

10
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 9. novembra 2010,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 2. marca 2010 č. 3/2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 45 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) rozhodla:

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 2. marca 2010 č. 3/2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 1 sa slová „bankového identifikačného kódu“ nahrádzajú slovami „identifikačného kódu spoločnosti“.
2. V § 1 ods. 41 úvodnej vete sa za slová „iných pravidiel“ vkladajú slová „(vrátane tých, ktoré Rada guvernérov ECB bližšie určila vo vzťahu k operáciám menovej politiky Eurosystemu)“.
3. V § 1 ods. 41 písmeno a) znie:
„a) keď účastník prestal spĺňať kritériá prístupu podľa § 4 alebo technické požiadavky podľa prílohy č. 1 alebo podľa prílohy č. 8 ak ide o prístup prostredníctvom internetu,“.
4. § 1 sa dopĺňa odsekmi 58 až 63, ktoré znejú:
„(58) Podrobnými funkčnými užívateľskými špecifikáciami (ďalej len „UDFS“) sa rozumie najnovšia verzia UDFS, ktorá je technickou dokumentáciou obsahujúcou podrobnosti o spôsoboch interakcie účastníka a TARGET2.

(59) Prístupom prostredníctvom internetu sa rozumie skutočnosť, že si účastník zvolil PM účet, ku ktorému je prístup možný len prostredníctvom internetu a že účastník zadáva platobné správy alebo kontrolné správy v TARGET2 prostredníctvom internetu.

(60) Certifikačnými autoritami sa rozumejú jedna alebo viacero národných centrálnych bánk, ktoré Rada guvernérov ECB poverila vydávaním, správou, rušením a obnovovaním elektronických certifikátov v mene Eurosystemu.

(61) Elektronickými certifikátmi alebo certifikátmi sa rozumejú elektronické súbory vydané certifikačnými autoritami, ktoré spájajú verejný kľúč s identitou držiteľa certifikátu a ktoré slúžia na overenie, či verejný kľúč patrí držiteľovi certifikátu, overenie

jeho totožnosti, kontrolu elektronického podpisu držiteľa certifikátu alebo šifrovanie správy adresovanej tomuto držiteľovi certifikátu. Certifikáty sa uchovávajú na hmotnom nosiči, napríklad na smart karte alebo USB kľúči, pričom certifikáty obsahujú odkazy na tieto hmotné nosiče. Certifikáty majú rozhodujúci význam v procese overovania totožnosti účastníkov, ktorí si zvolili prístup do TARGET2 prostredníctvom internetu a ktorí posielajú platobné správy alebo kontrolné správy.

(62) Držiteľom certifikátu sa rozumie fyzická osoba označená menom, ktorú účastník TARGET2 určil a poveril ako osobu oprávnenú na prístup k TARGET2 účtu účastníka prostredníctvom internetu. Žiadosti účastníkov TARGET2 o certifikáty overujú národné centrálné banky daných účastníkov a posielajú ich certifikačným autoritám, ktoré vydávajú certifikáty spájajúce verejný kľúč s údajmi, ktoré identifikujú účastníka.

(63) Poskytovateľom internetových služieb sa rozumie spoločnosť alebo organizácia, čiže sprostredkovateľ, ktorého účastník TARGET2 používa na prístup k svojmu účtu TARGET2 prostredníctvom internetu.“

5. V § 2 sa na konci pripájajú tieto slová:
„Príloha č. 8 Technické špecifikácie pre spracovávanie platobných príkazov platné pre prístup prostredníctvom internetu
Príloha č. 9 Rozpis poplatkov a fakturácia platné pre prístup prostredníctvom internetu.“
6. V § 3 ods. 4 druhej vete sa za slová „poskytujúcich SSP“ vkladajú slová „alebo certifikačných autorít“.
7. V § 4 ods. 1 písm. c) sa na konci pripájajú tieto slová: „za predpokladu, že voči subjektom uvedeným v písmenách a) a b) neboli Radou Európskej únie alebo členskými štátmi prijaté reštriktívne opatrenia^{7a)} podľa ktorých uplatňovanie podľa názoru Národnej banky Slovenska, o ktorom bola ECB informovaná, nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET2.“
Poznámka pod čiarou k odkazu 7a znie:
„^{7a)} Čl. 65 ods. 1 písm. b), čl. 75 alebo čl. 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 83, 30. 3. 2010).“
8. § 4 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:
„(3) Na prístup prostredníctvom internetu sa nevzťahujú ustanovenia § 4 ods. 1 písm. c) a ods. 2 písm. d), § 5 ods. 2, 3, 4, § 6 a 7, § 11 ods. 8, § 17 ods. 2, § 24 až 27, § 42, prílohy č. 1, 6 a 7 a príloha č. 4 bod 7 písm. b) tohto rozhodnutia.“
9. V § 8 ods. 1 písm. a) sa na konci pripájajú tieto slová: „alebo v prípade účastníkov využívajúcich prístup prostredníctvom internetu v súlade s technickými požiadavkami uvedenými v prílohe č. 8,“.
10. § 8 ods. 1 sa dopĺňa písmenom e), ktoré znie:
„e) ak si želajú mať prístup k svojim PM účtom prostredníctvom internetu a ak si navyše želajú mať prístup k TARGET2 prostredníctvom prevádzkovateľa sieťových služieb, požiadať tiež o osobitný PM účet v TARGET2. Žiadatelia predkladajú riadne vyplnené formuláre žiadostí o vydanie elektronických certifikátov potrebných na prístup do TARGET2 prostredníctvom internetu.“

11. V § 9 sa za odsek 3 vkladá nový odsek 4, ktorý znie:

„(4) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, môžu adresár TARGET2 prezerat' len prostredníctvom internetu a nemôžu ho distribuovať ani interne, ani externe.“

Doterajšie odseky 4 a 5 sa označujú ako odseky 5 a 6.

12. V § 10 ods. 2 sa na konci pripája táto veta: „Účastníci, ktorí využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom internetu, platia Národnej banke Slovenska poplatky uvedené v prílohe č. 9.“

13. § 10 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:

„(5) Účastníci, ktorí využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom internetu, sú povinní

a) počas každého pracovného dňa v pravidelných intervaloch aktívne kontrolovať všetky informácie, ktoré im boli sprístupnené v ICM, najmä informácie o dôležitých udalostiach v systéme (akými sú napr. správy o vyrovnaní pridružených systémov) a prípadoch vylúčenia účastníka alebo pozastavenia jeho účasti; Národná banka Slovenska nezodpovedá za žiadne priame alebo nepriame straty, ktoré sú dôsledkom neplnenia tejto povinnosti účastníka,

b) neustále zaisťovať súlad s bezpečnostnými požiadavkami uvedenými v prílohe č. 8, najmä vo vzťahu k bezpečnému uchovávaní certifikátov, ako aj dodržiavať pravidlá a postupy na zabezpečenie toho, aby si boli držiteľia certifikátov vedomí svojich povinností vo vzťahu k ochrane certifikátov.“

14. V § 11 sa za odsek 5 vkladá nový odsek 6, ktorý znie:

„(6) Účastníci, ktorí využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom internetu, sú zodpovední za včasnú aktualizáciu formulárov na vydávanie elektronických certifikátov potrebných na prístup do TARGET2 prostredníctvom internetu a za podanie nových formulárov na vydanie takýchto elektronických certifikátov Národnej banke Slovenska. Účastníci sú zodpovední za overenie presnosti informácií, ktoré sa ich týkajú, a ktoré Národná banka Slovenska vkladá do TARGET2-SK.“

Doterajšie odseky 6 až 9 sa označujú ako odseky 7 až 10.

15. V § 11 ods. 7 sa na konci pripája táto veta: „V prípade účastníkov, ktorí využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom internetu, Národná banka Slovenska sa považuje za oprávnenú oznamovať certifikačným autoritám akékoľvek informácie týkajúce sa účastníkov, ktoré môžu certifikačné authority potrebovať.“

16. V § 12 ods. 4 sa za slová „ktorémukoľvek účastníkovi“ vkladajú slová „alebo ich sprístupní účastníkovi využívajúcemu prístup prostredníctvom internetu“.

17. V § 13 písmeno b) znie:

„b) príkazy na inkaso vykonané na základe povolenia na inkaso a ak ide o účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, príkazy na inkaso prijaté na základe povolenia na inkaso; účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu nemajú možnosť poslať príkazy na inkaso zo svojich PM účtov,“

18. V § 14 ods. 1 písm. b) sa slovo „a“ na konci nahrádza slovami „alebo v prílohe č. 8 ak ide o účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu,“.

19. V § 14 ods. 2 sa za slová „v prílohe č. 1“ vkladajú slová „alebo v prílohe č. 8 ak ide o účastníka, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu.“.
20. V § 16 ods. 2 sa na konci pripája táto veta: „Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, nemôžu používať funkciu AL skupiny vo vzťahu k svojim PM účtom prístupným prostredníctvom internetu alebo kombinovať takéto PM účty prístupné prostredníctvom internetu s akýmikoľvek inými účtami TARGET2, ktorých sú majiteľmi. Limity sa môžu stanoviť len vo vzťahu k AL skupine ako celku. Limity nesmú byť stanovené vo vzťahu k jednotlivému PM účtu člena AL skupiny.“.
21. V § 19 ods. 3 sa na konci pripája táto veta: „Účastník využívajúci prístup prostredníctvom internetu, ktorý zadáva platobný príkaz, sa 15 minút pred stanoveným časom vyrovnania na ťarchu účtu informuje prostredníctvom ICM bez toho, aby mu bolo poslané automatické oznámenie prostredníctvom ICM.“.
22. V § 21 ods. 7 sa za slová „v prílohe č. 1“ vkladajú slová „alebo v prílohe č. 8 ak ide o účastníka, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu.“.
23. V § 22 ods. 4 sa za slová „v prípade AL skupiny“ vkladajú slová „alebo ak sa využíva prístup prostredníctvom internetu môže iba Národná banka Slovenska“ a slová „zúčtovacími postupmi“ sa nahrádzajú slovami „postupmi vyrovnania“.
24. V § 23 ods. 2 sa za slová „v prílohe č. 1“ vkladajú slová „alebo v prílohe č. 8“.
25. V § 29 ods. 1 sa za prvú vetu vkladá nová druhá veta, ktorá znie:
„Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, implementujú primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu ich systémov pred neoprávneným prístupom a použitím, najmä tie, ktoré sú bližšie vymedzené v prílohe č. 8.“.
26. § 29 sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:
„(4) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, bezodkladne informujú Národnú banku Slovenska o každej udalosti, ktorá môže mať vplyv na platnosť certifikátov, najmä o udalostiach uvedených v prílohe č. 8, vrátane každej straty a nesprávneho používania.“.
27. § 30 vrátane nadpisu znie:

„§ 30 Použitie ICM

(1) ICM

- a) umožňuje účastníkom prístup k informáciám, ktoré sa týkajú ich účtov, a umožňuje riadiť likviditu,
- b) môže sa použiť na iniciovanie príkazov na prevod likvidity,
- c) umožňuje účastníkom iniciovať zálohové jednorazové platby a zálohové núdzové platby, ak zlyhá platobná infraštruktúra účastníka,
- d) umožňuje účastníkom, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, zadávať platby,

e) umožňuje prístup účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, k systémovým správam.

(2) Ďalšie technické podrobnosti, ktoré sa týkajú ICM, sú uvedené v prílohe č. 1 a v prípade, že sa ICM využíva v spojení s prístupom prostredníctvom internetu, sú uvedené v prílohe č. 8.“

28. V § 33 ods. 1 sa na konci pripájajú tieto slová: „alebo sú účastníkovi prístupné v ICM, ak účastník využíva prístup prostredníctvom internetu“.

29. V § 33 ods. 3 sa na konci pripájajú tieto vety:

„Ak zlyhá spojenie účastníka, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, účastník použije alternatívne prostriedky na prenos správ, ktoré sú uvedené v prílohe č. 8. V takýchto prípadoch sa uložená alebo vytlačená verzia správy, ktorá je vyhotovená Národnou bankou Slovenska, považuje za dôkaz.“

30. V § 33 ods. 4 v prvej vete na konci sa pripájajú tieto slová: „za predpokladu, že sa tieto záznamy v prípade každého účastníka v TARGET2, ktorý je pozorne sledovaný v súvislosti s reštriktívnymi opatreniami prijatými Radou Európskej únie alebo členskými štátmi, vzťahujú na obdobie najmenej piatich rokov alebo, ak to vyžadujú osobitné predpisy, na dlhšie obdobie.“

31. V § 35 ods. 2 písm. d) sa na konci vypúšťa slovo „alebo“ a vkladá sa na koniec písmena e).

32. V § 35 ods. 2 písmeno f) znie:

„f) pozastaví alebo ukončí prístup účastníka k vnútrodennému úveru.^{11a)}“

Poznámka pod čiarou k odkazu^{11a)} znie:

^{11a)} § 5 ods. 1 Rozhodnutia Národnej banky Slovenska zo 16. decembra 2008 č. 8/2008 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodenného úveru Národnou bankou Slovenska v znení rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 9/2010.“

33. V § 35 sa za odsek 6 vkladá nový odsek 7, ktorý znie:

„(7) Ak bola takáto správa vysielaná ICM sprístupnená účastníkom, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, považujú sa za informovaných o ukončení alebo pozastavení účasti účastníka v TARGET2-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Účastníci znášajú všetky straty vyplývajúce zo zadania platobného príkazu v prospech účastníkov, ktorým bola pozastavená účasť alebo ktorých účasť bola ukončená, ak bol takýto platobný príkaz zadaný do TARGET2-SK po sprístupnení správy vysielanej ICM.“

Doterajšie odseky 7 a 8 sa označujú ako odseky 8 a 9.

34. V § 40 ods. 1 sa za slová „financovanie terorizmu,“ vkladajú slová „činnosti v jadrovej oblasti citlivé z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoj nosičov jadrových zbraní,“.

35. V § 40 ods. 1 sa na konci pripája táto veta: „Pred uzavretím zmluvného vzťahu s poskytovateľom internetových služieb sa účastníci, ktorí využívajú prístup

prostredníctvom internetu, oboznáma s politikou obnovenia údajov poskytovateľa internetových služieb.“

36. V § 41 ods. 1 sa slovo „SWIFT“ nahrádza slovom „BIC“.
37. V prílohe č. 1 bode 2 ods. 1 popis typu správy MT900 v tabuľke znie: „Potvrdenie o vyrovnaní na ťarchu účtu/ Zmena úverovej linky“.
38. V prílohe č. 1 bode 2 ods. 1 popis typu správy MT910 v tabuľke znie: „Potvrdenie o pripísaní v prospech účtu/ Zmena úverovej linky“.
39. V prílohe č. 1 bode 2 ods. 3 sa slová „Podrobných funkčných užívateľských špecifikácií („*User Detailed Functional Specifications*“ - UDFS)“ nahrádzajú slovom „UDFS“.
40. V prílohe č. 1 sa názov bodu „2. Kontrola dvojitého zadania“ nahrádza novým názvom „3. Kontrola dvojitého zadania“.
41. V prílohe č. 1 bode 7 ods. 3 písm. c) sa označenia „(i) a (ii)“ nahrádzajú označením „1 a 2“.
42. V prílohe č. 5 bode 3 sa v poslednom riadku v tabuľke slová „1.00 – 6.45“ nahrádzajú slovami „1.00 – 7.00“.
43. V prílohe č. 5 bode 3 sa slová „zúčtovací postup č. 6“ nahrádzajú slovami „postup vyrovnania č. 6“.
44. Za prílohu č. 7 sa vkladajú prílohy č. 8 a 9, ktoré znejú:

„Príloha č. 8 k rozhodnutiu NBS č. 3/2010

TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE PRE SPRACOVÁVANIE PLATOBNÝCH PRÍKAZOV PLATNÉ PRE PRÍSTUP PROSTREDNÍCTVOM INTERNETU

1. Technické požiadavky na účasť v TARGET2-SK týkajúce sa infraštruktúry, siete a formátov

(1) Každý účastník, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, sa musí pripojiť do ICM systému TARGET2 za pomoci lokálneho pripojenia k počítačovej sieti, operačného systému a internetového prehliadača, ktoré sú vymedzené v prílohe k UDFS s názvom „Účasť prostredníctvom internetu - požiadavky systému na prístup prostredníctvom internetu“, kde je vymedzené ich nastavenie. PM účet každého účastníka je označený osemmiestnym alebo jedenástmiestnym BIC. Pred účasťou v TARGET2-SK musí navyše každý účastník úspešne prejsť niekoľkými skúškami na preukázanie jeho technickej a prevádzkovej spôsobilosti.

(2) Na zadanie platobných príkazov a výmenu platobných správ v PM sa ako vysielač/prijímač správ použije TARGET2 platforma, BIC adresa TRGTXPMLVP. Platobné príkazy poslané účastníkovi, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, by mali označiť tohto prijímajúceho účastníka v poli pre príjemcu. V platobných príkazoch uskutočnených účastníkom, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, sa tento účastník označí ako príkazca.

(3) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, používajú služby infraštruktúry verejného kľúča, ako sú vymedzené v „Návode na používanie prístupu prostredníctvom internetu na účely služby overovania prostredníctvom verejného kľúča“ (*User Manual Internet Access for the public-key certification service*).

2. Typy platobných správ

(1) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, môžu uskutočňovať tieto typy platieb:

- klientské platby, t.j. príkazy na úhradu, v ktorých príkazca alebo príjemca, nie je finančnou inštitúciou,
- klientské platby (automatické spracovanie), t.j. príkazy na úhradu, v ktorých príkazca alebo príjemca, nie je finančnou inštitúciou, a ktoré sa vykonávajú prostredníctvom modulu automatického spracovania,
- medzibankové prevody za účelom vyžiadania presunu prostriedkov medzi finančnými inštitúciami,
- krycie platby za účelom vyžiadania presunu prostriedkov medzi finančnými inštitúciami, ktoré sa viažu na podkladové klientské príkazy na úhradu.

Účastníci, ktorí využívajú prístup k PM účtu prostredníctvom internetu, môžu navyše prijímať príkazy na inkaso.

(2) Účastníci dodržia špecifikáciu polí, ako je uvedené v kapitole 9.1.2.2 UDFS, kniha 1.

(3) Obsah polí sa potvrdí na úrovni TARGET2-SK v súlade s požiadavkami UDFS. Účastníci sa môžu navzájom dohodnúť na špecifických pravidlách týkajúcich sa obsahu polí. V TARGET2-SK však nie sú žiadne špecifické kontroly plnenia týchto pravidiel zo strany účastníkov.

(4) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, môžu uskutočňovať krycie platby cez TARGET2, t. j. platby uskutočnené korešpondenčnými bankami na vybavenie (krytie) správ o úhrade, ktoré sú zadané banke klienta inými, priamejšími spôsobmi. Údaje o klientovi obsiahnuté v týchto krycích platbách nebudú zobrazené v ICM.

3. Kontrola dvojitého zadania

(1) Všetky platobné príkazy prechádzajú kontrolou dvojitého zadania, ktorej účelom je odmietnutie platobných príkazov, ktoré boli zadané omylom viackrát.

(2) Kontrolujú sa tieto polia typov správ:

Podrobné údaje	Časť správy	Pole
Odosielateľ	Základné záhlavie	Adresa BIC
Typ správy	Záhlavie aplikácie	Typ správy
Adresát	Záhlavie aplikácie	Adresa určenia
Referenčné číslo transakcie (TRN)	Text	:20
Súvisiace informácie	Text	:21
Deň valuty	Text	:32
Suma	Text	:32

(3) V prípade, ak všetky polia uvedené v odseku 2, ktoré sa týkajú novo zadaných platobných príkazov, sú rovnaké ako tie, ktoré sa týkajú už prijatého platobného príkazu, novo zadaný platobný príkaz sa vráti.

4. Kódy chýb

V prípade, ak je platobný príkaz odmietnutý, účastník obdrží prostredníctvom ICM oznámenie o zrušení, ktoré obsahuje dôvody odmietnutia vyjadrené použitím kódov chýb. Kódy chýb sú vymedzené v kapitole 9.4.2 UDFS.

5. Vopred stanovené časy vyrovnania

(1) Kľúčové slovo „/FROTIME/“ sa použije pre platobné príkazy používajúce Indikátor najneskoršieho času vyrovnania na ťarchu účtu.

(2) Pre platobné príkazy používajúce Indikátor najneskoršieho času vyrovnania na ťarchu účtu sú k dispozícii dve možnosti:

- a) kľúčové slovo „/REJTIME/“: v prípade, ak platobný príkaz nemôže byť vyrovnaný do času stanoveného na vyrovanie na ťarchu účtu, platobný príkaz sa vráti,
- b) kľúčové slovo „/TILTIME/“: v prípade, ak platobný príkaz nemôže byť vyrovnaný do času stanoveného na vyrovanie na ťarchu účtu, platobný príkaz sa nevráti, ale zostane zaradený v príslušnom čakacom rade.

Pri oboch možnostiach, ak platobný príkaz s Indikátorom najneskoršieho času vyrovnania na ťarchu účtu nie je vyrovnaný 15 minút pred časom v ňom stanoveným, automaticky sa zašle oznámenie prostredníctvom ICM.

(3) Ak sa použije kľúčové slovo „/CLSTIME/“, s platbou sa naloží rovnako ako s platobným príkazom uvedeným v odseku 2 písm. b).

6. Vyrovanie platobných príkazov vo vstupnej dispozícii

(1) Kontroly možnosti započítania, prípadne rozšírené kontroly možnosti započítania (oba pojmy sú vymedzené v odsekoch 2 a 3) sa vykonávajú na platobných príkazoch zaradených do vstupnej dispozície za účelom rýchleho hrubého vyrovnania platobných príkazov s využitím minimálnej likvidity.

(2) Kontrola možnosti započítania určí, či platobné príkazy príjemcu platby, ktoré sú v čakacom rade pred veľmi naliehavými platobnými príkazmi alebo, ak to nie je možné použiť, naliehavými platobnými príkazmi, je možné započítať voči platobnému príkazu platcu (ďalej len „platobné príkazy s možnosťou započítania“). V prípade, ak platobný príkaz s možnosťou započítania neposkytuje dostatok peňažných prostriedkov vzhľadom na príslušný platobný príkaz platcu vo vstupnej dispozícii, určí sa, či je dostatok dostupnej likvidity na PM účte platcu.

(3) V prípade, ak sa kontrola možnosti započítania neuskutoční, Národná banka Slovenska môže uplatniť rozšírenú kontrolu možnosti započítania. Rozšírená kontrola možnosti započítania určí, či sú platobné príkazy s možnosťou započítania k dispozícii v akomkoľvek čakacom rade príjemcu platby bez ohľadu na ich zaradenie do čakacieho radu. V prípade, ak sú v čakacom rade príjemcu platby platobné príkazy s vyššou prioritou určené iným účastníkom TARGET2, princíp FIFO môže byť porušený iba v prípade, ak

by vyrovnanie takéhoto započítateľného platobného príkazu viedlo k zvýšeniu likvidity príjemcu platby.

7. Vyrovnanie platobných príkazov v čakacom rade

(1) Spôsob spracovania platobných príkazov v čakacích radoch závisí od prioritnej triedy, ktorú im určil zadávajúci účastník.

(2) Platobné príkazy v čakacích radoch veľmi naliehavých platobných príkazov a naliehavých platobných príkazov sú vyrovnané formou kontrol započítania podľa odseku 6, pričom sa začína s platobným príkazom na začiatku čakacieho radu v prípadoch zvýšenej likvidity alebo intervencie na úrovni čakacieho radu (zmena pozície v čakacom rade, čas vyrovnania alebo prioritá, alebo odvolanie platobného príkazu).

(3) Platobné príkazy v bežnom čakacom rade sa vyrovnávajú priebežne, vrátane všetkých veľmi naliehavých platobných príkazov a naliehavých platobných príkazov, ktoré ešte neboli vyrovnané. Používajú sa rôzne optimalizačné mechanizmy (algoritmy). Ak je algoritmus úspešný, zaradené platobné príkazy sa vyrovnávajú, ak algoritmus zlyhá, zaradené platobné príkazy zostávajú v čakacom rade. Na započítanie tokov platieb sa použijú tri algoritmy (č. 1 až č. 3). Prostredníctvom algoritmu č. 4 je k dispozícii postup vyrovnania č. 5 (ako je vymedzený v kapitole 2.8.1 UDFS) na vyrovnanie platobných pokynov pridružených systémov. Za účelom optimalizácie vyrovnania veľmi naliehavých transakcií v pridružených systémoch na podúčtoch účastníka sa použije osobitný algoritmus (algoritmus č. 5).

a) Podľa algoritmu č. 1 („všetko alebo nič“) Národná banka Slovenska pre každý vzťah, pre ktorý bol stanovený bilaterálny limit a tiež pre celkové množstvo vzťahov, pre ktoré bol stanovený multilaterálny limit:

1. vypočíta súhrnný stav likvidity každého PM účtu účastníka TARGET2 tak, že zistí, či súčet všetkých odchádzajúcich a prichádzajúcich platobných príkazov čakajúcich v čakacom rade je záporný alebo kladný a ak je záporný skontroluje, či prevyšuje účastníkovu dostupnú likviditu (súhrnný stav likvidity vytvorí „celkový stav likvidity“); a
2. skontroluje, či sú dodržané limity a rezervácie stanovené každým účastníkom TARGET2 vo vzťahu ku každému príslušnému PM účtu.

V prípade, ak je výsledok týchto výpočtov a kontrol kladný pre každý PM účet, Národná banka Slovenska a iné dotknuté centrálné banky vyrovnávajú súčasne všetky platby na PM účtoch dotknutých účastníkov TARGET2.

b) Podľa algoritmu č. 2 („čiastkový“) Národná banka Slovenska:

1. vypočíta a skontroluje stav likvidity, limity a rezervácie likvidity každého príslušného PM účtu tak, ako podľa algoritmu č. 1; a
2. ak je celkový stav likvidity jedného alebo viacerých príslušných PM účtov záporný, vyraduje jednotlivé platobné príkazy, až kým je celkový stav likvidity každého príslušného PM účtu kladný.

Národná banka Slovenska a iné dotknuté centrálné banky potom za predpokladu, že je k dispozícii dostatok peňažných prostriedkov, vyrovnávajú súčasne všetky zostávajúce platby (okrem vyradených platobných príkazov) na PM účtoch príslušných účastníkov TARGET2.

Pri vyradovaní platobných príkazov začne Národná banka Slovenska od PM účtu účastníka TARGET2 s najvyšším záporným celkovým stavom likvidity a od platobného

príkazu na konci čakacieho radu s najnižšou prioritou. Vyrad'ovací proces sa spustí len na krátky čas, ktorý podľa vlastného uváženia určí Národná banka Slovenska.

c) Podľa algoritmu č. 3 („viacnásobný“) Národná banka Slovenska:

1. porovná dvojice PM účtov účastníkov TARGET2 za účelom určenia možnosti vyrovnania platobných príkazov v čakacom rade s dostupnou likviditou dvoch dotknutých PM účtov účastníkov TARGET2 a v rámci nimi stanovených limitov (začínajúc dvojicou PM účtov s najmenším rozdielom medzi vzájomnými platobnými príkazmi); a dotknutá(-é) CB (centrálne banky) zaúčtuje(-ú) tieto platby súčasne na PM účty dvoch účastníkov TARGET2; a
2. ak v prípade dvojice PM účtov podľa bodu 1. likvidita nie je dostatočná na krytie bilaterálnej pozície, vyrad'uje jednotlivé platobné príkazy, až kým nie je likvidita dostatočná. V takomto prípade vyrovnajú dotknuté centrálne banky zostávajúce platby, okrem vyradených platieb, súčasne na PM účtoch dvoch účastníkov TARGET2.

Po vykonaní kontrol uvedených v bodoch 1. a 2., Národná banka Slovenska skontroluje multilaterálne pozície pre vyrovanie (medzi PM účtom účastníka a inými PM účtami účastníkov TARGET2, pre ktorých bol stanovený multilaterálny limit). Za týmto účelom sa primerane použije postup uvedený v bodoch 1 a 2.

d) Podľa algoritmu č. 4 („čiasťkový plus vyrovanie pridruženého systému“) Národná banka Slovenska postupuje rovnakým spôsobom ako pri algoritme č. 2, avšak bez vyrad'ovania platobných príkazov týkajúcich sa vyrovnania pridružených systémov (ktoré vyrovnáva na simultánnej multilaterálnej báze).

e) Podľa algoritmu č. 5 („vyrovanie pridruženého systému prostredníctvom podúčtov“) Národná banka Slovenska postupuje rovnako ako pri algoritme č. 1, s prihliadnutím na rozdiel, že Národná banka Slovenska začne algoritmus č. 5 prostredníctvom rozhrania pridruženého systému a skontroluje len to, či je na podúčtoch účastníkov dostatok peňažných prostriedkov. Navyše nemusí brať do úvahy žiadne limity a rezervácie likvidity. Algoritmus č. 5 prebieha tiež počas nočného spracovania.

(4) Platobné príkazy, ktoré sú zaradené do vstupnej dispozície po začiatku ktoréhokoľvek z algoritmov č. 1 až 4, môžu byť napriek tomu okamžite vyrované vo vstupnej dispozícii v prípade, ak pozície alebo limity príslušných PM účtov účastníkov TARGET2 sú zlučiteľné tak s vyrovaním týchto platobných príkazov ako aj s vyrovaním platobných príkazov v prebiehajúcom optimalizačnom postupe. Dva algoritmy však nemôžu prebiehať súčasne.

(5) Počas denného spracovania prebiehajú algoritmy postupne. Pokiaľ nie je potrebné vykonať simultánne multilaterálne vyrovanie pridruženého systému, postupnosť je takáto:

- a) algoritmus č. 1,
- b) ak algoritmus č. 1 zlyhá, následne algoritmus č. 2,
- c) ak algoritmus č. 2 zlyhá, následne algoritmus č. 3, alebo ak je algoritmus č. 2 úspešný, opakuje sa algoritmus č. 1.

Pokiaľ je potrebné vykonať simultánne multilaterálne vyrovanie pridruženého systému, prebieha algoritmus č. 4.

(6) S cieľom zabezpečiť minimálny časový odstup medzi dvoma prebiehajúcimi algoritmi, algoritmy prebiehajú flexibilne tak, že sa vopred stanoví časové rozhranie medzi spustením jednotlivých algoritmov. Časová postupnosť sa kontroluje automaticky. Manuálne zásahy sú možné.

(7) Platobnému príkazu nemožno zmeniť poradie (zmena pozície v čakacom rade) a ani ho nemožno odvolať, ak je predmetom prebiehajúceho algoritmu. Požiadavky na zmenu poradia alebo odvolanie platobného príkazu sa zaradia do čakacieho radu až do ukončenia algoritmu. Ak je príslušný platobný príkaz vyrovnaný počas prebiehajúceho algoritmu, akákoľvek požiadavka na zmenu poradia alebo odvolanie sa odmietne. Ak platobný príkaz nie je vyrovnaný, požiadavka účastníka sa zohľadní okamžite.

8. Používanie ICM

(1) ICM je možné použiť na zadávanie platobných príkazov.

(2) ICM je možné použiť na získavanie informácií a riadenie likvidity.

(3) S výnimkou uložených platobných príkazov a statických údajov sú prostredníctvom ICM k dispozícii iba údaje týkajúce sa bežného pracovného dňa. Stránky sú dostupné iba v anglickom jazyku.

(4) Informácie sa poskytujú v „pull“ režime (stiahnutie informácie na základe iniciatívy účastníka), čo znamená, že každý účastník musí o poskytnutie informácie požiadať. Účastníci kontrolujú pravidelne počas pracovných dní, či sa v ICM nezobrazujú dôležité správy.

(5) Pre účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, je k dispozícii len režim „od užívateľa k aplikácii“ (U2A). U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi účastníkom a ICM. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom na počítači. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v užívateľskej príručke ICM.

(6) Na umožnenie prístupu do ICM cez U2A musí mať každý účastník aspoň jednu pracovnú stanicu pripojenú na internet.

(7) Prístupové práva do ICM sa udelia použitím certifikátov, pričom ich použitie je v plnom znení opísané v článkoch 10 až 13.

(8) Účastníci môžu tiež použiť ICM na prevod likvidity:

- a) medzi PM účtom a podúčtami účastníka; a
- b) z PM účtu na zrkadlový účet vedený v pridruženom systéme.

9. UDFS, užívateľská príručka ICM a Užívateľská príručka: Návod na používanie prístupu prostredníctvom internetu na účely služby overovania prostredníctvom verejného kľúča

Ďalšie podrobnosti a príklady vysvetľujúce vyššie uvedené pravidlá sa nachádzajú v UDFS a v Užívateľskej príručke ICM v znení prípadných neskorších zmien a doplnení uverejnených na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a internetovej stránke TARGET2 v anglickom jazyku, ako aj v Návode na používanie prístupu prostredníctvom internetu na účely služby overovania prostredníctvom verejného kľúča.

10. Vydávanie, pozastavovanie platnosti, zrušovanie pozastavenia platnosti, zrušovanie a obnovovanie certifikátov

(1) Účastník žiada Národnú banku Slovenska o vydanie certifikátov na účely prístupu do TARGET2-SK prostredníctvom internetu.

(2) Účastník žiada Národnú banku Slovenska o pozastavenie platnosti, zrušenie pozastavenia platnosti, ako aj o zrušenie a obnovenie certifikátu v prípade, ak držiteľ certifikátu už nemá viac záujem o prístup do TARGET2 alebo ak účastník ukončí svoje činnosti v TARGET2-SK napr. v dôsledku zlúčenia, splynutia alebo prevzatia.

(3) Účastník prijme všetky preventívne a organizačné opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby sa certifikáty používali len v súlade s týmto rozhodnutím.

(4) Účastník bez meškania upovedomí Národnú banku Slovenska o každej podstatnej zmene týkajúcej sa informácií, ktoré sú obsahom formulárov predkladaných Národnej banke Slovenska v súvislosti s vydávaním certifikátov.

(5) Účastník môže mať pre každý zo svojich PM účtov najviac päť platných certifikátov. Ak je o to Národná banka Slovenska požiadaná, môže na základe svojej úvahy požiadať certifikačné authority o vydanie ďalších certifikátov.

11. Zaobchádzanie s certifikátmi zo strany účastníka

(1) Účastník zaisťuje bezpečnú úschovu všetkých certifikátov a prijíma rozsiahle organizačné a technické opatrenia s cieľom predísť poškodeniu tretích osôb a zabezpečiť, aby bol každý certifikát používaný len určeným držiteľom certifikátu, pre ktorého bol vydaný.

(2) Účastník bez meškania oznamuje Národnej banke Slovenska všetky informácie ňou vyžiadané a zodpovedá za ich spoľahlivosť. Účastníci sú trvalo plne zodpovední za neustálu presnosť všetkých informácií poskytnutých Národnej banke Slovenska v súvislosti s vydávaním certifikátov.

(3) Účastník je plne zodpovedný za zabezpečenie toho, aby všetci jeho držiteľia certifikátov držali certifikáty, ktoré im boli pridelené, oddelene od tajných kódov PIN a PUK.

(4) Účastník je plne zodpovedný za zabezpečenie toho, aby jeho držiteľia certifikátov nepoužívali certifikáty na iné účely ako tie, na ktoré boli vydané.

(5) Účastník okamžite upovedomí Národnú banku Slovenska o každej žiadosti o pozastavenie platnosti, zrušenie pozastavenia platnosti, zrušenie a obnovu certifikátov a o jej dôvodoch.

(6) Účastník okamžite požiada Národnú banku Slovenska o pozastavenie platnosti certifikátov alebo kľúčov, ktoré sú v nich obsiahnuté, ak majú vady alebo nimi držiteľia certifikátov nedisponujú.

(7) Účastník okamžite upovedomí Národnú banku Slovenska o každom prípade straty alebo krádeže certifikátov.

12. Bezpečnostné požiadavky

(1) Počítačový systém používaný účastníkom na prístup do TARGET2 prostredníctvom internetu sa umiestňuje v priestoroch, ktoré účastník vlastní alebo ktoré si prenája. Prístup do TARGET2-SK je možný jedine z týchto priestorov a aby sa predišlo nedorozumeniam, diaľkový prístup nie je dovolený.

(2) Pre každý softvér používa účastník počítačové systémy nainštalované a prispôbené v súlade so súčasnými medzinárodnými štandardami bezpečnosti pre informačné technológie, zahŕňajúc prinajmenšom požiadavky, ktoré sú bližšie uvedené v odseku 3 a článku 13 odseku 4. Účastník prijme vhodné opatrenia, predovšetkým tie, ktoré sú určené na ochranu proti vírusom a inému škodlivému softvéru (*malware*), podvodným formám zneužitia osobných údajov (*phishing*), ako aj systém redukcie zbytočného softvéru a nepotrebných nastavení v počítačovom systéme (*hardening*) a postupy pre aplikovanie opravných balíkov (*patch management procedures*). Účastník pravidelne aktualizuje všetky uvedené opatrenia a postupy.

(3) Na účely prístupu prostredníctvom internetu účastník zriadi šifrované komunikačné spojenie (link) pre pripojenie k TARGET2-SK.

(4) Užívateľské účty na pracovných staniciach účastníka nemajú administrátorské práva. Práva sa priznávajú podľa zásady „minimálnych práv“ (*least privilege*).

(5) Účastník nepretržite chráni počítačové systémy používané na prístup do TARGET2-SK prostredníctvom internetu týmito spôsobmi:

- a) chráni počítačové systémy a pracovné stanice pred neoprávneným fyzickým prístupom a neoprávneným prístupom prostredníctvom siete, pričom nepretržite používa bezpečnostnú bránu (*firewall*) na ochranu počítačových systémov a pracovných staníc pred tokom prichádzajúcich internetových dát, a pracovné stanice tiež pred neoprávneným prístupom prostredníctvom internej siete. Používa sa bezpečnostná brána (*firewall*), ktorá chráni pred objemom prichádzajúcich dát, ako aj bezpečnostná brána (*firewall*) na pracovných staniciach, ktorá má zabezpečiť, aby s okolitým prostredím komunikovali jedine autorizované programy.
- b) účastníci môžu do pracovných staníc nainštalovať len taký softvér, ktorý je potrebný na prístup do TARGET2, a ktorý bol autorizovaný podľa vnútorných bezpečnostných pravidiel účastníka.
- c) účastníci nepretržite zabezpečujú pravidelnú aktualizáciu každej softvérovej aplikácie, ktorá sa používa na pracovných staniciach tak, aby sa vždy používala ich najnovšia verzia. Uvedené platí najmä vo vzťahu k operačnému systému, internetovému prehliadaču a zásuvným modulom.
- d) účastníci nepretržite zabezpečujú, aby dáta z pracovných staníc odchádzali na iné stránky len v súvislosti s ich činnosťou, ako aj ďalšie stránky pre potreby legálnych a odôvodnených aktualizácií softvéru.
- e) účastníci nepretržite zabezpečujú, aby boli dáta pri všetkých ich rozhodujúcich tokoch medzi pracovnými stanicami chránené pred zverejnením a úmyselnými zmenami, najmä ak sa súbory prenášajú prostredníctvom siete.

- 6) Účastník zabezpečí, aby jeho držitelia certifikátov nepretržite dodržiavali postupy bezpečného prehliadania internetových stránok, vrátane týchto:
- vyhradenie určitých pracovných staníc pre prístup ku stránkam, ktoré dosahujú rovnakú úroveň dôležitosti a otváranie týchto stránok len prostredníctvom týchto pracovných staníc,
 - reštartovanie prehliadača vždy pred prístupom do TARGET2-SK prostredníctvom internetu, ako aj po jeho ukončení,
 - overovanie pravosti certifikátu SSL každého servera pri každom prihlásení sa do TARGET2-SK prostredníctvom internetu,
 - obozretný prístup ku každej elektronickej pošte, ktorá vzbudzuje dojem, že prichádza z TARGET2-SK, pričom držitelia certifikátov nesmú nikdy poskytnúť heslo certifikátu, ak sú o to požiadaní, pretože TARGET2-SK nikdy nežiada o poskytnutie hesla certifikátu a to ani prostredníctvom elektronickej pošty, ani žiadnym iným spôsobom,
- (7) S cieľom znížiť riziko, ktorému je vystavený ich systém, účastníci nepretržite implementujú tieto zásady riadenia:
- zavedenie postupov správy užívateľov, ktoré zabezpečia, aby boli v systéme vytvárané a udržiavané len účty oprávnených užívateľov a vedenie presného a aktualizovaného zoznamu oprávnených užívateľov,
 - kontrola denného pohybu platieb na účely odhalenia rozporov medzi dovoleným denným pohybom platieb a jeho skutočným priebehom, tak vo vzťahu k odchádzajúcim platbám ako aj k platbám prijatým,
 - zabezpečenie, aby si držiteľ certifikátu v čase pripojenia do TARGET2-SK neprehliadal súčasne žiadnu inú internetovú stránku.

13. Dodatočné bezpečnostné požiadavky

- (1) Účastník s pomocou vhodných organizačných alebo technických opatrení nepretržite zabezpečuje, aby nedochádzalo k zneužívaniu prihlasovacieho mena užívateľa, ktoré sa sprístupňuje na účely kontroly prístupových práv (Access Right Review), a najmä aby sa o ňom nedozvedeli neoprávnené osoby.
- (2) Účastník zavedie postup správy užívateľov s cieľom zaistiť okamžité a trvalé zrušenie príslušného prihlasovacieho mena užívateľa v prípade, ak zamestnanec alebo iný užívateľ systému umiestneného v priestoroch účastníka opustí organizáciu účastníka.
- (3) Účastník zavedie postup správy užívateľských účtov, pričom okamžite a natrvalo zablokuje prihlasovacie mená užívateľov, ktoré boli akýmkoľvek spôsobom skompromitované, vrátane prípadov, v ktorých došlo k strate alebo krádeži certifikátov alebo podvodnému získaniu hesla (*phishing*).
- (4) Ak sa účastníkovi nepodarí odstrániť bezpečnostné zlyhania alebo chyby nastavenia (ktoré sú dôsledkom napr. infikovania systému škodlivým softvérom), centrálné banky poskytujúce SSP môžu po treťom takomto incidente natrvalo zablokovať prihlasovacie mená všetkých užívateľov účastníka.

Príloha č. 9 k rozhodnutiu NBS č. 3/2010

ROZPIS POPLATKOV A FAKTURÁCIA PLATNÉ PRE PRÍSTUP PROSTREDNÍCTVOM INTERNETU

1. Poplatky pre priamych účastníkov

(1) Mesačný poplatok za spracovanie platobných príkazov v TARGET2-SK je pre priamych účastníkov 70 eur za prístup k PM účtu prostredníctvom internetu, 100 eur za PM účet plus paušálny poplatok vo výške 0,80 eur za transakciu (debetný zápis).

(2) Pre priamych účastníkov, ktorí si neželajú, aby bol BIC ich účtu uverejnený v adresári TARGET2, sa účtuje dodatočný mesačný poplatok vo výške 30 eur za účet.

2. Fakturácia pre priamych účastníkov

Najneskôr v piaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca sa faktúra za predchádzajúci mesiac s uvedením poplatkov, ktoré je potrebné zaplatiť, doručí priamemu účastníkovi. Platba sa zinkasuje najneskôr v desiaty pracovný deň daného mesiaca v prospech účtu Národnej banky Slovenska pre poplatky a zúčtuje sa na ťarchu PM účtu účastníka.“.

45. Slová „Európske spoločenstvo“ alebo „Spoločenstvo“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte rozhodnutia nahrádzajú slovami „Európska únia“ v príslušnom tvare.

Čl. II

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 22. novembra 2010.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku,
oddelenie prevádzky systému TARGET2-SK
Vypracovala: Ing. Tatiana Margušová, tel. č.: 5787 2973