

8/2021
Rozhodnutie
Národnej banky Slovenska
z 9. novembra 2021,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 9/2018
o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA)
v rámci TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 22/2019

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. 9/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA) v rámci TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 22/2019 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 odsek 20 znie:

„(20) 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.“

2. V § 2 sa vypúšťa odsek 27.

Doterajšie odseky 28 až 49 sa označujú ako odseky 27 až 48.

3. V § 2 odsek 30 znie:

„(30) Príkazom sa okrem použitia tohto pojmu v § 15 až 17 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.“

4. V § 2 odsek 31 znie:

„(31) 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.“.
5. § 2 sa dopĺňa odsekmi 49 až 55, ktoré znejú:
- „(49) 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.
- (50) 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.
- (51) 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.
- (52) 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.
- (53) Službou vyhľadávania pomocou mobilného zástupného identifikátora (ďalej len „služba MPL“) sa rozumie služba, ktorá umožňuje majiteľom TIPS DCA účtov, pridruženým systémom používajúcim technické účty TIPS AS a dostupným stranám, ktorí od svojich klientov dostanú žiadosť o vykonanie príkazu na okamžitú platbu v prospech príjemcu identifikovaného prostredníctvom zástupného identifikátora (napríklad číslom mobilného telefónu), získať z registra služby MPL príslušný IBAN a BIC príjemcu, ktoré sa majú použiť na pripísanie dotknutej sumy v prospech príslušného účtu v TIPS.
- (54) Poskytovateľom sieťových služieb sa rozumie spoločnosť, ktorej Eurosystem udelil koncesiu na poskytovanie služieb pripojenia prostredníctvom jednotného prístupového miesta trhovej infraštruktúry Eurosystemu.
- (55) IBAN je medzinárodné číslo bankového účtu, ktorým sa jednoznačne identifikuje individuálny účet v konkrétnej finančnej inštitúcii v konkrétnej krajine.“.
6. V § 3 ods. 2 písmeno i) znie:
- „i) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet a príkazy na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet,“.
7. V § 3 ods. 2 sa za písmeno i) vkladá nové písmeno j), ktoré znie:
- „j) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS a príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet a“.

Doterajšie písmeno j) sa označuje ako písmeno k).

8. V § 3 odsek 3 znie:

„(3) TARGET2 umožňuje v rámci PM účtov, T2S DCA účtov a TIPS DCA účtov hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky. TARGET2 je vytvorený a funguje na základe SSP, cez ktorú sa technicky rovnakým spôsobom zadávajú a spracúvajú príkazy a nakoniec aj prijímajú platby. Pokiaľ ide o technické vedenie TIPS DCA účtov a technických účtov TIPS AS, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy TIPS. Pokiaľ ide o technické vedenie T2S DCA účtov, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy T2S.“.

9. V § 5 ods. 1 písmeno a) znie:

„a) nainštalovať, spravovať, prevádzkovať a monitorovať, ako aj zaistiť bezpečnosť IT infraštruktúry na pripojenie sa do platformy TIPS a zadávanie príkazov do tohto systému; do vykonávania týchto činností môžu žiadatelia o otvorenie TIPS DCA účtu zapojiť tretie osoby, ale ich zodpovednosť zostáva výlučná, okrem prípadov, keď sa využíva strana, ktorá zadáva príkaz, žiadateľ o otvorenie TIPS DCA účtu najmä uzavrie dohodu s jedným poskytovateľom alebo viacerými poskytovateľmi sieťových služieb, aby získal potrebné pripojenie a prístupy v súlade s technickými špecifikáciami uvedenými v prílohe č. 1,“.

10. § 8 vrátane nadpisu znie:

„§ 8

Zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb

(1) Účastníci

- a) uzavru zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej medzi týmto poskytovateľom sieťových služieb a Eurosystemom s cieľom vytvoriť technické pripojenie k TARGET2-SK alebo
- b) sa pripoja prostredníctvom iného subjektu, ktorý uzavrel zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej medzi týmto poskytovateľom sieťových služieb a Eurosystemom.

(2) Právny vzťah medzi účastníkom a poskytovateľom sieťových služieb sa riadi výlučne podmienkami samostatnej zmluvy uzatvorenej s poskytovateľom sieťových služieb podľa odseku 1 písm. a).

(3) Služby, ktoré má poskytovať poskytovateľ sieťových služieb, nie sú súčasťou služieb, ktoré poskytuje Národná banka Slovenska v súvislosti s TARGET2.

(4) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb alebo jeho subdodávateľov, ani za konania, omyly alebo opomenutia tretích osôb vybraných účastníkmi na získanie prístupu k sieti poskytovateľa sieťových služieb.“.

11. § 9 sa vypúšťa.

12. Za § 10 sa vkladá § 10a, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 10a
Register služby MPL**

(1) Register služby MPL obsahuje tabuľku na priradenie zástupného identifikátora k IBAN na účely služby MPL.

(2) Každý zástupný identifikátor môže byť prepojený len s jedným IBAN. IBAN môže byť prepojený na jeden alebo viac zástupných identifikátorov.

(3) Povinnosť zachovať mlčanlivosť podľa § 28 sa vzťahuje aj na údaje obsiahnuté v registri služby MPL.“.

13. V § 11 sa vypúšťa odsek 9.

14. V § 14 odsek 5 znie:

„(5) TIPS DCA účty sa úročia percentom nula alebo úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie podľa toho, ktorá z týchto sadzieb je nižšia, pokiaľ sa nepoužívajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv alebo prebytočných rezerv. Ak sa TIPS DCA účty používajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv alebo prebytočných rezerv, sú výpočet a platba za ich udržiavanie upravené vo forme odmeny osobitnými predpismi.¹³⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 13 znie:

„¹³⁾ Nariadenie Rady (ES) č. 2531/98 z 23. novembra 1998, ktoré sa týka uplatnenia minimálnych rezerv Európskou centrálnou bankou (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998) v platnom znení, nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2021/378 z 22. januára 2021 o uplatňovaní požiadaviek na povinné minimálne rezervy (prepracované znenie) (ECB/2021/1) (Ú. v. EÚ L 73, 3.3.2021) a rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/1743 z 15. októbra 2019 o úročení prebytočných rezerv a niektorých vkladov (prepracované znenie) (ECB/2019/31) (Ú. v. EÚ L 267, 21.10.2019) v platnom znení.“.

15. § 15 vrátane nadpisu znie:

**„§ 15
Druhy príkazov pre TIPS DCA účet**

Na účely služby TIPS sa rozlišujú tieto príkazy:

- a) príkazy na okamžitú platbu,
- b) kladné odpovede na storno,
- c) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet,
- d) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS a
- e) príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA.“.

16. V § 17 odsek 6 znie:

„(6) Po prijatí príkazu na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet, príkazu na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS alebo príkazu na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet podľa § 16 TARGET2-SK

skontroluje, či sú na účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa odmietne. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa okamžite vyrovná.“.

17. V § 19 odsek 2 znie:

„(2) Príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet, kladné odpovede na storno a príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS sa považujú za prijaté TARGET2-SK a neodvolateľné v momente zaúčtovania na ťarchu príslušného TIPS DCA účtu. Príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet sa považujú za prijaté TARGET2-SK a neodvolateľné v momente zaúčtovania na ťarchu príslušného technického účtu TIPS AS.“.

18. V § 29 odsek 1 znie:

„(1) Majitelia TIPS DCA účtov sú povinní dodržiavať právne predpisy, ktoré upravujú ochranu údajov, a tieto povinnosti si plnia a sú schopní preukázať ich plnenie dotknutým príslušným orgánom. Zároveň sú povinní dodržiavať právne predpisy, ktoré upravujú predchádzanie praniu špinavých peňazí, financovanie terorizmu, činnosti v jadrovej oblasti citlivé z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoja nosičov jadrových zbraní a tieto povinnosti si plnia, najmä pokiaľ ide o implementáciu zodpovedajúcich opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ťarchu alebo pripísaných v prospech ich TIPS DCA účtov. Pred uzavretím zmluvného vzťahu s poskytovateľom sieťových služieb sa majitelia TIPS DCA účtov oboznámia s jeho politikou obnovenia údajov.“.

19. Za § 35 sa vkladá § 35a, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 35a
Prechodné ustanovenie**

Po uvedení systému TARGET do prevádzky a po ukončení prevádzky TARGET2 sa majitelia TIPS DCA účtov v systéme TARGET2 stanú majiteľmi TIPS DCA účtov v systéme TARGET.“.

20. V prílohe č. 1 v druhom bode tabuľka znie:

”

Typ správy	Názov správy
Pacs.002	FIToFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer

camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

”

21. V prílohe č. 1 šiestom bode ods. 1 písmeno b) znie:
„b) režim „od užívateľa k aplikácii“ (U2A)
U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi majiteľom TIPS DCA účtu a TIPS GUI. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom v počítačovom systéme. Pre umožnenie U2A prístupu musí IT infraštruktúra podporovať cookies. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v užívateľskej príručke TIPS.“.
22. V prílohe č. 4 sa vypúšťa odsek 2.
Doterajší odsek 3 sa označuje ako odsek 2
23. Príloha č. 5 sa vypúšťa.
24. Slová „poskytovateľ sieťových služieb TIPS“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte rozhodnutia nahrádzajú slovami „poskytovateľ sieťových služieb“ v príslušnom tvare.

Čl. II

Vo Vestníku Národnej banky Slovenska sa vyhlási úplné znenie 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 ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 22/2019 a týmto rozhodnutím Národnej banky Slovenska.

Čl. III

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 21. novembra 2021.

Peter Kažimír v. r.
guvernér