

3
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
zo 14. júna 2011

o podmienkach účasti v platobnom systéme EURO SIPS

Národná banka Slovenska podľa § 48 ods. 2 písm. c) a d) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) rozhodla:

PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

§ 1
Vymedzenie pojmov

(1) Platobný systém EURO SIPS je platobný systém prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska podľa § 45 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách a pridružený systém TARGET2-SK podľa osobitného predpisu.¹⁾

(2) UNIVERZAL-NET^{®2)} je dátová sieť Národnej banky Slovenska, vymedzená územím Slovenskej republiky, prostredníctvom ktorej je realizovaný prenos údajov platobného systému EURO SIPS.

(3) Účastník platobného systému EURO SIPS je osoba, ktorá splnila podmienky účasti v platobnom systéme EURO SIPS podľa § 3 a s ktorou Národná banka Slovenska uzatvorila zmluvu o platobnom systéme EURO SIPS.

(4) Žiadateľ je osoba, ktorá požiadala Národnú banku Slovenska podľa § 4 o účasť v platobnom systéme EURO SIPS.

DRUHÁ ČASŤ
ÚČASŤ

§ 2
Účastníci platobného systému EURO SIPS

(1) Účastníkom platobného systému EURO SIPS je Národná banka Slovenska ako prevádzkovateľ platobného systému EURO SIPS.

¹⁾ § 1 ods. 37, 49 a 50 rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 2. marca 2010 č. 3/2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK.

²⁾ UNIVERZAL-NET[®] je registrovaná obchodná známka Národnej banky Slovenska.

(2) Účastníkom platobného systému EURO SIPS môžu byť

- a) banka a pobočka zahraničnej banky,³⁾
- b) centrálna banka iného štátu,
- c) Európska centrálna banka,
- d) centrálny depozitár cenných papierov alebo iná inštitúcia zriadená podľa osobitného predpisu,⁴⁾ ak je v rámci svojej zákonom ustanovenej činnosti oprávnená zabezpečovať prevody finančných prostriedkov.

§ 3

Podmienky účasti

(1) Účasť subjektov uvedených v § 2 ods. 2 písm. a) v platobnom systéme EURO SIPS je podmienená

- a) súhlasom Národnej banky Slovenska, ktorý udeľuje na základe písomnej žiadosti o vstup do platobného systému (ďalej len „žiadosť“),
- b) udelením bankového povolenia na poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie vydaného Národnou bankou Slovenska alebo orgánom dohľadu iného členského štátu Európskeho hospodárskeho priestoru,
- c) splnením technických predpokladov,
- d) existenciou vlastného PM účtu⁵⁾ vedeného v TARGET2-SK, na ktorom sa budú vyrovnávať výsledné peňažné pohľadávky a záväzky účastníka platobného systému EURO SIPS,
- e) uzatvorením zmluvy o platobnom systéme EURO SIPS.

(2) Účasť subjektov uvedených v § 2 ods. 2 písm. b) až d) v platobnom systéme EURO SIPS je podmienená

- a) súhlasom Národnej banky Slovenska, ktorý udeľuje na základe žiadosti,
- b) splnením technických predpokladov,
- c) existenciou vlastného PM účtu⁵⁾ vedeného v TARGET2-SK, na ktorom sa budú vyrovnávať výsledné peňažné pohľadávky a záväzky účastníka platobného systému EURO SIPS,
- d) uzatvorením zmluvy o platobnom systéme EURO SIPS.

§ 4

Podanie žiadosti

(1) Žiadateľ podáva žiadosť písomne na adresu

Národná banka Slovenska
Operácie na finančných trhoch a platobné služby
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava 1

³⁾ § 2 ods. 1 a 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ Napríklad zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ § 1 ods. 25 rozhodnutia NBS č. 3/2010.

(2) Žiadosť musí obsahovať

- a) údaje o žiadateľovi, a to jeho obchodné meno alebo názov, sídlo, identifikačné číslo, ak je pridelené, výšku základného imania a predmet podnikania alebo činnosti; ak žiadateľ predkladá spolu so žiadosťou výpis z obchodného registra Slovenskej republiky, tieto údaje v žiadosti nie je potrebné uvádzať,
- b) pravdivý opis iných rozhodujúcich skutočností a označenie ďalších dôkazov, ktorých sa žiadateľ dovoľáva, vrátane pripojenia listinných dôkazov alebo ich úradne osvedčených kópií,
- c) vyhlásenie žiadateľa, že predložená žiadosť a údaje obsiahnuté v žiadosti vrátane jej príloh sú aktuálne, pravdivé a úplné,
- d) miesto a dátum vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis štatutárneho orgánu žiadateľa.

(3) Prílohou k žiadosti je

- a) výpis o žiadateľovi z obchodného registra Slovenskej republiky alebo z inej úradnej evidencie, v ktorej je žiadateľ zapísaný, nie starší ako jeden mesiac, alebo úradne osvedčenú kópiu takéhoto výpisu; ak žiadateľ nie je zapísaný v žiadnej úradnej evidencii, vyžaduje sa oznámenie žiadateľa, na základe čoho bol zriadený,
- b) projekt vykonávania platobného styku, ktorý predkladá spravidla subjekt podľa § 2 písm. d).

(4) Banka a pobočka zahraničnej banky prílohy podľa odseku 3 nepredkladá.

(5) Projekt vykonávania platobného styku podľa odseku 3 písm. b) musí obsahovať najmä

- a) popis pripojenia žiadateľa do existujúcich platobných systémov,
- b) podrobný popis toku dát medzi žiadateľom a všetkými zainteresovanými subjektmi a ich vzájomné väzby v procese spracovania a vyrovnania platobných operácií; tok dát je vhodné popisovať na príklade konkrétnej transakcie, vrátane grafického a účtovného zobrazenia celého procesu od jej prijatia od klienta, cez spracovanie v jednotlivých systémoch až po vyrovnanie výsledných peňažných pohľadávok a záväzkov v TARGET2-SK,
- c) určenie PM účtu vedeného v TARGET2-SK, na ktorom bude prebiehať vyrovnanie výsledných peňažných pohľadávok a záväzkov účastníka, popis zabezpečenia likvidity na PM účte, spôsob riadenia rizík v prípade nedostatku likvidity na PM účte.

(6) Národná banka Slovenska môže okrem náležitostí uvedených v odsekoch 2 a 3 požadovať od žiadateľa dodatočné informácie, ktoré považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti.

(7) Žiadosť vrátane jej príloh sa predkladá v štátnom jazyku; ak je však niektorá príloha vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, spolu s príslušnou prílohou sa musí predložiť aj jej úradne osvedčený preklad do štátneho jazyka.

§ 5

Konanie o žiadosti

(1) Národná banka Slovenska začne konanie na základe žiadosti doručenej žiadateľom podľa § 4 ods. 1.

(2) Národná banka Slovenska bezodkladne po doručení žiadosti preskúma náležitosti podľa § 4 ods. 2 a 3. Ak žiadosť nespĺňa všetky formálne náležitosti, Národná banka Slovenska požiada žiadateľa o ich doplnenie a zároveň určí lehotu na ich doplnenie.

(3) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi svoje rozhodnutie o žiadosti do jedného mesiaca od doručenia úplnej žiadosti Národnej banke Slovenska. Ak Národná banka Slovenska požaduje dodatočné informácie podľa § 4 ods. 6, svoje rozhodnutie žiadateľovi oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií od žiadateľa.

(4) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť, ak

- a) nie sú splnené podmienky účasti uvedené v § 3 alebo
- b) na základe posúdenia Národnou bankou Slovenska by takáto účasť ohrozila celkovú stabilitu, spoľahlivosť, plynulosť a bezpečnosť platobného systému EURO SIPS alebo by ohrozila plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov.⁶⁾

(5) Národná banka Slovenska v rozhodnutí o žiadosti podľa odseku 4 uvedie dôvod zamietnutia.

§ 6

Overenie technických predpokladov

(1) Splnenie technických predpokladov podľa § 3 ods. 1 písm. c) alebo ods. 2 písm. b) žiadateľ preukazuje vykonaním testov požadovaných Národnou bankou Slovenska, ktorými sa overuje najmä schopnosť žiadateľa zasielať údaje v požadovanej štruktúre a formáte do platobného systému EURO SIPS, preberať a spracovávať údaje z platobného systému EURO SIPS.

(2) Overenie technických predpokladov je u každého žiadateľa rovnaké a nie je možné rozdeliť ho na viaceré etapy. Splnenie technických predpokladov je podmienené úspešným vykonaním všetkých povinných testov.

(3) Na účely vykonania testov Národná banka Slovenska uzatvorí so žiadateľom zmluvu o vykonaní testovania. Aktuálne znenie zmluvy o vykonaní testovania je zverejnené na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

(4) Po uzatvorení zmluvy o vykonaní testovania žiadateľ zabezpečí technické pripojenie do platobného systému EURO SIPS a to

- a) pripojenie do siete UNIVERZAL-NET[®],
- b) vybudovanie technickej infraštruktúry potrebnej na zabezpečenie prevádzky systému EURO SIPS tak, aby sa vylúčilo prevádzkovanie infraštruktúrnych komponentov systému EURO SIPS (server, klientske stanice) treťou osobou,
- c) absolvovanie školení najmenej dvoch zamestnancov ako správcov platobného systému EURO SIPS a najmenej dvoch zamestnancov ako používateľov platobného systému EURO SIPS,
- d) inštaláciu potrebnej časti platobného systému EURO SIPS (používateľských modulov systému).

⁶⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky.

(5) Národná banka Slovenska na účely technického pripojenia do platobného systému EURO SIPS podľa ods. 3 bezplatne poskytne žiadateľovi

- a) informácie o dátovej sieti UNIVERZAL-NET[®] a informácie o postupe pripojenia do tejto siete,
- b) programové vybavenie potrebné na pripojenie do platobného systému EURO SIPS (používateľské moduly systému) vrátane používateľskej dokumentácie.

(6) Národná banka Slovenska poskytuje výhradne v štátnom jazyku všetky informácie, produkty a služby spojené s pripojením a účasťou v platobnom systéme EURO SIPS ako sú

- a) zmluvy,
- b) dokumentácia (používateľské príručky, prevádzkový poriadok),
- c) školenia správcov a používateľov systému EURO SIPS,
- d) operačný kontakt s prevádzkovateľom (verbálna a elektronická komunikácia so zamestnancami Národnej banky Slovenska zabezpečujúcimi prevádzku systému EURO SIPS).

(7) Dĺžku testovania určí Národná banka Slovenska. Národná banka Slovenska môže testovanie predĺžiť. Dôvodom na predĺženie, prípadne skrátenie testovania môžu byť priebežné výsledky testovania.

(8) Ak žiadateľ počas testovania preukázal splnenie technických predpokladov, Národná banka Slovenska vystaví žiadateľovi protokol o úspešnom ukončení testovania a o splnení technických predpokladov na účasť v platobnom systéme EURO SIPS a uzatvorí s ním zmluvu o platobnom systéme EURO SIPS. Národná banka Slovenska uzatvára s každým žiadateľom rovnakú zmluvu o platobnom systéme EURO SIPS. Zmluva o platobnom systéme EURO SIPS sa uzatvára v štátnom jazyku a riadi sa právnym poriadkom Slovenskej republiky. Dňom účinnosti zmluvy o platobnom systéme EURO SIPS sa žiadateľ stáva účastníkom platobného systému EURO SIPS.

TRETIA ČASŤ **UKONČENIE ÚČASTI A POZASTAVENIE ÚČASTI**

§ 7 **Ukončenie účasti**

(1) Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme EURO SIPS

- a) na vlastnú žiadosť účastníka,
- b) ak účastníkovi bolo odobraté bankové povolenie na poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie Národnou bankou Slovenska alebo orgánom dohľadu iného členského štátu Európskeho hospodárskeho priestoru,
- c) ak účastník v určenej lehote neodstráni nedostatky zistené Národnou bankou Slovenska podľa § 8 ods. 1 písm. a) až c),
- d) ak bola účasť účastníka v TARGET2-SK ukončená podľa osobitného predpisu.⁷⁾

⁷⁾ § 35 rozhodnutia NBS č. 3/2010.

(2) Na vlastnú žiadosť účastníka Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme EURO SIPS ku dňu dohodnutému s účastníkom, spravidla k prvému dňu kalendárneho mesiaca. Ukončením účasti účastníka na vlastnú žiadosť nie je dotknuté právo účastníka znovu požiadať o účasť v platobnom systéme EURO SIPS v súlade s týmto rozhodnutím.

(3) Pri ukončení účasti je účastník povinný vyrovnať všetky pohľadávky a záväzky vyplývajúce zo zmluvy o platobnom systéme EURO SIPS, najmä uhradiť Národnej banke Slovenska všetky poplatky spojené s jeho účasťou v platobnom systéme EURO SIPS.

(4) Ukončením účasti účastníka v platobnom systéme EURO SIPS zaniká súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 3 ods. 1 písm. a) alebo ods. 2 písm. a).

§ 8 Pozastavenie účasti

(1) Národná banka Slovenska účasť účastníka v platobnom systéme EURO SIPS na prechodnú dobu pozastaví

- a) ak zistí, že účastník prestal spĺňať technické predpoklady na účasť v platobnom systéme EURO SIPS,
- b) ak účastník neplní svoje povinnosti určené zmluvou o platobnom systéme EURO SIPS,
- c) ak dôjde zo strany účastníka k iným závažným nedostatkom pri výkone jeho činnosti, ktoré ohrozujú celkovú stabilitu, spoľahlivosť, plynulosť a bezpečnosť platobného systému EURO SIPS⁸⁾ alebo plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov,⁶⁾
- d) ak bola účasť účastníka v TARGET2-SK pozastavená podľa osobitného predpisu.⁷⁾

(2) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti účastníka podľa odseku 1 písm. a) až c), písomne upozorní účastníka na tieto nedostatky a určí mu lehotu na ich odstránenie. Ak účastník v určenej lehote nedostatky odstráni, Národná banka Slovenska obnoví účasť účastníka v platobnom systéme EURO SIPS po overení odstránenia nedostatkov vykonaním testovania.

(3) Ak účastník zistené nedostatky podľa odseku 1 písm. a) až c) v určenej lehote neodstráni, ani nepožiada písomne Národnú banku Slovenska o predĺženie tejto lehoty (predĺženie lehoty na odstránenie nedostatkov musí byť odôvodnené), Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme EURO SIPS s účinnosťou od nasledujúceho pracovného dňa po uplynutí lehoty na odstránenie nedostatkov, o čom je účastník bezodkladne písomne informovaný. Ak ide o účastníka, ktorý poskytuje na území Slovenskej republiky služby na základe jedného bankového povolenia udeleného v domovskom členskom štáte, Národná banka Slovenska pri ukončení jeho účasti spolupracuje s príslušným orgánom členského štátu, ktorý nad účastníkom vykonáva dohľad.

(4) Ak účasť účastníka bola v platobnom systéme EURO SIPS pozastavená podľa odseku 1 písm. d), Národná banka Slovenska účasť účastníka obnoví ku dňu, ku ktorému bude obnovená jeho účasť v TARGET2-SK.

⁸⁾ Napríklad opakované bilaterálne klíringové cykly zapríčinené účastníkom.

**ŠTVRTÁ ČASŤ
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIE**

**§ 9
Účinnosť**

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. júla 2011.

**Jozef Makúch v. r.
Guvernér**