

6/2021
Rozhodnutie
Národnej banky Slovenska
z 9. novembra 2021,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení neskorších predpisov

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 rozhodla:

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2010 z 2. marca 2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 11/2010, rozhodnutia NBS č. 1/2011, rozhodnutia NBS č. 12/2012, rozhodnutia NBS č. 9/2015, rozhodnutia NBS č. 11/2016, rozhodnutia NBS č. 12/2017, rozhodnutia NBS č. 12/2018 a rozhodnutia NBS č. 20/2019 sa mení a dopĺňa takto:

1. § 1 sa dopĺňa odsekmi 33 až 67, ktoré znejú:

„(33) Centrálnymi bankami sa rozumejú centrálné banky Eurosystemu a pripojené národné centrálné banky.

(34) Pobočkou sa rozumie pobočka zahraničnej banky¹⁾ alebo inej banky.²⁾

(35) CMB sa rozumie kreditný informatívny zostatok, limit stanovený majiteľom TIPS DCA účtu na použitie likvidity na TIPS DCA účte určitou dostupnou stranou.

(36) Jednodňovou sterilizačnou operáciou sa rozumie stály obchod Eurosystemu, ktorý môžu zmluvné strany využívať na ukladanie jednodňových vkladov v národnej centrálnej banke členského štátu eurozóny pri vyhlásenej úrokovej sadzbe ECB pre jednodňové sterilizačné operácie.

(37) Úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie sa rozumie vyhlásená úroková sadzba ECB pre jednodňové sterilizačné operácie platná ku dňu vykonania jednodňovej sterilizačnej operácie.

(38) TIPS DCA účtom sa rozumie TIPS účelový peňažný účet otvorený v TARGET2-SK, ktorý sa používa na poskytovanie okamžitých platobných služieb.

(39) T2S DCA účtom sa rozumie T2S účelový peňažný účet otvorený v TARGET2-SK, ktorý sa používa na hotovostné platby súvisiace s vyrovaním obchodov s cennými papiermi v T2S.

(40) Dostupnou stranou je subjekt, ktorý je

a) držiteľom BIC kódu,

- b) určený ako dostupná strana majiteľom TIPS DCA účtu alebo pridruženým systémom,
- c) korešpondentom, klientom alebo pobočkou majiteľa TIPS DCA účtu alebo je účastníkom pridruženého systému alebo korešpondentom, klientom alebo pobočkou účastníka pridruženého systému a
- d) je adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS a je schopný zadávať príkazy na okamžitú platbu a prijímať príkazy na okamžitú platbu buď prostredníctvom majiteľa TIPS DCA účtu alebo pridruženého systému alebo priamo, ak mu to povolil majiteľ TIPS DCA účtu alebo pridružený systém.

(41) Stranou, ktorá zadáva platobný príkaz sa rozumie subjekt, ktorý bol určený za stranu, ktorá zadáva príkaz, pridruženým systémom a ktorý môže v mene pridruženého systému alebo dostupnej strany pridruženého systému posielat' príkazy na platformu TIPS alebo prijímať príkazy z platformy TIPS.

(42) Príkazom na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z PM účtu na TIPS DCA účet.

(43) Príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA účtu na PM účet.

(44) Prepojeným PM účtom sa rozumie PM účet, s ktorým je prepojený TIPS DCA účet na účely riadenia likvidity a platieb poplatkov TIPS.

(45) Poskytovateľom sieťových služieb sa rozumie spoločnosť, ktorej Eurosystem udelil koncesiu na poskytovanie služieb pripojenia prostredníctvom jednotného prístupového miesta trhovej infraštruktúry Eurosystemu.

(46) Príjemcom platby sa okrem použitia tohto pojmu podľa osobitného predpisu³⁾ rozumie majiteľ TIPS DCA účtu v prospech ktorého sa pripíše určitá suma ako výsledok vyrovnania príkazu.

(47) Platiteľom sa okrem použitia tohto pojmu podľa osobitného predpisu⁴⁾ rozumie majiteľ TIPS DCA účtu, na ľarchu ktorého sa zaúčtuje určitá suma ako výsledok vyrovnania príkazu.

(48) Príkazom sa okrem použitia tohto pojmu podľa osobitného predpisu⁵⁾ rozumie príkaz na okamžitú platbu, kladná odpoveď na storno, príkaz na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet, príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet, príkaz na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet alebo príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS.

(49) Príkazom na okamžitú platbu sa v súlade so systémom okamžitých úhrad SEPA (ďalej len „systém SCT Inst“) Európskej platobnej rady rozumie platobný pokyn, ktorý možno vykonať 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým spracovaním a oznámením platiteľovi a zahŕňa

- a) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA účtu na TIPS DCA účet,
- b) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS,
- c) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet,
- d) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na technický účet TIPS AS.

(50) Žiadosťou o storno sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie správa od majiteľa TIPS DCA účtu, ktorou sa požaduje vrátenie sumy vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu.

(51) Kladnou odpoveďou na storno sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie príkaz iniciovaný príjemcom žiadosti o storno v reakcii na žiadosť o storno v prospech odosielateľa tejto žiadosti o storno.

(52) Platformou TIPS sa rozumie infraštruktúra jednotnej technickej platformy, ktorú zabezpečujú národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS.

(53) Národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi platformu TIPS sa rozumie Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France a Banca d'Italia ako centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú platformu TIPS v prospech Euro systému.

(54) TIPS sa rozumie služba vyrovnania okamžitých platieb v peniazoch centrálnej banky v platforme TIPS.

(55) Formulárom pre zber statických údajov sa rozumie formulár vytvorený Národnou bankou Slovenska na účely registrácie žiadateľov o otvorenie TIPS DCA účtu pre služby TARGET2-SK a na účely registrácie akýchkoľvek zmien, ktoré súvisia s poskytovaním takýchto služieb.

(56) Pozastavením vo vzťahu k účastníkovi sa rozumie dočasné zmrazenie práv a povinností účastníka na dobu určenú Národnou bankou Slovenska.

(57) TARGET2-SK sa rozumie platobný systém prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska podľa osobitného predpisu.⁶⁾

(58) TARGET2 sa rozumie celok pozostávajúci zo všetkých systémov centrálnych bánk, ktoré sú súčasťou TARGET2.

(59) Systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 sa rozumie ktorýkoľvek zo systémov hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (RTGS) centrálnych bánk, ktorý je súčasťou TARGET2.

(60) Účastníkom TARGET2 sa rozumie akýkoľvek účastník v ktoromkoľvek systéme, ktorý je súčasťou TARGET2.

(61) Oprávneným držiteľom účtu sa rozumie subjekt, ktorý je

- a) držiteľom BIC,
- b) registrovaný majiteľom TIPS DCA účtu,
- c) adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS.

(62) Centrálnou bankou pridruženého systému sa rozumie centrálna banka Euro systému, s ktorou má príslušný pridružený systém vyrovnávajúci okamžité platby vo svojich účtovných knihách dvojstranné dojednanie o vyrovnaní okamžitých platieb pridruženého systému.

(63) Podkladovým hrubým objemom sa rozumie počet okamžitých platieb vyrovnaných v účtovných knihách pridružených systémov, ktoré boli umožnené vďaka peňažným prostriedkom vedeným na technickom účte TIPS AS. Nezahŕňa okamžité platby v prospech TIPS DCA alebo iných technických účtov TIPS AS alebo na ich ťarchu.

(64) Technickým účtom TIPS AS sa rozumie účet, ktorého majiteľom je pridružený systém alebo centrálna banka, ktorá ho vedie v mene pridruženého systému v systéme centrálnej banky, ktorý je súčasťou TARGET2 a pridružený systém ho používa na účely vyrovnania okamžitých platieb vo svojich účtovných knihách.

(65) Príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS s cieľom zvýšiť krytie pozície majiteľa TIPS DCA účtu alebo pozície iného účastníka pridruženého systému v účtovných knihách pridruženého systému.

(66) Príkazom na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet s cieľom znížiť krytie pozície majiteľa TIPS DCA účtu alebo pozície iného účastníka pridruženého systému v účtovných knihách pridruženého systému.

(67) Systémom SCT Inst Európskej platobnej rady alebo systémom SCT Inst sa rozumie automatizovaný systém otvorených štandardov, ktorý stanovuje súbor medzibankových pravidiel, ktoré majú dodržiavať účastníci systému SCT Inst a ktorý umožňuje poskytovateľom platobných služieb v SEPA ponúkať automatizovaný produkt okamžitých úhrad v eurách v rámci SEPA.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 1 až 6 znejú:

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

²⁾ § 5 písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

³⁾ § 29 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 9/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA) v rámci TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ § 29 rozhodnutia NBS č. 9/2018 v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ § 15 až 17 rozhodnutia NBS č. 9/2018 v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ § 45 ods. 3 písm. a) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

2. V § 14 ods. 14 písmeno d) znie:

„d) SWIFT príkazy, ktoré sa uskutočňujú prostredníctvom správ MT 103, sa nesmú zadávať.“.

3. Za § 17 sa vkladajú § 17a až 17d, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 17a

Prijatie príkazov systémom a ich neodvolateľnosť v rámci služby TIPS pre pridružené systémy, ktoré vyrovnávajú okamžité platby

Uplatňovaním osobitného predpisu,⁷⁾ ak ide o okamih prijatia príkazov na okamžitú platbu, kladných odpovedí na storno a príkazov na prevod likvidity z TIPS

DCA účtu na technický účet TIPS AS a príkazov na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2, nie sú dotknuté pravidlá pridružených systémov, v ktorých sa stanovuje okamih prijatia prevodných príkazov pridruženým systémom alebo neodvolateľnosť prevodných príkazov zadaných do takéhoto pridruženého systému skôr ako v okamihu prijatia dotknutého príkazu do príslušného systému, ktorý je súčasťou TARGET2.

§ 17b

Účty na podporu vyrovnania okamžitých platieb v účtovných knihách pridružených systémov v rámci služby TIPS pre pridružené systémy, ktoré vyrovnávajú okamžité platby

(1) Na podporu vyrovnania okamžitých platieb súvisiacich s pridruženými systémami v TIPS sa otvorí jeden technický účet TIPS AS.

(2) Technický účet TIPS AS sa identifikuje podľa jedinečného čísla účtu, ktoré sa skladá z maximálne 34 znakov a má štruktúru podľa tabuľky

	Názov	Formát	Obsah
Časť A	typ účtu	presne 1 znak	„A“ pre technický účet AS
	kód krajiny centrálnej banky	presne 2 znaky	ISO kód krajiny 3166-1
	menový kód	presne 3 znaky	EUR
Časť B	majiteľ účtu	presne 11 znakov	BIC
Časť C	čiastková klasifikácia účtu	do 17 znakov	ľubovoľný (alfanumerický) text, ktorý uvedie majiteľ účtu

(3) Technické účty TIPS AS môžu mať počas dňa iba nulový zostatok alebo kladný zostatok a cez noc môžu mať kladný zostatok. Na jednodňový zostatok na tomto účte budú uplatnené rovnaké pravidlá úročenia ako na záručné fondy podľa § 7 ods. 2.

§ 17c

Postup vyrovnania v rámci služby TIPS pre pridružené systémy, ktoré vyrovnávajú okamžité platby

(1) Pridružený systém používa technický účet TIPS AS na sústredenie potrebnej likvidity, ktorá bola vyčlenená jeho zúčtovacími členmi na krytie ich pozícií.

(2) Pridruženému systému sa na požiadanie oznámi pripísanie v prospech technického účtu TIPS AS a zaúčtovanie na jeho ťarchu.

(3) Pridružený systém môže poslať príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno ktorémukoľvek majiteľovi TIPS DCA účtu alebo pridruženému systému TIPS. Pridružený systém môže prijať a spracovať príkazy na okamžitú platbu, žiadosti o storno a kladné odpovede na storno od ktoréhokoľvek majiteľa TIPS DCA účtu alebo pridruženého systému TIPS.

§ 17d

Užívateľské rozhranie v rámci služby TIPS pre pridružené systémy, ktoré vyrovnávajú okamžité platby

(1) Majiteľ technického účtu TIPS AS má prístup k platforme TIPS v režime A2A a môže sa tiež pripojiť v režime U2A buď priamo, alebo prostredníctvom jednej alebo viacerých strán, ktoré zadávajú príkaz.

(2) Prístup k platforme TIPS umožňuje majiteľom technických účtov TIPS AS

- a) prístup k informáciám, ktoré sa týkajú ich účtov, a správu CMB,
- b) zadávať príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet a
- c) spravovať vybrané statické údaje.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 7 znie:

„⁷⁾ § 19 rozhodnutia NBS č. 9/2018 v znení neskorších predpisov.“

4. V § 18 ods. 1 písm. b) v tabuľke prvý riadok znie:

Pásmo	Od (mil. eur/pracovný deň)	Do (mil. eur/pracovný deň)	Ročný poplatok (eur)	Mesačný poplatok (eur)

5. V § 18 ods. 1 písm. d) štvrtom bode sa za tabuľkou vypúšťa posledný odstavec, ktorý znie: „Prvých desať miliónov príkazov na okamžitú platbu a kladných odpovedí na storno prijatých platformou TIPS do konca roka 2019 je bezplatných. Za akékoľvek ďalšie príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno prijaté platformou TIPS do konca roka 2019 účtuje NBS pridruženému systému ako majiteľovi prepojeného PM účtu poplatky v nasledujúcom roku.“

6. § 18 sa dopĺňa odsekmi 5 až 9, ktoré znejú:

„(5) Pridružený systém v TIPS je povinný platiť tieto poplatky:

- a) transakčný poplatok vypočítaný na rovnakom základe ako rozpis stanovený pre majiteľov TIPS DCA účtu podľa osobitného predpisu,⁸⁾
- b) poplatok založený na podkladovom hrubom objeme okamžitých platieb vyrovnaných na vlastnej platforme pridruženého systému, ktoré boli umožnené vďaka predfinancovaným pozíciám na technickom účte TIPS AS; poplatok je 0,0005 EUR za okamžitú platbu.

(6) Podkladový hrubý objem okamžitých platieb pridruženého systému vypočítava centrálna banka pridruženého systému každý mesiac na základe podkladového hrubého objemu počas predchádzajúceho mesiaca zaokrúhleného nadol na najbližších desaťtisíc a oznámeného pridruženým systémom najneskôr v tretí pracovný deň nasledujúceho mesiaca. Vypočítaný hrubý objem sa použije na výpočet poplatku počas nasledujúceho mesiaca.

(7) Každému pridruženému systému doručí centrálna banka pridruženého systému faktúru za predchádzajúci mesiac s uvedením poplatkov podľa odseku 5 najneskôr v deviaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca. Platby sa uhradia najneskôr v štrnásty pracovný deň daného mesiaca, v ktorom bola vydaná faktúra, na účet, ktorý uvedie

centrálne banka pridruženého systému, alebo sa zaúčtujú na ťarchu účtu, ktorý uvedie pridružený systém.

(8) Na účely rozpisov poplatkov a fakturácie

- a) pridružený systém, ktorý je platobným systémom podľa osobitného predpisu,⁹⁾ sa považuje za samostatný pridružený systém bez ohľadu na to, či ho prevádzkuje právnická osoba, ktorá prevádzkuje iný pridružený systém,
- b) pridružený systém, ktorý nie je platobným systémom podľa osobitného predpisu,⁹⁾ sa považuje za samostatný pridružený systém, ak spĺňa tieto kritériá:
 1. ide o formálnu dohodu vo forme zmluvy alebo legislatívneho nástroja,
 2. má viac ako jedného účastníka s výnimkou prevádzkovateľa tohto systému,
 3. bol vytvorený na účely vysporiadania, nettingu alebo vyrovnania platieb alebo cenných papierov medzi účastníkmi a
 4. uplatňuje spoločné pravidlá a štandardizované dojednania pre vysporiadanie, netting a vyrovanie platieb a cenných papierov medzi účastníkmi.

(9) Poplatky na účely fakturácie podľa odsekov 5 až 8 za obdobie od 1. decembra 2021 do 28. februára 2022 predstavujú priemer celkových fakturovaných poplatkov za mesiace september, október a november 2021.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 8 a 9 znejú:

„⁸⁾ Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 9/2018 v znení neskorších predpisov.

⁹⁾ Zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

Čl. II

Vo Vestníku Národnej banky Slovenska sa vyhlási úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010 z 2. marca 2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 11/2010, rozhodnutím NBS č. 1/2011, rozhodnutím NBS č. 12/2012, rozhodnutím NBS č. 9/2015, rozhodnutím č. 11/2016, rozhodnutím 12/2017, rozhodnutím NBS č. 12/2018, rozhodnutím NBS č. 20/2019 a týmto rozhodnutím Národnej banky Slovenska.

Čl. III

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 21. novembra 2021.

Peter Kažimír v. r.
guvernér