

**13/2024**  
**Úplné znenie rozhodnutia**  
**Národnej banky Slovenska č. 10/2022**  
**z 20. júna 2022**

**o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému**  
**hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET-SK)**  
**v znení neskorších predpisov**

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2022 z 20. júna 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET-SK) ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 15/2022, rozhodnutím NBS č. 9/2023 a rozhodnutím NBS č. 6/2024.

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:

**PRVÁ ČASŤ**  
**VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

**§ 1**  
**Predmet úpravy**

Toto rozhodnutie upravuje vzájomné práva a povinnosti majiteľov MCA účtov, RTGS DCA účtov, T2S DCA účtov a TIPS DCA účtov v TARGET-SK a Národnej banky Slovenska. Podmienky upravené v jednotlivých častiach tohto rozhodnutia sa uplatňujú na účastníkov, ktorí sa rozhodnú pre otvorenie jedného alebo viacerých účtov podľa jednotlivých častí a tieto účty im budú poskytnuté. Prvá a ôsma časť tohto rozhodnutia sa vzťahuje na všetkých účastníkov TARGET-SK.

**§ 2**  
**Vymedzenie pojmov**

(1) Skupinou monitorovaných účtov sa rozumie skupina dvoch alebo viacerých MCA alebo DCA účtov, v súvislosti s ktorými má jeden účastník, ktorý je hlavným subjektom, prehľad o zostatku na každom z účtov TARGET v skupine.

(2) Adresovateľným držiteľom BIC sa rozumie subjekt, ktorý

- a) je držiteľom identifikačného kódu spoločnosti (ďalej len „BIC“) a
- b) je korešpondentom alebo klientom majiteľa RTGS DCA účtu alebo pobočkou majiteľa RTGS DCA účtu a je schopný zadávať platobné príkazy do systému, ktorý je súčasťou TARGET, a z tohto systému prijímať platby prostredníctvom takéhoto majiteľa RTGS DCA účtu.

(3) Pridruženým systémom sa rozumie systém prevádzkovaný subjektom so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, ktorý podlieha dohľadu príslušného orgánu a spĺňa požiadavky v oblasti dohľadu, ktoré sa týkajú umiestnenia infraštruktúr na poskytovanie služieb v eurách, tak ako sa tieto požiadavky priebežne menia a uverejňujú na internetovej stránke Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) a v ktorom sa vymieňajú alebo zúčtovávajú či zaznamenávajú platby alebo finančné nástroje, pričom

- a) peňažné záväzky, ktorých výsledkom sú príkazy na prevod peňažných prostriedkov, sa vyrovnávajú v TARGET alebo

b) peňažné prostriedky sú držané v TARGET v súlade s týmto rozhodnutím.

(4) Účtom záručných fondov pridruženého systému sa rozumie technický účet používaný na účely držby záručných fondov na podporu postupov vyrovnania pridružených systémov na hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase RTGS AS - A (§ 83) a RTGS AS - B (§ 84).

(5) Postupom vyrovnania pridružených systémov sa rozumie postup vyrovnania TIPS AS alebo postup vyrovnania RTGS AS.

(6) Prevodným príkazom pridruženého systému sa rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, zadaný pridruženým systémom na účely postupu vyrovnania RTGS AS.

(7) Autokolateralizáciou sa rozumie vnútrodený úver poskytovaný národnou centrálnou bankou eurozóny v peniazoch centrálnej banky, ktorý sa používa vtedy, keď majiteľ T2S DCA účtu nemá dostatok peňažných prostriedkov na vyrovnanie transakcií s cennými papiermi, pričom takýto vnútrodený úver je zabezpečený buď kupovanými cennými papiermi alebo cennými papiermi, ktoré majiteľ T2S DCA účtu drží na svojom účte v prospech národnej centrálnej banky eurozóny a poskytne ich ako zábezpeku. Autokolateralizačná transakcia sa skladá z dvoch samostatných transakcií, jednou je poskytnutie autokolateralizácie a druhou je jej splatenie. Môže zahŕňať aj tretiu transakciu pre prípadný prevod zábezpeky. Na účely § 18 všetky tri transakcie vstupujú do systému a stávajú sa neodvolateľnými v rovnakom momente ako transakcia spočívajúca v poskytnutí autokolateralizácie.

(8) Automatizovaným príkazom na prevod likvidity sa rozumie automaticky vygenerovaný príkaz na prevod likvidity, ktorým sa zadáva pokyn na prevod peňažných prostriedkov z určeného RTGS DCA účtu na MCA účet účastníka v prípade, že na tomto MCA účte nie sú dostatočné peňažné prostriedky na vyrovnanie operácií centrálnej banky.

(9) Dostupnou likviditou sa rozumie kreditný zostatok na účte účastníka a ak je to možné uplatniť, akákoľvek vnútrodená úverová linka poskytnutá na MCA účet príslušnou národnou centrálnou bankou eurozóny vo vzťahu k takémuto účtu, ktorá sa však ešte nečerpala alebo ak je to možné uplatniť, bola znížená o sumu akýchkoľvek spracovaných rezervácií likvidity alebo o sumu blokovania peňažných prostriedkov na MCA účtoch alebo DCA účtoch.

(10) Bankovou skupinou sa rozumie

- a) zoskupenie bánk zahrnutých v konsolidovaných finančných výkazoch materskej spoločnosti, ak je materská spoločnosť povinná predkladať konsolidované finančné výkazy podľa Medzinárodných účtovných štandardov 27<sup>1)</sup> a pozostáva z
  - 1. materskej spoločnosti a jednej alebo viacerých dcérskych spoločností alebo
  - 2. z dvoch alebo viacerých dcérskych spoločností materskej spoločnosti,
- b) zoskupenie bánk podľa písmena a), ak materská spoločnosť nepredkladá konsolidované finančné výkazy podľa Medzinárodných účtovných štandardov 27,<sup>1)</sup> ale môže spĺňať kritériá vymedzené v Medzinárodných účtovných štandardoch 27<sup>1)</sup> pre zahrnutie do konsolidovaných finančných výkazov s výhradou overenia centrálnou bankou účastníka,
- c) dvojstranná alebo mnohostranná sieť bánk, ktorá je považovaná za subjekt tvoriaci skupinu na základe žiadosti schválenej Radou guvernérov a je
  - 1. organizovaná prostredníctvom právneho rámca, ktorý stanovuje pridruženie banky k takejto sieti alebo
  - 2. charakteristická samostatne vytvoreným mechanizmom spolupráce (presadzovanie, podpora a zastupovanie obchodných záujmov svojich členov) alebo hospodárskou

<sup>1)</sup> Nariadenie Komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 320, 29.11.2008) v platnom znení.

solidaritou, ktorá prekračuje rámec štandardnej spolupráce bežnej medzi bankami, ak takáto spolupráca a solidarita je povolená internými predpismi alebo stanovami zúčastnených bánk alebo ustanovená na základe osobitných dohôd.

(11) Pobočkou sa rozumie pobočka zahraničnej banky,<sup>2)</sup> pobočka inej banky<sup>3)</sup> alebo pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi.<sup>4)</sup>

(12) Vysielanou správou sa rozumie informácia súčasne sprístupnená všetkým účastníkom alebo vybranej skupine účastníkov.

(13) Pracovným dňom alebo pracovným dňom TARGET sa rozumie akýkoľvek deň, kedy sú MCA účty, RTGS DCA účty alebo T2S DCA účty dostupné pre vyrovnanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov.

(14) BIC sa rozumie kód vymedzený normou ISO č. 9362.

(15) Stanoviskom k spôsobilosti sa rozumie špecifické stanovisko týkajúce sa účastníka, ktoré obsahuje zhodnotenie jeho právnej spôsobilosti prijať a plniť svoje záväzky podľa tohto rozhodnutia.

(16) Príkazom na prevod peňažných prostriedkov sa rozumie pokyn účastníka alebo osoby konajúcej v jeho mene na poskytnutie peňažnej sumy príjemcovi prostredníctvom zaúčtovania z jedného účtu na iný účet, pričom tento pokyn je prevodným príkazom pridruženého systému, príkazom na prevod likvidity, príkazom na okamžitú platbu, kladnou odpoveďou na storno alebo príkazom.

(17) Centrálnou bankou sa rozumie centrálna banka Eurosystemu alebo pripojená národná centrálna banka.

(18) Operáciou centrálnej banky sa rozumie príkaz alebo príkaz na prevod likvidity zadaný centrálnou bankou na MCA účte otvorenou v systéme, ktorý je súčasťou TARGET.

(19) Pripojenou národnou centrálnou bankou sa rozumie národná centrálna banka, ktorá nie je národnou centrálnou bankou eurozóny a ktorá je pripojená k TARGET na základe osobitnej dohody.

(20) Núdzovým riešením sa rozumie funkcia, ktorá centrálnym bankám a účastníkom umožňuje spracovávať príkazy na prevod peňažných prostriedkov v prípade, že bežná prevádzka MCA účtov alebo RTGS DCA účtov alebo technických účtov RTGS AS nie je možná.

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

(22) Vyrovnáním medzi systémami sa rozumie vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov prostredníctvom zaúčtovania na ťarchu technického účtu RTGS AS alebo podúčtu banky pre vyrovnanie jedného pridruženého systému využívajúceho postup vyrovnania RTGS AS – C (§ 85) alebo RTGS AS - D (§ 86) a pripísaním v prospech technického účtu RTGS AS alebo podúčtu banky pre vyrovnanie iného pridruženého systému využívajúceho postup

<sup>2)</sup> § 2 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>3)</sup> § 5 písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z.

<sup>4)</sup> § 54 ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 635/2004 Z. z.

vyrovnania RTGS AS – C (§ 85) alebo RTGS AS - D (§ 86).

(23) DCA účtom sa rozumie účelový peňažný účet, a teda RTGS DCA účet, T2S DCA účet alebo TIPS DCA účet.

(24) Úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie sa rozumie sterilizačná sadzba uplatňovaná pre jednodňové sterilizačné operácie.

(25) Jednodňovou sterilizačnou operáciou sa rozumie automatická operácia, ktorú ponúka Eurosystem a ktorú môžu zmluvné strany využívať na ukladanie jednodňových vkladov v národnej centrálnej banke Eurosystemu, pričom tieto vklady sa úročia vopred stanovenou úrokovou sadzbou.

(26) Národná centrálna banka eurozóny sa rozumie národná centrálna banka členského štátu Európskej únie, ktorého menou je euro.

(27) Systémom okamžitých úhrad SEPA 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 jednotnej oblasti platieb v eurách (ďalej len „SEPA“) ponúkať automatizovaný produkt okamžitých úhrad v eurách v rámci SEPA.

(28) Centrálnou bankou Eurosystemu sa rozumie ECB alebo národná centrálna banka eurozóny.

(29) Prípacom neplnenia sa rozumie hroziaca alebo existujúca skutočnosť, ktorej výskyt môže ohroziť plnenie záväzkov zo strany účastníka podľa tohto rozhodnutia alebo akýchkoľvek iných pravidiel, ktoré sa uplatňujú na vzťah medzi týmto účastníkom a Národnou bankou Slovenska alebo ktoroukoľvek inou centrálnou bankou, vrátane prípadu,

- a) keď účastník prestal spĺňať kritériá prístupu podľa § 4 alebo požiadavky podľa § 5 ods. 1 písm. a),
- b) keď sa voči účastníkovi začalo konkurzné konanie,<sup>5)</sup>
- c) podania návrhu týkajúceho sa konkurzného konania,<sup>5)</sup>
- d) keď účastník vydá písomné vyhlásenie o svojej neschopnosti splácať všetky dlhy alebo ich časť alebo plniť svoje záväzky vyplývajúce z vnútrodenného úveru,
- e) uzavretia všeobecnej dohody alebo dohody účastníka so svojimi veriteľmi,
- f) platobnej neschopnosti účastníka alebo ak nie je schopný splácať svoje dlhy alebo ak ho za takého považuje jeho centrálna banka,
- g) ak je kreditný zostatok na ktoromkoľvek TARGET účte účastníka alebo všetky aktíva účastníka, alebo ich podstatná časť predmetom príkazu na zmrazenie, zabavenie alebo zaistenie alebo predmetom akéhokoľvek iného konania, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov účastníka,
- h) ak bola účastníkovi pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET alebo v pridruženom systéme, alebo ak bola účastníkovi ukončená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET alebo v pridruženom systéme,
- i) ak akékoľvek podstatné uistenia alebo iné predzmluvné vyhlásenia urobené účastníkom alebo o ktorých sa predpokladá, že boli urobené účastníkom podľa rozhodného práva, sú nesprávne alebo nepravdivé,
- j) postúpenia všetkých aktív účastníka alebo ich podstatnej časti.

<sup>5)</sup> Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

(30) Záručnými fondmi sa rozumejú peňažné prostriedky poskytnuté účastníkmi pridruženého systému, ktoré sa majú použiť, ak jeden alebo viacerí účastníci nesplnia svoje platobné záväzky v pridruženom systéme.

(31) Príkazom na okamžitú platbu sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ktorý možno vykonať 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým vyrovnaním a oznámením platiteľovi a ktorý zahŕňa príkazy na okamžitú platbu z

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

(32) Stranou, ktorá zadáva príkaz sa rozumie subjekt, ktorý bol určený za stranu, ktorá zadáva príkaz majiteľom TIPS DCA účtu alebo majiteľom technického účtu TIPS AS a ktorý môže v mene takéhoto majiteľa účtu alebo dostupnej strany takéhoto majiteľa účtu posilať príkazy na okamžitú platbu alebo príkazy na prevod likvidity alebo prijímať príkazy na okamžitú platbu alebo príkazy na prevod likvidity.

(33) Vnútrodenným úverom sa rozumie úver poskytnutý na obdobie kratšie ako jeden pracovný deň.

(34) Obchodníkom s cennými papiermi sa rozumie obchodník s cennými papiermi<sup>6)</sup> a zahraničný obchodník s cennými papiermi<sup>7)</sup> okrem osoby podľa osobitného predpisu,<sup>8)</sup> za predpokladu, že tento obchodník s cennými papiermi

- a) má povolenie príslušného orgánu dohľadu a príslušný orgán nad ním vykonáva dohľad,
- b) je oprávnený uskutočňovať činnosti podľa osobitného predpisu.<sup>9)</sup>

(35) Národnými centrálnymi bankami na úrovni 3 sa rozumejú Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia a Banco de España ako centrálné banky, ktoré vyvíjajú a prevádzkujú systém TARGET v prospech Eurosystemu.

(36) Príkazom na prevod likvidity sa rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ktorým sa zadáva pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov na účely riadenia likvidity.

(37) Úrokovou sadzbou pre jednodňové refinančné operácie sa rozumie jednodňová refinančná sadzba uplatňovaná na jednodňové refinančné operácie.

(38) Jednodňovou refinančnou operáciou sa rozumie automatická operácia, ktorú ponúka Eurosystem a ktorú môžu zmluvné strany využívať na získanie jednodňového úveru od národnej centrálnej banky Eurosystemu pri vopred stanovenej úrokovej sadzbe a ktorá podlieha požiadavke na zabezpečenie dostatočnými akceptovateľnými aktívami.

(39) Službou MPL sa rozumie služba vyhľadávania pomocou mobilného zástupného identifikátora, 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

<sup>6)</sup> § 54 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>7)</sup> § 54 ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z.

<sup>8)</sup> § 54 ods. 3 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>9)</sup> § 6 ods. 1 písm. b), c), f) a g) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 209/2007 Z. z.

zástupného identifikátora (napr. 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 na vyrovnanie okamžitých platieb v službe TIPS.

(40) Platbou blízkou okamžitej platbe sa rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ktorý je v súlade so štandardmi NL pre okamžité spracovanie SEPA úhrad v rámci dodatočných voliteľných služieb schémy SEPA Credit Transfer Additional Optional Services alebo v súlade so schémou SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer Európskej platobnej rady.

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

(42) Nevyrovaným príkazom na prevod peňažných prostriedkov sa rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ktorý nie je vyrovnaný v ten istý pracovný deň, kedy je prijatý.

(43) Účastníkom sa rozumie

- a) subjekt, ktorý je majiteľom aspoň jedného MCA účtu a k tomu môže byť majiteľom jedného alebo viacerých DCA účtov v systéme TARGET,
- b) pridružený systém.

(44) Príjemcom platby sa okrem použitia tohto pojmu v § 104 rozumie účastník, v prospech MCA účtu alebo DCA účtu ktorého sa pripíše určitá suma ako výsledok vyrovnania príkazu na prevod peňažných prostriedkov.

(45) Platiteľom sa okrem použitia tohto pojmu v § 104, rozumie účastník, na ťarchu MCA účtu alebo DCA účtu ktorého sa odpíše určitá suma ako výsledok vyrovnania príkazu na prevod peňažných prostriedkov.

(46) Príkazom sa rozumie pokyn účastníka alebo osoby konajúcej v jeho mene, aby bola príjemcovi poskytnutá peňažná suma prostredníctvom zaúčtovania z jedného účtu na iný účet, pričom tento pokyn nie je prevodným príkazom pridruženého systému, príkazom na prevod likvidity, príkazom na okamžitú platbu alebo kladnou odpoveďou na storno.

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

(48) Subjektom verejného sektora sa rozumie subjekt, ktorý je súčasťou verejného sektora podľa osobitného predpisu.<sup>10)</sup>

(49) Dostupnou stranou sa rozumie subjekt, ktorý je

- a) držiteľom BIC,
- b) určený ako dostupná strana majiteľom TIPS DCA účtu alebo pridruženým systémom, ktorý je majiteľom technického účtu TIPS AS,
- c) korešpondentom, klientom alebo pobočkou majiteľa TIPS DCA účtu alebo je účastníkom pridruženého systému, alebo korešpondentom, klientom alebo pobočkou účastníka pridruženého systému, ktorý je majiteľom technického účtu TIPS AS a
- d) adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS a je schopný zadávať príkazy na prevod peňažných prostriedkov a prijímať príkazy na prevod peňažných prostriedkov buď

<sup>10)</sup> Čl. 3 nariadenia Rady (ES) č. 3603/93 z 13. decembra 1993, ktorým sa stanovujú definície na uplatňovanie zákazov uvedených v článkoch 104 a 104b ods. 1 zmluvy (Ú. v. ES L 332, 31.12.1993).

prostredníctvom majiteľa TIPS DCA účtu alebo pridruženého systému, ktorý je majiteľom technického účtu TIPS AS alebo priamo, ak mu to povolil majiteľ TIPS DCA účtu alebo pridružený systém, ktorý je majiteľom technického účtu TIPS AS.

(50) Postupom vyrovnania RTGS AS sa rozumie jedna z viacerých osobitných, vopred vymedzených služieb na zadávanie a vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov súvisiaca s vyrovnaním pridružených systémov na účtoch a podúčtoch RTGS DCA a technických účtoch RTGS AS.

(51) Technickým účtom RTGS AS sa rozumie technický účet pre hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase, ktorého majiteľom je pridružený systém alebo centrálna banka, ktorá ho vedie v mene pridruženého systému v jej systéme, ktorý je súčasťou TARGET a pridružený systém ho používa v rámci postupu vyrovnania RTGS AS.

(52) Žiadosťou o storno sa rozumie správa od majiteľa RTGS DCA účtu, majiteľa TIPS DCA účtu alebo majiteľa technického účtu TIPS AS, ktorou sa požaduje vrátenie sumy vyrovnaného príkazu alebo sumy vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu.

(53) Príkazom na prevod likvidity podľa pravidiel sa rozumie príkaz na prevod likvidity, ktorý sa aktivuje ak

- a) zostatok na MCA účte alebo RTGS DCA účte klesol pod vopred stanovenú spodnú alebo prekročil hornú hranicu výšky peňažných prostriedkov alebo
- b) sú na RTGS DCA účte nedostatočné peňažné prostriedky na krytie naliehavých príkazov, prevodných príkazov pridružených systémov alebo príkazov s vysokou prioritou v čakacom rade.

(54) Skupinou účtov bánk pre vyrovnanie sa rozumie zoznam RTGS DCA účtov alebo podúčtov zriadený v súvislosti s vyrovnaním pridruženého systému, ktorý používa postupy vyrovnania RTGS AS.

(55) Bankou pre vyrovnanie sa rozumie majiteľ RTGS DCA účtu, ktorého RTGS DCA účet alebo podúčet sa používa na vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov zadaných pridruženým systémom s použitím postupov vyrovnania RTGS AS.

(56) Pozastavením sa rozumie dočasné zmrazenie práv a povinností účastníka na dobu stanovenú Národnou bankou Slovenska.

(57) Účtom TARGET sa rozumie účet otvorený v systéme, ktorý je súčasťou TARGET.

(58) Systémom, ktorý je súčasťou TARGET sa rozumie ktorýkoľvek zo systémov centrálnych bánk, ktorý je súčasťou TARGET.

(59) Koordinátorom TARGET sa rozumie osoba vymenovaná ECB na zabezpečenie riadenia každodennej prevádzky TARGET, na riadenie a koordinovanie aktivít v prípade nepredvídanej situácie a na koordináciu šírenia informácií účastníkom.

(60) Postupom vyrovnania TIPS AS sa rozumie postup vyrovnania pridruženého systému na vyrovnanie okamžitých platieb TARGET ako vopred vymedzená služba na zadávanie a vyrovnanie príkazov na prevod likvidity a príkazov na okamžitú platbu súvisiaca s vyrovnaním pridružených systémov na TIPS DCA účtoch a technických účtoch TIPS AS.

(61) Technickým účtom TIPS AS sa rozumie účet pridruženého systému pre vyrovnanie

okamžitých platieb TARGET, ktorého majiteľom je pridružený systém alebo centrálna banka, ktorá ho vedie v mene pridruženého systému v jej systéme, ktorý je súčasťou TARGET a pridružený systém ho používa na účely vyrovnaní okamžitých platieb alebo platieb blízkyh okamžitej platbe vo svojich účtovných knihách.

(62) Manažérom vyrovnaní TARGET sa rozumie osoba vymenovaná centrálnou bankou Eurosystemu na monitorovanie operácií jej systému, ktorý je súčasťou TARGET.

(63) T2S sa rozumie súbor prvkov hardvéru, softvéru a ostatných prvkov technickej infraštruktúry, prostredníctvom ktorého Eurosystem poskytuje služby centrálnym depozitárom cenných papierov a centrálnym bankám Eurosystemu, ktoré umožňujú základné a nestranné vyrovnanie transakcií s cennými papiermi v peniazoch centrálnej banky formou dodania oproti platbe bez ohľadu na hranice.

(64) Technickou nefunkčnosťou TARGET sa rozumie porucha alebo zlyhanie technickej infraštruktúry alebo počítačových systémov používaných príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET, alebo akákoľvek iná skutočnosť, ktorá znemožňuje vykonať a dokončiť spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v súlade s týmto rozhodnutím v príslušnom systéme, ktorý je súčasťou TARGET.

### § 3

#### Platobný systém TARGET

(1) TARGET predstavuje množinu platobných systémov zloženú zo všetkých systémov, ktoré sú súčasťou TARGET. TARGET-SK je platobný systém prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska podľa § 45 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách a je súčasťou TARGET.

(2) TARGET je zložený z platobných systémov poskytujúcich služby v eurách, ktoré uskutočňujú vyrovnanie v peniazoch centrálnej banky a poskytujú centrálné služby riadenia likvidity, hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase a služby pre vyrovnanie pridružených systémov a umožňujú hotovostné platby vo vzťahu k vyrovnaníu obchodov s cennými papiermi a vyrovnanie okamžitých platieb.

(3) TARGET pre vyrovnanie transakcií poskytuje

- a) MCA účty pre vyrovnanie operácií s centrálnou bankou,
- b) RTGS DCA účty pre hrubé vyrovnanie platieb veľkej hodnoty v reálnom čase a podúčty, ak sú potrebné pre vyrovnanie pridružených systémov,
- c) T2S DCA účty pre hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi,
- d) TIPS DCA účty pre vyrovnanie okamžitých platieb a
- e) účty pre vyrovnanie pridružených systémov, a to technické účty RTGS AS, účty záručných fondov pridružených systémov a technické účty TIPS AS.

(4) Každý účet v TARGET-SK je identifikovaný jedinečným číslom účtu pozostávajúcim z prvkov podľa prílohy č. 1.

(5) Používanie ochranných známk spojených so službami TARGET účastníkmi a tretími osobami nie je povolené. Národná banka Slovenska môže požiadať orgán pre technické a prevádzkové riadenie<sup>10a)</sup> o povolenie, aby účastník alebo tretia osoba mohli takéto ochranné známky používať.

<sup>10a)</sup> Rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/166 z 25. januára 2019 o Rade pre trhovú infraštruktúru, ktorým sa zrušuje rozhodnutie ECB/2012/6 o zriadení Rady TARGET2-Securities (ECB/2019/3) (Ú. v. EÚ L 32, 4.2.2019).



## § 4 Kritériá prístupu

- (1) Na účasť v TARGET-SK sú oprávnené
- banky,<sup>11)</sup> zahraničné banky alebo úverové inštitúcie podľa osobitného predpisu<sup>12)</sup> za predpokladu, že podliehajú kontrole porovnateľnej s dohľadom vykonávaným Národnou bankou Slovenska (ďalej len „banka“), so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, alebo bez zriadenia pobočky na základe oznámenia podľa osobitného predpisu,<sup>13)</sup>
  - banky so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore,
  - národné centrálné banky členských štátov Európskej únie a ECB.

(2) Subjekty podľa odseku 1 písm. a) a b) sú oprávnené na účasť v TARGET-SK za predpokladu, že voči nim neboli Radou Európskej únie alebo členskými štátmi Európskej únie prijaté reštriktívne opatrenia,<sup>14)</sup> ktorých uplatňovanie podľa Národnej banky Slovenska nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET, o čom Národná banka Slovenska informuje ECB.

(3) Národná banka Slovenska môže na základe vlastného uváženia uznať za účastníkov tiež

- pokladničné správy ústredných alebo regionálnych vlád členských štátov Európskej únie,
- subjekty verejného sektora<sup>15)</sup> členských štátov Európskej únie, ktoré sú oprávnené viesť účty pre klientov,
- obchodníkov s cennými papiermi so sídlom
  - v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktorí konajú prostredníctvom pobočky so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore,
  - mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore,
- subjekty, ktoré spravujú pridružené systémy a ktoré konajú v tomto postavení,
- banky alebo subjekty podľa písmen a) až d), ak majú sídlo v krajine, s ktorou Európska únia uzavrela menovú dohodu umožňujúcu takýmto subjektom prístup do platobných systémov v Európskej únii, podliehajúc podmienkam ustanoveným v tejto menovej dohode a za predpokladu, že príslušný právny rámec, ktorý sa uplatňuje v danej krajine, zodpovedá príslušnej legislatíve Európskej únie.

## § 5 Konanie o žiadosti

(1) Na to, aby sa žiadateľ stal účastníkom TARGET-SK, musí byť oprávneným subjektom podľa § 4 ods. 1 alebo subjektom, ktorý môže Národná banka Slovenska uznať za účastníka podľa § 4 ods. 3 a zároveň musí

<sup>11)</sup> Čl. 4 ods. 1 bod 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení.

<sup>12)</sup> Čl. 123 ods. 2 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (konsolidované znenie) (Ú. v. EÚ C 202, 07.06.2016).

<sup>13)</sup> § 11 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>14)</sup> Napr. čl. 65 ods. 1 písm. b), čl. 75 alebo čl. 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (konsolidované znenie) (Ú. v. EÚ C 202, 07.06.2016).

<sup>15)</sup> Nariadenie Rady (ES) č. 3603/93 z 13. decembra 1993, ktorým sa stanovujú definície na uplatňovanie zákazov uvedených v článkoch 104 a 104b ods. 1 zmluvy (Ú. v. ES L 332, 31.12.1993).

- a) nainštalovať, spravovať, prevádzkovať, monitorovať a zaistiť bezpečnosť IT infraštruktúry na pripojenie sa do TARGET-SK a byť schopný zadávať príkazy na prevod peňažných prostriedkov do TARGET-SK; do vykonávania týchto činností môžu žiadajúci účastníci na vlastnú zodpovednosť zapojiť tretie osoby,
- b) vykonať testy požadované Národnou bankou Slovenska,
- c) byť majiteľom MCA účtu alebo si otvoriť MCA účet v Národnej banke Slovenska, v prípade, ak ide o žiadateľa o otvorenie RTGS DCA účtu, T2S DCA účtu alebo TIPS DCA účtu,
- d) predložiť Národnej banke Slovenska stanovisko k spôsobilosti vo forme podľa prílohy č. 3, ak Národná banka Slovenska neprijala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto stanovisku k spôsobilosti,
- e) predložiť Národnej banke Slovenska národné stanovisko vo forme podľa prílohy č. 3, ak Národná banka Slovenska neprijala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto národnom stanovisku, v prípade ak ide o subjekty podľa § 4 ods. 1 písm. b) alebo ods. 3 písm. c) druhý bod,
- f) uplatňovať systém SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, ak ide o žiadateľa o otvorenie TIPS DCA účtu,
- g) poskytnúť Národnej banke Slovenska dôkaz o tom, že bol Európskej platobnej rade poskytnutý informačný list, v ktorom sa uvádza zámer žiadateľa stať sa mechanizmom pre zúčtovanie a vyrovnanie, ktorý je v súlade so systémom SCT Inst, v prípade, ak ide o žiadateľa o otvorenie technického účtu TIPS AS.

(2) Žiadatelia podávajú žiadosť Národnej banke Slovenska, pričom pripoja

- a) vyplnené formuláre pre zber referenčných údajov, ktoré poskytuje Národná banka Slovenska,
- b) stanovisko k spôsobilosti a národné stanovisko podľa prílohy č. 3, ak ich Národná banka Slovenska požaduje,
- c) dôkaz o tom, že dodržiava pravidlá systému SCT Inst, ak ide o žiadateľa o otvorenie TIPS DCA účtu,
- d) dôkaz o tom, že žiadateľ Európskej platobnej rade poskytol informačný list, v ktorom sa uvádza zámer žiadateľa stať sa mechanizmom pre zúčtovanie a vyrovnanie v súlade so systémom SCT Inst, ak žiadateľ žiada o používanie postupu vyrovnania TIPS AS,
- e) dôkaz o tom, že platobný agent súhlasil s určením za platobného agenta, ak žiadateľ určí platobného agenta.

(3) Žiadatelia, ktorí už sú účastníkmi TARGET a žiadajú o otvorenie nového RTGS DCA účtu, T2S DCA účtu, TIPS DCA účtu, technického účtu RTGS AS alebo technického účtu TIPS AS musia dodržiavať ustanovenia odsekov 1 a 2 v rozsahu relevantnom pre nový účet, o zriadenie ktorého žiadajú.

(4) Národná banka Slovenska môže tiež požadovať dodatočné informácie, ktoré považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti o otvorenie účtu TARGET.

(5) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť, ak

- a) žiadateľ nie je oprávneným subjektom podľa § 4 ods. 1 ani subjektom, ktorý môže Národná banka Slovenska uznať za účastníka podľa § 4 ods. 3,
- b) najmenej jedna podmienka účasti podľa odseku 1 nie je splnená alebo
- c) na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by takáto účasť ohrozila celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET-SK alebo ktoréhokolvek systému, ktorý je súčasťou TARGET, alebo by ohrozila plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov<sup>16)</sup> alebo ak takáto účasť predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

<sup>16)</sup> Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov. Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky pripojený k Zmluve o fungovaní Európskej únie (konsolidované znenie) ( Ú. v. EÚ C 202, 07.06.2016).

(6) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi svoje rozhodnutie o žiadosti stať sa účastníkom TARGET-SK do jedného mesiaca od prijatia žiadosti Národnou bankou Slovenska. Ak Národná banka Slovenska požaduje dodatočné informácie podľa odseku 4, rozhodnutie oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií Národnou bankou Slovenska od žiadateľa. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.

## **§ 6 Účastníci**

(1) Účastníci, ktorí nie sú pridruženým systémom, sú povinní mať aspoň jeden MCA účet v Národnej banke Slovenska a môžu mať aj jeden alebo viacero RTGS DCA účtov, T2S DCA účtov alebo TIPS DCA účtov v Národnej banke Slovenska.

(2) Na pridružené systémy, ktoré používajú postupy vyrovnania RTGS AS alebo postup vyrovnania TIPS AS, sa vzťahujú podmienky stanovené v tejto časti rozhodnutia, ako aj podmienky stanovené v šiestej alebo siedmej časti tohto rozhodnutia. Pridružené systémy môžu byť majiteľmi jedného alebo viacerých MCA účtov, T2S DCA účtov a vo výnimočných prípadoch, ak ich schváli Národná banka Slovenska, jedného alebo viacerých RTGS DCA účtov, s výnimkou vyrovnania okamžitých platieb v súlade so systémom SCT Inst. Ak je pridružený systém majiteľom RTGS DCA účtu alebo T2S DCA účtu, je povinný mať aspoň jeden MCA účet v Národnej banke Slovenska. Ak je pridružený systém majiteľom jedného alebo viacerých MCA účtov alebo RTGS DCA účtov alebo T2S DCA účtov, uplatňujú sa naňho aj príslušné časti tohto rozhodnutia.

## **§ 7 Prístup k účtu účastníka inými subjektmi ako účastník**

(1) Ak je to technicky možné, účastník môže poskytnúť prístup k svojim účtom TARGET jednému alebo viacerým subjektom, ktoré určí, a to na účely zadávania príkazov na prevod peňažných prostriedkov a vykonávania iných činností.

(2) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov zadané alebo peňažné prostriedky prijaté subjektom určeným účastníkom podľa odseku 1 sa považujú za zadané alebo prijaté samotným účastníkom.

(3) Účastník je viazaný takýmito príkazmi na prevod peňažných prostriedkov a akýmkoľvek inými úkonmi vykonanými subjektom podľa odseku 1 bez ohľadu na ich obsah alebo prípadné nedodržanie zmluvných alebo iných dojednaní medzi účastníkom a subjektom podľa odseku 1.

## **§ 8 Fakturácia**

(1) Národná banka Slovenska identifikuje účtovateľné položky podľa prílohy č. 6 a pridelí každú z nich účastníkovi, od ktorého táto účtovateľná položka pochádza.

(2) Každý poplatok splatný v súvislosti s príkazom na prevod peňažných prostriedkov zadaným pridruženým systémom alebo prevodom hotovosti prijatým pridruženým systémom bez ohľadu na to, či používa postupy vyrovnania RTGS AS alebo RTGS DCA účet, sa účtuje výlučne tomuto pridruženému systému.

(3) Účtovateľné položky vyplývajúce z úkonov subjektov podľa § 7, ako aj z úkonov

centrálnych bánk konajúcich v mene účastníka, sa pripíšu účastníkovi.

(4) Národná banka Slovenska vystaví účastníkovi samostatnú faktúru za každú službu podľa tohto rozhodnutia týkajúcu sa RTGS DCA účtov, T2S DCA účtov, TIPS DCA účtov, postupov vyrovnania RTGS AS a postupov vyrovnania TIPS AS.

(5) Národná banka Slovenska vyrovná každú faktúru prostredníctvom inkasa z MCA účtu vedeného účastníkom, ak účastník neurčil iného účastníka v systéme TARGET (ktorý môže byť účastníkom v TARGET-SK alebo inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET) za platobného agenta a nedal Národnej banke Slovenska pokyn účtovať na ťarchu MCA účtu tohto platobného agenta. Takýto pokyn nezavaruje účastníka povinnosti zaplatiť každú faktúru.

(6) Ak účastník určil platobného agenta, poskytne Národnej banke Slovenska dôkaz o tom, že platobný agent súhlasil s tým, že bude konať v tejto funkcii.

(7) Na účely tohto článku sa s každým pridruženým systémom zaobchádza samostatne, aj keď dva alebo viaceré z nich prevádzkuje tá istá právnická osoba, a bez ohľadu na to, či bol pridružený systém označený ako platobný systém podľa § 45 ods. 3 písm. a) a b) zákona o platobných službách. V prípade pridruženého systému, ktorý nebol označený ako systém podľa § 45 ods. 3 písm. a) a b) zákona o platobných službách, sa systém označí ako pridružený systém, ak

- a) ide o formálne usporiadanie medzi účastníkmi a prevádzkovateľom systému, ktoré je založené na zmluvnom vzťahu alebo legislatívnom nástroji,
- b) má viac účastníkov,
- c) má spoločné pravidlá a štandardizované postupy,
- d) bol vytvorený na účely zúčtovania, nettingu alebo vyrovnania platieb alebo obchodov s cennými papiermi medzi účastníkmi.

## § 9

### Fakturačné skupiny

(1) Na žiadosť účastníka vytvorí Národná banka Slovenska fakturačnú skupinu, aby jej členom umožnila využívať degresívne stanovenie cien, ktoré sa uplatňuje na RTGS DCA účty. Do fakturačnej skupiny môžu patriť len majitelia RTGS DCA účtov patriaci do tej istej bankovej skupiny, a to z jedného alebo viacerých systémov, ktoré sú súčasťou systému TARGET.

(2) Na žiadosť majiteľa RTGS DCA účtu doplní Národná banka Slovenska tohto majiteľa RTGS DCA účtu, ktorý môže byť v TARGET-SK alebo v ktoromkoľvek inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET, do fakturačnej skupiny alebo ho z nej odstráni. Majiteľ RTGS DCA účtu informuje všetkých ostatných členov fakturačnej skupiny o svojej žiadosti pred jej podaním.

(3) Majiteľom RTGS DCA účtov patriacich do fakturačnej skupiny Národná banka Slovenska fakturuje individuálne podľa § 8.

## § 10

### Povinnosti Národnej banky Slovenska a účastníkov

(1) Národná banka Slovenska ponúka služby uvedené v druhej až siedmej časti tohto rozhodnutia, ak sa účastník rozhodol pre účet uvedený v druhej až siedmej časti tohto rozhodnutia a tento účet mu bol poskytnutý. Národná banka Slovenska použije v rámci svojej právomoci všetky primerané prostriedky na plnenie povinností podľa tohto rozhodnutia bez toho, aby zaručovala výsledok, ak nie je týmto rozhodnutím alebo všeobecne záväznými právnymi

predpismi ustanovené inak.

(2) Národná banka Slovenska je poskytovateľom služieb podľa tohto rozhodnutia. Konanie národných centrálnych bánk na úrovni 3 a ich opomenutie konať sa považuje za konanie a opomenutie konať Národnej banky Slovenska, za ktoré na seba berie zodpovednosť podľa § 22. Účasť v TARGET-SK podľa tohto rozhodnutia nezakladá zmluvný vzťah medzi účastníkmi a národnými centrálnymi bankami na úrovni 3, ak ktorákolvek z týchto národných centrálnych bánk koná ako národná centrálna banka na úrovni 3. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré účastník dostane zo systému TARGET alebo pošle do systému TARGET, týkajúce sa služieb poskytovaných podľa tohto rozhodnutia, sa považujú za prijaté alebo poslané Národnou bankou Slovenska.

(3) Účastníci platia Národnej banke Slovenska poplatky podľa § 8.

(4) Účastník zabezpečí, aby bol technicky pripojený do TARGET-SK podľa harmonogramu prevádzky TARGET podľa prílohy č. 5. Táto povinnosť sa môže splniť aj prostredníctvom určeného subjektu podľa § 7 ods. 1.

(5) Účastník vyhlasuje a garantuje Národnej banke Slovenska, že plnením svojich povinností podľa tohto rozhodnutia neporušuje žiadny zákon, iný právny predpis alebo interný predpis, ktorý sa na neho vzťahuje, ani žiadnu dohodu, ktorou je viazaný.

(6) Účastník zaplatí všetky príslušné poplatky alebo dane, ako aj akékoľvek iné náklady, ktoré účastníkovi vzniknú pri otvorení, vedení alebo zrušení jeho účtu TARGET.

## § 11

### Spolupráca a výmena informácií

(1) Pri plnení povinností a využívaní práv podľa tohto rozhodnutia, Národná banka Slovenska a účastníci navzájom úzko spolupracujú s cieľom zabezpečiť stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET-SK. Národná banka Slovenska a účastníci si navzájom poskytujú všetky informácie alebo dokumenty, ktoré súvisia s plnením povinností a výkonom práv podľa tohto rozhodnutia, ak sa na tieto informácie alebo dokumenty nevzťahuje bankové tajomstvo.

(2) Národná banka Slovenska poskytuje systémovú podporu na účel pomoci účastníkom pri riešení ťažkostí, ktoré vzniknú v súvislosti s prevádzkou TARGET-SK.

(3) Aktualizované informácie o prevádzkovom stave všetkých služieb sú prístupné v informačnom systéme TARGET na osobitnej internetovej stránke ECB.

(4) Účastníkom môže Národná banka Slovenska odosielať správy prostredníctvom vysielanej správy alebo, ak tento prostriedok nie je k dispozícii, prostredníctvom akéhokolvek iného vhodného komunikačného prostriedku.

(5) Účastníci sú zodpovední za včasnú aktualizáciu existujúcich formulárov pre zber referenčných údajov a za dodanie nových formulárov pre zber referenčných údajov Národnej banke Slovenska. Účastníci overia presnosť tých informácií, ktoré sa ich týkajú a ktoré Národná banka Slovenska vkladá do TARGET-SK.

(6) Účastník týmto splnomocňuje Národnú banku Slovenska, aby oznamovala národným centrálnym bankám na úrovni 3 akékoľvek informácie týkajúce sa účastníkov, ktoré môžu národné centrálné banky na úrovni 3 potrebovať, v súlade s dohodami uzavretými medzi

národnými centrálnymi bankami na úrovni 3 a centrálnymi bankami Eurosystemu, ktoré upravujú poskytovanie služieb národnými centrálnymi bankami na úrovni 3.

(7) Účastníci bez zbytočného odkladu informujú Národnú banku Slovenska o akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa ich právnej spôsobilosti alebo príslušných legislatívnych zmenách ovplyvňujúcich otázky upravené národným stanoviskom podľa prílohy č. 3.

(8) Národná banka Slovenska môže kedykoľvek požiadať o aktualizáciu alebo obnovenie národných stanovísk alebo stanovísk k spôsobilosti podľa § 5 ods. 1 písm. d) a e).

(9) Účastníci bezodkladne informujú Národnú banku Slovenska, ak sa vyskytne prípad neplnenia podľa § 2 ods. 29, ktorý sa na nich vzťahuje alebo ak sa na nich vzťahujú opatrenia na predchádzanie krízovej situácie alebo opatrenia riadenia krízovej situácie podľa osobitného predpisu<sup>17)</sup> alebo právne predpisy týkajúce sa riešenia krízových situácií.

## **§ 12** **Úročenie účtov**

(1) MCA účty, DCA účty a ich podúčty sa úročia sadzbou podľa osobitného predpisu,<sup>18)</sup> pokiaľ sa nepoužívajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv alebo prebytočných rezerv.

(2) Ak sa MCA účty, DCA účty a ich podúčty používajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv alebo prebytočných rezerv, je ich úročenie upravené osobitnými predpismi.<sup>19)</sup>

(3) Jednodňové zostatky na technickom účte TIPS AS alebo na technickom účte RTGS AS pre postup vyrovnania RTGS AS - D (§ 86) a záručné fondy infraštruktúr finančného trhu Európskeho hospodárskeho priestoru vrátane tých, ktoré sú vedené na účte záručných fondov pridruženého systému, sa úročia sadzbou podľa osobitného predpisu.<sup>19a)</sup>

(4) Vládne vklady<sup>19b)</sup> sa úročia v súlade s pravidlami podľa osobitného predpisu.<sup>19c)</sup>

## **§ 13** **Spravovanie účtov**

(1) Účastníci monitorujú a spravujú likviditu na svojich účtoch v súlade s harmonogramom prevádzky TARGET podľa prílohy č. 5 a vykonávajú rekonziliáciu na úrovni transakcií aspoň raz denne. Túto povinnosť možno splniť aj prostredníctvom určeného subjektu podľa § 7 ods. 1.

<sup>17)</sup> Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>18)</sup> Čl. 2 ods. 3 písm. b) rozhodnutia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 zo 16. apríla 2024 o úročení vkladov nesúvisiacich s menovou politikou vedených v národných centrálnych bankách a v Európskej centrálnej banke (ECB/2024/11) (Ú. v. EÚ L, 2024/1209, 3.5.2024).

<sup>19)</sup> Nariadenie Rady (ES) č. 2531/98 z 23. novembra 1998, ktoré sa týka uplatnenia 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 (ECB/2021/1) (Ú. v. EÚ L 73, 3.3.2021).

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.

<sup>19a)</sup> Čl. 2 ods. 3 písm. c) rozhodnutia (EÚ) 2024/1209.

<sup>19b)</sup> Čl. 2 ods. 5 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/671 z 9. apríla 2019 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk (prepracované znenie) (ECB/2019/7) (Ú. v. EÚ L 113, 29.4.2019) v platnom znení.

<sup>19c)</sup> Čl. 2 ods. 3 písm. a) rozhodnutia (EÚ) 2024/1209.

(2) Účastník využíva nástroje poskytnuté Národnou bankou Slovenska na účely rekongiliácie, najmä denný výpis z účtu, ktorý má každý účastník k dispozícii. Túto povinnosť možno splniť aj prostredníctvom určeného subjektu podľa § 7 ods. 1.

(3) Účastníci bezodkladne informujú Národnú banku Slovenska ak dôjde k nesúladu v súvislosti s ktorýmkoľvek z ich účtov.

#### **§ 14**

##### **Povinné minimálne rezervy**

(1) Na žiadosť účastníka, na ktorého sa vzťahuje požiadavka na udržiavanie povinných minimálnych rezerv, Národná banka Slovenska označí v TARGET-SK jeden alebo viac MCA účtov alebo DCA účtov patriacich tomuto účastníkovi v TARGET-SK za vedené na účely splnenia požiadaviek na povinné minimálne rezervy.

(2) Na účely splnenia požiadaviek na povinné minimálne rezervy, ak sa to vzťahuje na účastníka, sa zohľadňuje súčet zostatkov na konci dňa na všetkých účtoch účastníka v Národnej banke Slovenska a označených na tento účel.

#### **§ 15**

##### **Spodná a horná hranica výšky peňažných prostriedkov**

(1) Účastník môže stanoviť sledovanie spodnej a hornej hranice výšky peňažných prostriedkov na svojich MCA účtoch alebo DCA účtoch.

(2) Účastník sa môže rozhodnúť, že dostane upozornenie, ak dôjde k poklesu pod stanovenú spodnú hranicu výšky peňažných prostriedkov alebo k prekročeniu hornej hranice výšky peňažných prostriedkov určenej podľa odseku 1. Okrem toho sa účastník môže v prípade MCA účtov alebo RTGS DCA účtov rozhodnúť pre možnosť, že uvedené prekročenie aktivuje príkaz na prevod likvidity podľa pravidiel.

(3) Vyrovnanie príkazu na prevod likvidity nevedie ku kontrole, či poklesla stanovená spodná alebo bola prekročená horná hranica výšky peňažných prostriedkov.

#### **§ 16**

##### **Skupina monitorovaných účtov**

(1) Majiteľ MCA účtu môže vytvoriť jednu alebo viac skupín monitorovaných účtov na účely monitorovania likvidity na viacerých MCA účtoch alebo DCA účtoch, v ktorej bude konať v pozícii hlavného subjektu pre skupinu monitorovaných účtov, ktorú vytvorí.

(2) Účastník môže pridať ktorýkoľvek zo svojich MCA účtov alebo DCA účtov otvorených v rámci TARGET-SK alebo ktoréhokoľvek iného systému, ktorý je súčasťou TARGET, do jednej alebo viacerých skupín monitorovaných účtov, a tým sa stať členom tejto skupiny monitorovaných účtov. Člen skupiny monitorovaných účtov môže kedykoľvek iniciovať odstránenie svojho účtu z tejto skupiny monitorovaných účtov. Účastník informuje hlavný subjekt skupiny monitorovaných účtov pred pridaním účtu alebo odstránením účtu z tejto skupiny monitorovaných účtov.

(3) Zostatky na všetkých účtoch patriacich do tejto skupiny monitorovaných účtov má k dispozícii len hlavný subjekt skupiny monitorovaných účtov.

(4) Hlavný subjekt môže zrušiť skupinu monitorovaných účtov a pred takýmto zrušením informuje ostatných členov skupiny monitorovaných účtov.

## § 17

### Prijatie a odmietnutie príkazov na prevod peňažných prostriedkov

(1) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov zadané účastníkmi sa považujú za prijaté Národnou bankou Slovenska, ak

- a) správa o prevode je v súlade s technickými požiadavkami TARGET podľa prílohy č. 1,
- b) správa o prevode je v súlade s pravidlami a podmienkami TARGET pre formátovanie podľa prílohy č. 1,
- c) správa o prevode prejde kontrolou na zamedzenie dvojitého zadania podľa prílohy č. 1,
- d) bol doručený výslovný súhlas centrálnej banky účastníka, ktorého účasť bola pozastavená, v prípadoch, keď bola platiteľovi pozastavená účasť, ak ide o zaúčtovanie na ťarchu jeho účtu alebo keď bola príjemcovi platby pozastavená účasť, pokiaľ ide o pripísanie v prospech jeho účtu,
- e) je účet účastníka zahrnutý do skupiny účtov bánk pre vyrovnanie tak, ako o to požiadal pridružený systém podľa § 81 ods. 7, v prípadoch, keď sa príkaz na prevod peňažných prostriedkov vyhotoví ako súčasť postupu vyrovnania RTGS AS,
- f) je dotknutý pridružený systém súčasťou dohody o vyrovnaní medzi systémami, ako je upravené v § 89, v prípade vyrovnania medzi systémami, ako súčasť postupov vyrovnania RTGS AS.

(2) Národná banka Slovenska okamžite odmietne akýkoľvek príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ktorý nespĺňa podmienky podľa odseku 1. Národná banka Slovenska informuje účastníka o akomkoľvek odmietnutí príkazu na prevod peňažných prostriedkov podľa prílohy č. 1.

## § 18

### Prijatie príkazov na prevod peňažných prostriedkov systémom a ich neodvolateľnosť

- (1) Podľa § 51 ods. 1 a 3 a § 51a ods. 2 písm. b) zákona o platobných službách
- a) okamihom prijatia a neodvolateľnosti všetkých príkazov na prevod peňažných prostriedkov systémom TARGET-SK okrem prípadov podľa písmena b) až d) je moment zaúčtovania na ťarchu príslušného účtu účastníka v TARGET,
  - b) okamihom prijatia a neodvolateľnosti príkazov na okamžitú platbu systémom TARGET-SK je moment rezervovania príslušných peňažných prostriedkov účastníka na jeho TIPS DCA účte alebo na jeho technickom účte TIPS AS,
  - c) v prípade transakcií vyrovnávaných na T2S DCA účtoch, ktoré sú predmetom párovania dvoch samostatných prevodných príkazov
    1. okamihom prijatia takýchto prevodných príkazov systémom TARGET-SK, okrem prípadov podľa druhého bodu, je moment, keď ich platforma T2S vyhlási za zlučiteľné s technickými pravidlami T2S a stávajú sa nedovolateľnými v momente, keď príslušná transakcia získa status „spárovaná“ na platforme T2S,
    2. ak transakcie zahŕňajú jeden zúčastnený centrálny depozitár cenných papierov so samostatným komponentom párovania a prevodné príkazy sa posielajú priamo tomuto zúčastnenému centrálnemu depozitáru cenných papierov, aby sa mohli spárovať v rámci jeho samostatného komponentu párovania, okamihom prijatia takýchto prevodných príkazov systémom TARGET-SK je moment, keď ich tento zúčastnený centrálny depozitár cenných papierov vyhlási za zlučiteľné s technickými pravidlami T2S a stávajú sa neodvolateľnými v momente, keď príslušná transakcia získa status



„spárovaná“ na platforme T2S; zoznam zúčastnených centrálnych depozitárov cenných papierov, na ktorých sa vzťahuje postup podľa predchádzajúcej vety, je uvedený na internetovej stránke ECB,

- d) okamihom prijatia príkazov na prevod peňažných prostriedkov v súvislosti s postupmi vyrovnania RTGS AS systémom, ktorý je súčasťou TARGET, v ktorom je účet, na ťarchu ktorého sa majú zaúčtovať, je moment, keď sú tieto príkazy na prevod peňažných prostriedkov prijaté týmto systémom, ktorý je súčasťou TARGET, a od tohto momentu sú neodvolateľné.

(2) Ustanoveniami odseku 1 nie sú dotknuté akékoľvek pravidlá pridružených systémov, ktoré stanovujú okamih prijatia prevodných príkazov pridruženým systémom alebo neodvolateľnosť prevodných príkazov zadaných do takéhoto pridruženého systému ako časový okamih, ktorý nastáva skôr ako okamih prijatia zodpovedajúcich prevodných príkazov pridruženého systému, ktorý je súčasťou TARGET.

(3) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov, ktoré sú zahrnuté do algoritmu, nemôžu byť odvolané, kým algoritmus prebieha.

## § 19

### Obnova prevádzky a núdzové postupy

(1) V prípade nepredvídanej vonkajšej udalosti alebo akejkoľvek inej skutočnosti, ktorá má vplyv na transakcie na účtoch TARGET, sa uplatňujú postupy podľa prílohy č. 4, ktoré súvisia s obnovou prevádzky a núdzovou prevádzkou.

(2) Harmonogram prevádzky TARGET sa môže za výnimočných okolností zmeniť, v takom prípade Národná banka Slovenska informuje účastníkov.

(3) Pridružený systém môže za výnimočných okolností požiadať Národnú banku Slovenska o zmenu harmonogramu prevádzky TARGET.

(4) Ak sa vyskytne udalosť podľa odseku 1, Eurosystem poskytuje núdzové riešenie. Pripojenie sa do núdzového riešenia a jeho používanie je povinné pre všetky pridružené systémy, pre všetkých majiteľov RTGS DCA účtov, pre účastníkov, ktorých Národná banka Slovenska považuje za kritických a pre účastníkov, ktorí vyrovnávajú veľmi kritické transakcie podľa prílohy č. 4. Ostatní účastníci sa môžu pripojiť do núdzového riešenia na vlastnú žiadosť.

## § 20

### Požiadavky na bezpečnosť

(1) Účastníci implementujú primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu ich systémov pred neoprávneným prístupom a použitím. Účastníci sú výlučne zodpovední za primeranú ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti ich systémov.

(2) Účastníci bezodkladne oznamujú Národnej banke Slovenska každú udalosť ohrozujúcu bezpečnosť v ich technickej infraštruktúre a podľa potreby udalosti ohrozujúce bezpečnosť, ktoré nastanú v technickej infraštruktúre poskytovateľov, ktorí sú tretími osobami. Národná banka Slovenska môže požadovať ďalšie informácie o udalosti podľa predchádzajúcej vety, a ak je to potrebné požadovať, aby účastník prijal opatrenia potrebné na zabránenie opätovného výskytu takejto udalosti.

(3) Národná banka Slovenska môže stanoviť ďalšie bezpečnostné požiadavky pre

všetkých účastníkov alebo niektorých účastníkov, ktorých považuje za kritických, a to najmä s ohľadom na kybernetickú bezpečnosť alebo predchádzanie podvodom.

- (4) Účastníci Národnej banky Slovenska poskytnú
- trvalý prístup k svojmu potvrdeniu o splnení požiadaviek nimi zvoleného poskytovateľa sieťových služieb na bezpečnosť koncového bodu,
  - vyhlásenie o vlastnej certifikácii pre TARGET, ktoré sa vyžaduje pre typy účtov, ktorých sú majiteľmi a ktoré je v anglickom jazyku uverejnené na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a na internetovej stránke ECB, a to každoročne.

(5) Národná banka Slovenska posúdi vyhlásenie účastníka o vlastnej certifikácii týkajúcej sa úrovne súladu s každou z požiadaviek stanovených v požiadavkách na vlastnú certifikáciu pre TARGET podľa prílohy č. 7.

(6) Úroveň súladu účastníka s požiadavkami na vlastnú certifikáciu pre TARGET sa kategorizuje vo vzostupnom poradí závažnosti takto:

- úplný súlad, ak účastník spĺňa 100 % požiadaviek,
- menej závažný nesúlad, ak účastník spĺňa menej ako 100 %, ale nie menej ako 66 % požiadaviek,
- závažný nesúlad, ak účastník spĺňa menej ako 66 % požiadaviek.

(7) Ak účastník preukáže, že sa naňho určitá požiadavka nevzťahuje, na účely kategorizácie sa to považuje za splnenie príslušnej požiadavky. Účastník, ktorý nedosahuje úplný súlad podľa odseku 6 písm. a), predloží akčný plán, v ktorom preukáže, ako zamýšľa dosiahnuť úplný súlad. Národná banka Slovenska informuje príslušné orgány dohľadu o stave plnenia požiadaviek takýmto účastníkom.

(8) Ak účastník odmietne poskytnúť trvalý prístup k svojmu potvrdeniu o splnení požiadaviek ním zvoleného poskytovateľa sieťových služieb na bezpečnosť koncového bodu alebo neposkytne vlastnú certifikáciu pre TARGET, úroveň súladu účastníka sa kategorizuje ako závažný nesúlad podľa odseku 6 písm. c).

(9) Národná banka Slovenska každoročne opätovne posúdi úroveň súladu účastníkov.

(10) Národná banka Slovenska môže účastníkom, ktorých úroveň súladu bola posúdená ako menej závažný nesúlad podľa odseku 6 písm. b) alebo závažný nesúlad podľa odseku 6 písm. c), uložiť nápravné opatrenia vo vzostupnom poradí závažnosti takto:

- posilnené monitorovanie, kedy účastník predkladá Národnej banke Slovenska mesačnú správu o pokroku pri riešení nesúladu, ktorú podpisuje riadiaci pracovník účastníka, pričom sa účastníkovi za každý dotknutý účet dodatočne uloží mesačný sankčný poplatok vo výške 1 000 EUR; toto nápravné opatrenie sa môže uložiť v prípade, že úroveň súladu účastníka bola dvakrát po sebe posúdená ako menej závažný nesúlad alebo bola posúdená ako závažný nesúlad,
- pozastavenie účasti, kedy účasť účastníka v TARGET-SK môže byť pozastavená podľa § 25 ods. 2 písm. b) alebo písm. c), odchylne od § 25 sa na pozastavenie účasti účastníka vzťahuje výpovedná doba 3 mesiace, pričom Národná banka Slovenska uloží účastníkovi za každý pozastavený účet mesačný sankčný poplatok vo výške 2 000 EUR; toto nápravné opatrenie sa môže uložiť v prípade, že úroveň súladu účastníka bola dvakrát po sebe posúdená ako závažný nesúlad,
- ukončenie účasti, kedy účasť v TARGET-SK môže byť ukončená podľa § 25 ods. 2 písm. b) alebo písm. c), odchylne od § 25 sa na ukončenie účasti účastníka vzťahuje výpovedná doba 3 mesiace, pričom Národná banka Slovenska uloží účastníkovi dodatočný sankčný poplatok

vo výške 1 000 EUR za každý zrušený účet; toto nápravné opatrenie môže byť uložené, ak účastník do troch mesiacov od pozastavenia jeho účasti neučinil nápravu, ktorú Národná banka Slovenska považuje za dostatočnú.

(11) Účastníci, ktorí v súlade s § 7 ods. 1 umožňujú tretím osobám prístup k ich účtom TARGET, ako aj účastníci, ktorí v súlade s § 41 registrovali adresovateľných držiteľov BIC, sú povinní prijať opatrenia vo vzťahu k riziku vyplývajúcemu z umožnenia takéhoto prístupu v súlade s bezpečnostnými požiadavkami podľa odsekov 1 až 9.

## **§ 21** **Systém náhrady škody**

Ak príkaz na prevod peňažných prostriedkov nemôže byť z dôvodu technickej nefunkčnosti TARGET vyrovnaný v ten istý pracovný deň, keď bol prijatý, Národná banka Slovenska ponúkne dotknutému účastníkovi náhradu škody podľa prílohy č. 2.

## **§ 22** **Zodpovednosť**

(1) Národná banka Slovenska a účastníci sú pri plnení povinností podľa tohto rozhodnutia viazaní povinnosťou vzájomnej náležitej starostlivosti.

(2) Národná banka Slovenska je v prípadoch úmyselného konania, vrátane podvodu a v prípade hrubej nedbanlivosti zodpovedná za všetky straty účastníkov, ktoré vyplývajú z prevádzky TARGET-SK. V prípadoch bežnej nedbanlivosti je zodpovednosť Národnej banky Slovenska obmedzená na priame straty účastníka, t. j. hodnotu predmetnej transakcie alebo stratu na úrokoch s vylúčením akejkoľvek následnej straty.

(3) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za straty účastníkov vyplývajúce z nefunkčnosti alebo zlyhania technickej infraštruktúry (vrátane počítačovej infraštruktúry Národnej banky Slovenska, programov, údajov, aplikácií alebo sietí), ak takáto nefunkčnosť alebo zlyhanie nastane napriek tomu, že Národná banka Slovenska prijala opatrenia, ktoré sú odôvodnene potrebné na ochranu technickej infraštruktúry proti nefunkčnosti alebo zlyhaniu a opatrenia na odstránenie dôsledkov nefunkčnosti alebo zlyhania technickej infraštruktúry, vrátane iniciovania a dokončenia postupov podľa prílohy č. 4, ktoré súvisia s obnovou prevádzky a núdzovou prevádzkou.

(4) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná v rozsahu, v akom stratu spôsobí účastník alebo ak strata bola spôsobená okolnosťami, ktoré Národná banka Slovenska nemôže ovplyvniť ani odvrátiť (vyššia moc).

(5) Odseky 1 až 4 sa uplatňujú v rozsahu, v akom zodpovednosť Národnej banky Slovenska možno vylúčiť podľa osobitných predpisov.<sup>20)</sup>

(6) Národná banka Slovenska a účastníci prijímajú všetky opatrenia na zníženie škôd alebo strát podľa odsekov 2 až 4.

(7) Národná banka Slovenska môže pri plnení svojich povinností podľa tohto rozhodnutia splnomocniť tretie osoby, aby konali v jej mene, najmä prevádzkovateľov telekomunikácií a iných sietí alebo iné subjekty, ak je to potrebné, na splnenie povinností

---

<sup>20)</sup> Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

Národnej banky Slovenska. Povinnosť Národnej banky Slovenska je obmedzená na náležitý výber a splnomocnenie tretej osoby podľa predchádzajúcej vety a zodpovednosť Národnej banky Slovenska je primerane obmedzená. Na účely tohto odseku sa národné centrálné banky na úrovni 3 nepovažujú za tretie osoby.

### **§ 23** **Dôkazy**

(1) Všetky príkazy na prevod peňažných prostriedkov a s nimi súvisiace správy, ako sú potvrdenia o debetoch alebo kreditoch alebo správy o stave účtu medzi Národnou bankou Slovenska a účastníkmi, sa posielajú prostredníctvom príslušného poskytovateľa sieťových služieb, ak nie je v tomto rozhodnutí ustanovené inak.

(2) Elektronické alebo písomné záznamy správ uchovávané Národnou bankou Slovenska alebo príslušným poskytovateľom sieťových služieb sa považujú za dôkaz uskutočnenia platieb spracovaných Národnou bankou Slovenska. Uložená alebo vytlačená verzia pôvodnej správy príslušného poskytovateľa sieťových služieb sa považuje za dôkaz bez ohľadu na formu pôvodnej správy.

(3) Ak zlyhá spojenie účastníka s poskytovateľom sieťových služieb, účastník použije alternatívne prostriedky na prenos správ, ktoré boli dohodnuté s Národnou bankou Slovenska. V takýchto prípadoch má uložená alebo vytlačená verzia správy, ktorá je vyhotovená Národnou bankou Slovenska, tú istú dôkaznú hodnotu, ako pôvodná správa bez ohľadu na jej formu.

(4) Národná banka Slovenska uchováva úplné záznamy príkazov na prevod peňažných prostriedkov zadaných účastníkmi a platieb prijatých účastníkmi počas obdobia desiatich rokov od ich vyrovnania, pričom toto obdobie sa počíta odo dňa, kedy sú takéto príkazy na prevod peňažných prostriedkov zadané a platby prijaté, za predpokladu, že sa tieto záznamy v prípade účastníka v TARGET, ktorý je sledovaný v súvislosti s reštriktívnymi opatreniami prijatými Radou Európskej únie alebo členskými štátmi Európskej únie, vzťahujú na obdobie najmenej piatich rokov alebo ak to vyžadujú osobitné predpisy, na dlhšie obdobie.

(5) Účtovné knihy a záznamy Národnej banky Slovenska v akejkoľvek forme sa považujú za dôkazné prostriedky na preukázanie záväzkov účastníkov a na preukázanie akýchkoľvek skutočností a udalostí, o ktoré sa strana opiera.

### **§ 24** **Trvanie účasti, jej bežné ukončenie a zrušenie účtov**

(1) Bez toho, aby bol dotknutý § 25, účasť v TARGET-SK je na dobu neurčitú.

(2) Účastník môže kedykoľvek výpoveďou s výpovednou dobou 14 pracovných dní, ak si s Národnou bankou Slovenska nedohodne kratšiu výpovednú dobu,

- a) ukončiť svoju účasť v TARGET-SK v celom rozsahu okrem prípadov, keď je účastníkom inštitúcia podľa osobitného predpisu;<sup>20a)</sup> v takom prípade účastník naďalej zostáva majiteľom aspoň jedného MCA účtu na účely dodržiavania požiadaviek na povinné minimálne rezervy za predpokladu, že účastník naďalej spĺňa kritériá a požiadavky podľa § 4 a 5,
- b) zrušiť jeden alebo viacero svojich DCA účtov, technických účtov RTGS AS alebo technických účtov TIPS AS,

<sup>20a)</sup> Čl. 1 nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2021/378 z 22. januára 2021 o uplatňovaní požiadaviek na povinné minimálne rezervy (ECB/2021/1) (Ú. v. EÚ L 73, 3.3.2021) v platnom znení.

- c) zrušiť jeden alebo viacero svojich MCA účtov okrem prípadov, keď je účastníkom inštitúcia podľa osobitného predpisu;<sup>20a)</sup> v takom prípade účastník naďalej zostáva majiteľom aspoň jedného MCA účtu na účely dodržiavania požiadaviek na povinné minimálne rezervy za predpokladu, že účastník naďalej spĺňa kritériá a požiadavky podľa § 4 a 5.

(3) Národná banka Slovenska môže kedykoľvek výpoveďou s výpovednou dobou tri mesiace, ak si s príslušným účastníkom nedohodne inú výpovednú dobu,

- a) ukončiť účasť účastníka v TARGET-SK v celom rozsahu okrem prípadov, keď je účastníkom inštitúcia podľa osobitného predpisu;<sup>20a)</sup> v takom prípade Národná banka Slovenska naďalej poskytuje aspoň jeden MCA účet na účely dodržiavania požiadaviek na povinné minimálne rezervy za predpokladu, že účastník naďalej spĺňa kritériá a požiadavky podľa § 4 a 5,
- b) zrušiť jeden alebo viacero DCA účtov, technických účtov RTGS AS alebo technických účtov TIPS AS účastníka,
- c) zrušiť jeden alebo viacero MCA účtov účastníka za predpokladu, že účastník je naďalej majiteľom aspoň jedného MCA účtu.

(4) V prípade ukončenia účasti zostávajú povinnosti týkajúce sa zachovávanie mlčanlivosti uvedené v § 103 v platnosti počas obdobia piatich rokov odo dňa ukončenia účasti.

(5) V prípade ukončenia účasti Národná banka Slovenska uzavrie v súlade s § 26 všetky účty dotknutého účastníka vedené v TARGET okrem MCA účtov, ktorých majiteľom účastník naďalej zostáva podľa odseku 2 písm. a) alebo ktoré Národná banka Slovenska naďalej poskytuje podľa odseku 3 písm. a).

## § 25

### Pozastavenie účasti a mimoriadne ukončenie účasti

(1) Účasť účastníka v TARGET-SK sa bez predchádzajúceho oznámenia okamžite ukončí alebo pozastaví, ak nastane jeden z prípadov neplnenia, a to začatie konkurzného konania alebo ak účastník prestal spĺňať kritériá prístupu podľa § 4. Prijatie opatrenia na predchádzanie a riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu<sup>17)</sup> voči účastníkovi sa nepovažuje automaticky za začatie konkurzného konania.

(2) Národná banka Slovenska môže bez predchádzajúceho oznámenia ukončiť alebo pozastaviť účasť účastníka v TARGET-SK, ak

- a) nastane jeden alebo viac prípadov neplnenia iných ako sú uvedené v odseku 1,
- b) účastník závažne porušil ustanovenie tohto rozhodnutia,
- c) účastník nesplnil podstatnú povinnosť voči Národnej banke Slovenska,
- d) účastník prestal mať platnú dohodu s poskytovateľom sieťových služieb o poskytnutí potrebného pripojenia k TARGET,
- e) nastane iná skutočnosť, ktorá súvisí s účastníkom a na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by mohla ohroziť celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET-SK alebo ktoréhokoľvek iného systému, ktorý je súčasťou TARGET, alebo ktorá by mohla ohroziť plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov<sup>16)</sup> alebo ak takáto účasť predstavuje riziko z dôvodov obozretnosti,
- f) centrálna banka pozastaví alebo ukončí prístup účastníka k vnútrodnému úveru vrátane autokolateralizácie podľa § 39,
- g) účastník bol vylúčený z jednej z uzavretých skupín užívateľov poskytovateľa sieťových služieb, alebo jeho členstvo v nej zaniklo iným spôsobom.

(3) Národná banka Slovenska vezme pri výkone svojej právomoci podľa odseku 2 okrem iného do úvahy závažnosť porušenia podľa odseku 2 písm. a) až c).

(4) Ak Národná banka Slovenska pozastaví alebo ukončí účasť účastníka v TARGET-SK podľa odseku 1 alebo odseku 2, bez zbytočného odkladu informuje o pozastavení alebo ukončení účasti dotknutého účastníka, ostatné centrálné banky a účastníkov vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET prostredníctvom vysielanej správy alebo prostredníctvom akéhokoľvek iného vhodného komunikačného prostriedku. Táto správa sa považuje za správu vydanú centrálnou bankou dotknutého účastníka.

(5) Ak účastníci prijali správu vyslanú podľa odseku 4, považujú sa za informovaných o ukončení alebo pozastavení účasti účastníka v TARGET-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET. Účastníci znášajú všetky straty vyplývajúce zo zadania príkazu na prevod peňažných prostriedkov v prospech účastníkov, ktorým bola pozastavená účasť alebo ktorých účasť bola ukončená, ak bol takýto príkaz na prevod peňažných prostriedkov zadaný do TARGET-SK po prijatí správy podľa odseku 4.

## **§ 26** **Zrušenie účtov**

V prípade ukončenia účasti účastníka v TARGET-SK podľa § 24 alebo § 25 zruší Národná banka Slovenska účty TARGET dotknutého účastníka po vyrovnaní alebo odmietnutí príkazov na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade a využití svojho zabezpečovacieho prevodu práva a práva na započítanie podľa § 102.

## **DRUHÁ ČASŤ** **OSOBITNÉ PODMIENKY PRE HLAVNÉ PEŇAŽNÉ ÚČTY (MCA ÚČTY)**

### **§ 27** **Otvorenie a vedenie MCA účtu**

(1) Národná banka Slovenska otvorí a vedie pre každého účastníka aspoň jeden MCA účet s výnimkou prípadov, keď je účastníkom pridružený systém, ktorý používa len postupy vyrovnania RTGS alebo TIPS AS, pričom v takom prípade je použitie MCA účtu pridruženým systémom dobrovoľné.

(2) Na účely vyrovnania operácií menovej politiky podľa osobitného predpisu<sup>21)</sup> a vyrovnania úrokov z takýchto operácií účastník určí primárny MCA účet vedený v Národnej banke Slovenska.

(3) Primárne MCA účty určené podľa odseku 2 sa používajú aj na

- a) úročenie účtov podľa § 12, ak účastník neurčil na tento účel iného účastníka v TARGET-SK,
- b) poskytnutie vnútrodného úveru.

(4) Záporný zostatok na primárnom MCA účte nesmie byť nižší ako úverová linka, ak bola poskytnutá. Na MCA účte, ktorý nie je primárnym MCA účtom, nemôže byť debetný zostatok.

### **§ 28** **Spoločné spravovanie MCA účtu**

(1) Na žiadosť majiteľa MCA účtu Národná banka Slovenska umožní, aby bol MCA účet tohto majiteľa spoločne spravovaný s iným majiteľom MCA účtu v TARGET-SK alebo s majiteľom

---

<sup>21)</sup> Rozhodnutie NBS č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov.

MCA účtu v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET.

(2) Ak je majiteľ MCA účtu majiteľom viac ako jedného MCA účtu, každý MCA účet, ktorého je majiteľom, môže byť spoločne spravovaný s iným spolusprávcom. Spolusprávca má vo vzťahu k MCA účtu, ktorý spoločne spravuje, rovnaké práva a výsady ako vo vzťahu k svojmu vlastnému MCA účtu.

(3) Majiteľ MCA účtu poskytne Národnej banke Slovenska dôkaz o súhlase spolusprávcu konať v tomto postavení.

(4) Majiteľ MCA účtu, ktorý koná ako spolusprávca, je povinný splniť povinnosti majiteľa MCA účtu vo vzťahu k spoločne spravovanému MCA účtu podľa § 5 ods. 1 písm. a), § 10 ods. 4 a § 106 ods. 1 a 2.

(5) Majiteľ spoločne spravovaného MCA účtu je vo vzťahu k spoločne spravovanému MCA účtu povinný splniť povinnosti účastníka podľa prvej a druhej časti tohto rozhodnutia. Ak majiteľ MCA účtu nemá priame technické spojenie s TARGET, § 5 ods. 1 písm. a), § 10 ods. 4 a § 106 ods. 1 a 2 sa neuplatňujú.

(6) Na majiteľa MCA účtu, ktorý určí subjekt, ktorý má konať ako spolusprávca MCA účtu majiteľa MCA účtu sa vzťahuje § 7.

(7) Majiteľ MCA účtu bezodkladne oznámi Národnej banke Slovenska, ak spolusprávca prestane konať ako spolusprávca alebo sa ukončí dohoda o spoločnom spravovaní medzi majiteľom MCA účtu a spolusprávcom.

## § 29

### Skupina na prevod likvidity medzi MCA účtami

(1) Na žiadosť majiteľa MCA účtu Národná banka Slovenska vytvorí skupinu na prevod likvidity medzi MCA účtami na účely umožnenia spracovania príkazov na prevod likvidity medzi MCA účtami.

(2) Na žiadosť majiteľa MCA účtu Národná banka Slovenska pridá jeden z MCA účtov majiteľa MCA účtu k existujúcej skupine na prevod likvidity medzi MCA účtami vytvorenej v TARGET-SK alebo inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET, alebo z nej takýto účet odstráni. Majiteľ MCA účtu informuje všetkých ostatných majiteľov MCA účtov v uvedenej skupine na prevod likvidity medzi MCA účtami pred podaním takejto žiadosti.

## § 30

### Transakcie spracovávané na MCA účte

Na MCA účte v TARGET-SK sa spracúvajú

- a) operácie centrálnej banky,
- b) príkazy na prevod likvidity na účty pre jednoduchové sterilizačné operácie otvorené Národnou bankou Slovenska v mene účastníka, ako aj príkazy na prevod likvidity z takýchto účtov,
- c) príkazy na prevod likvidity na iný MCA účet v rámci tej istej skupiny na prevod likvidity medzi MCA účtami,
- d) príkazy na prevod likvidity na T2S DCA účet, TIPS DCA účet alebo RTGS DCA účet alebo podúčet.

### § 31

#### Príkazy na prevod likvidity

Majiteľ MCA účtu môže na prevod likvidity zadávať

- a) príkaz na okamžitý prevod likvidity, ktorý je pokynom na okamžité vykonanie,
- b) trvalý príkaz na prevod likvidity, ktorý je pokynom na opakované vykonanie prevodu stanovenej sumy v prípade výskytu vopred stanovenej udalosti každý pracovný deň.

### § 32

#### Príkazy na prevod likvidity podľa pravidiel

(1) Majiteľ MCA účtu môže stanoviť sledovanie spodnej a hornej hranice výšky peňažných prostriedkov na svojom MCA účte.

(2) Stanovením hornej hranice výšky peňažných prostriedkov a voľbou príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ak sa po vyrovnaní príkazu prekročí horná hranica výšky peňažných prostriedkov, majiteľ MCA účtu dá Národnej banke Slovenska pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorým sa dotknutá suma pripíše v prospech RTGS DCA účtu alebo iného MCA účtu v rámci tej istej skupiny na prevod likvidity medzi MCA účtami určeného týmto majiteľom MCA účtu. RTGS DCA účet alebo MCA účet, v prospech ktorého bola pripísaná dotknutá suma, môže byť vedený v TARGET-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET.

(3) Stanovením spodnej hranice výšky peňažných prostriedkov a voľbou príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ak po vyrovnaní príkazu klesne zostatok pod spodnú hranicu výšky peňažných prostriedkov, je zadaný pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorým sa dotknutá suma zaúčtuje na ťarchu RTGS DCA účtu alebo iného MCA účtu určeného týmto majiteľom MCA účtu v rámci tej istej skupiny na prevod likvidity medzi MCA účtami. RTGS DCA účet alebo MCA účet, na ťarchu ktorého bola zaúčtovaná dotknutá suma, môže byť vedený v TARGET-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET. Majiteľ RTGS DCA účtu alebo MCA účtu, na ťarchu ktorého sa má zaúčtovať dotknutá suma, musí povoliť zaúčtovanie na ťarchu svojho účtu týmto spôsobom.

(4) Majiteľ MCA účtu môže povoliť zaúčtovanie na ťarchu svojho MCA účtu v prípade poklesu zostatku pod spodnú hranicu výšky peňažných prostriedkov na jednom alebo viacerých určených RTGS DCA účtoch alebo MCA účtoch v rámci tej istej skupiny na prevod likvidity v TARGET-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET. Tým, že majiteľ MCA účtu povolí zaúčtovanie na ťarchu svojho účtu, dá Národnej banke Slovenska pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorá sa pripíše v prospech RTGS DCA účtu alebo MCA účtu vždy, keď výška peňažných prostriedkov klesne pod spodnú hranicu.

(5) Majiteľ MCA účtu môže povoliť zaúčtovanie na ťarchu jeho MCA účtu v prípade, že na RTGS DCA účte určenom na účely automatizovaných príkazov na prevod likvidity podľa § 40 ods. 5 a 6, nie je dostatočná likvidita na vyrovnanie naliehavých príkazov, prevodných príkazov pridružených systémov alebo príkazov s vysokou prioritou. Tým, že majiteľ MCA účtu povolí zaúčtovanie na ťarchu svojho účtu, dá Národnej banke Slovenska pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorá sa pripíše v prospech jeho RTGS DCA účtu.

### § 33

#### Spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov

(1) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov na MCA účtoch sa vyrovnajú ihneď po



prijatí za predpokladu, že na MCA účte platiteľ'a je dostupná likvidita.

- (2) Ak na MCA účte nie sú dostatočné peňažné prostriedky na uskutočnenie vyrovnania
- a) príkaz na MCA účte sa odmietne, ak ho iniciovala Národná banka Slovenska a viedol by tak k zmene vnútrodennej úverovej linky účastníka a k zodpovedajúcemu zaúčtovaniu na t'archu alebo pripísaniu v prospech jeho MCA účtu; všetky ostatné pokyny musia byť v čakacom rade,
  - b) príkaz na okamžitý prevod likvidity sa odmietne bez čiastočného vyrovnania alebo akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie,
  - c) trvalý príkaz na prevod likvidity sa čiastočne vyrovná bez akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie,
  - d) príkaz na prevod likvidity podľa pravidiel sa čiastočne vyrovná bez akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie,
  - e) príkaz na prevod likvidity na účet pre jednodňové sterilizačné operácie sa odmietne bez čiastočného vyrovnania alebo akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie.

(3) Všetky príkazy na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade sa spracujú na princípe „first in, first out“ (ďalej len „FIFO“) bez uprednostnenia alebo zmeny poradia.

(4) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade na konci pracovného dňa sa odmietnu.

### § 34

#### Príkazy na rezervovanie likvidity

(1) Majiteľ MCA účtu môže dať pokyn Národnej banke Slovenska, aby rezervovala určitý objem likvidity na jeho MCA účte na účely vyrovnania operácií centrálnej banky alebo príkazov na prevod likvidity na účty pre jednodňové sterilizačné operácie, a to

- a) bežný príkaz na rezervovanie likvidity, ktorý má okamžitý účinok v bežný pracovný deň TARGET,
- b) trvalý príkaz na rezervovanie likvidity, ktorý sa má vykonať na začiatku každého pracovného dňa TARGET.

(2) V prípade, ak výška likvidity, ktorá nebola rezervovaná, nie je dostatočná na splnenie bežného príkazu alebo trvalého príkazu na rezervovanie likvidity, Národná banka Slovenska vykoná príkaz na rezerváciu likvidity čiastočne. Národná banka Slovenska je poverená vykonaním ďalších príkazov na rezervovanie likvidity, až do dosiahnutia sumy, ktorá má byť rezervovaná. Nevybavené príkazy na rezervovanie likvidity sa na konci pracovného dňa odmietnu.

(3) Operácie centrálnej banky sa vyrovnávajú s použitím likvidity rezervovanej podľa odseku 1 a iné príkazy na prevod peňažných prostriedkov sa vyrovnávajú len s použitím likvidity, ktorá je k dispozícii po odpočítaní rezervovanej sumy.

(4) Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3, Národná banka Slovenska použije v prípade nedostatočnej nerezervovanej likvidity na primárnom MCA účte majiteľ'a MCA účtu na účely zníženia vnútrodennej úverovej linky majiteľ'a MCA účtu rezervovanú likviditu.

### § 35

#### Spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v prípade pozastavenia alebo ukončenia účasti

(1) V prípade ukončenia účasti účastníka v TARGET-SK neprijme Národná banka

Slovenska od takéhoto účastníka nové príkazy na prevod peňažných prostriedkov. Príkazy na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade, uložené príkazy na prevod peňažných prostriedkov alebo nové príkazy na prevod peňažných prostriedkov v prospech takýchto účastníkov sa odmietnu.

(2) Ak bola účastníkovi pozastavená účasť v TARGET-SK z iných dôvodov, ako je začatie konkurzného konania, Národná banka Slovenska odloží všetky prichádzajúce a odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov na jeho MCA účte a predloží ich na vyrovnanie až po ich výslovnom schválení centrálnou bankou účastníka, ktorého účasť bola pozastavená.

(3) Ak bola účastníkovi pozastavená účasť v TARGET-SK z dôvodu, začatia konkurzného konania, odchádzajúce príkazy na prevod platobných prostriedkov z MCA účtu tohto účastníka sa spracujú iba na základe pokynov jeho zástupcov, vrátane zástupcov vymenovaných príslušným orgánom alebo súdom, ako je napríklad konkurzný správca účastníka alebo na základe vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu alebo súdu, ktoré obsahuje pokyny, ako majú byť príkazy na prevod platobných prostriedkov spracované. Všetky prichádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov sa spracujú podľa odseku 2.

### § 36

#### Oprávnené subjekty pre poskytovanie vnútrodného úveru

(1) Národná banka Slovenska poskytuje vnútrodný úver bankám so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, ktoré sú oprávnenými zmluvnými stranami pre operácie menovej politiky Eurosystemu a majú prístup k jednodňovým refinančným operáciám, a to aj v prípade, ak tieto banky konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, vrátane pobočiek zriadených v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore tých bánk, ktoré majú sídlo mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, za predpokladu, že tieto pobočky sú zriadené v Slovenskej republike. Subjektom, ktoré podliehajú reštriktívnym opatreniam, ktoré prijala Rada Európskej únie alebo členské štáty Európskej únie,<sup>14)</sup> ktorých uplatňovanie podľa názoru Národnej banky Slovenska nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET, sa nemôže poskytnúť žiadny vnútrodný úver.

(2) Oprávnenými subjektami so sídlom v Slovenskej republike, ktorým Národná banka Slovenska môže poskytnúť vnútrodný úver, sú

- a) banky so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, ktoré nie sú oprávnenými zmluvnými stranami pre operácie menovej politiky Eurosystemu alebo nemajú prístup k jednodňovým refinančným operáciám, a to aj v prípade, ak tieto banky konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, vrátane pobočiek zriadených v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore tých bánk, ktoré majú sídlo mimo Európskeho hospodárskeho priestoru,
- b) Štátna pokladnica<sup>22)</sup> a subjekt verejného sektora, ktorý je oprávnený viesť účty pre klientov,<sup>10)</sup>
- c) obchodníci s cennými papiermi so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, ak uzavreli dohodu so subjektom uvedeným v odseku 1 s cieľom zabezpečiť, že na konci príslušného dňa sa pokryjú všetky pretrvávajúce debetné pozície a
- d) iné subjekty ako tie, ktoré sú uvedené v písmene a) a ktoré spravujú pridružený systém a konajú v tomto postavení.

(3) Národná banka Slovenska neposkytne vnútrodný úver účastníkovi, ktorému bol

<sup>22)</sup> Zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

pozastavený alebo ukončený prístup k operáciám menovej politiky Eurosystemu ako zmluvnej strane.

(4) Vnútrodenňý úver môže Národná banka Slovenska poskytnúť len počas pracovných dní TARGET.

(5) Ak ide o oprávnený subjekt podľa odseku 2 písm. a) až d) a v súlade s osobitným predpisom<sup>23)</sup> sa vnútrodenňý úver obmedzí na ten istý deň, v ktorom bol poskytnutý a nie je možné jeho predĺženie na jednodňový úver.

(6) Národná banka Slovenska môže umožniť prístup k jednodňovým úverom oprávnenej centrálnej protistrane<sup>24)</sup> podľa osobitných predpisov,<sup>25)</sup> ktorá v danom čase

- a) je oprávneným subjektom podľa odseku 2 písm. d) a zároveň je oprávnená konať ako centrálna protistrana v súlade s osobitnými predpismi,<sup>26)</sup>
- b) má sídlo v eurozóne,
- c) má prístup k vnútrodennému úveru.

(7) Na všetky jednodňové úvery poskytnuté oprávneným centrálnym protistranám sa vzťahujú podmienky podľa odsekov 1 až 8, § 37 a 38.

(8) Sankcie a opatrenia podľa § 38 a 39 sa uplatnia v prípadoch, ak oprávnené centrálné protistrany nesplatia jednodňový úver, ktorý im poskytla Národná banka Slovenska.

### § 37

#### Akceptovateľná zábezpeka pre vnútrodenňý úver

Vnútrodenňý úver musí byť zabezpečený akceptovateľnou zábezpekou. Akceptovateľná zábezpeka sa skladá z tých istých aktív ako akceptovateľné aktíva pre operácie menovej politiky Eurosystemu a podlieha tým istým pravidlám oceňovania a kontroly rizika.<sup>27)</sup>

### § 38

#### Postup pri poskytovaní vnútrodenného úveru

(1) Vnútrodenňý úver sa poskytuje bez úrokov a možno ho poskytnúť účastníkovi len na jeho primárny MCA účet.

(2) Nesplatenie vnútrodenného úveru oprávneným subjektom podľa § 36 ods. 1 na konci dňa sa automaticky považuje za žiadosť oprávneného subjektu o využitie jednodňovej refinančnej operácie. Ak je oprávnený subjekt podľa § 36 ods. 1 majiteľom viac ako jedného MCA účtu alebo jedného alebo viacerých DCA účtov, akýkoľvek zostatok na týchto účtoch na konci dňa sa zohľadní na účely výpočtu sumy, v ktorej uvedený oprávnený subjekt využije automatickú jednodňovú refinančnú operáciu. Dôsledkom nie je ekvivalentné uvoľnenie aktív vopred uložených ako akceptovateľná zábezpeka pre nesplatený vnútrodenňý úver.

<sup>23)</sup> § 29 rozhodnutia NBS č. 2/2015 v znení neskorších predpisov.

<sup>24)</sup> Napr. Čl. 2 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27.7.2012) v platnom znení.

<sup>25)</sup> Čl. 139 ods. 2 písm. c) Zmluvy o fungovaní Európskej únie (konsolidované znenie) v spojení s článkami 18 a 42 Protokolu o štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a ECB ( Ú. v. EÚ C 202, 07.06.2016).  
§1 ods. 1 rozhodnutia NBS č. 2/2015 v znení neskorších predpisov.

<sup>26)</sup> Napr. nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27.7.2012) v platnom znení.

<sup>27)</sup> § 23 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.  
§ 32 až 52 rozhodnutia NBS č. 2/2015.

(3) Ak oprávnený subjekt podľa § 36 ods. 2 písm. a), c) a d) z akéhokoľvek dôvodu nespláť vnútrodený úver na konci dňa, Národná banka Slovenska mu uloží sankciu vo forme sankčného úroku

- a) vypočítaného vo výške piatich percentuálnych bodov nad úrokovou sadzbou pre jednodňové refinančné operácie zo sumy tohto debetného zostatku, ak má oprávnený subjekt debetný zostatok na svojom účte na konci dňa po prvýkrát počas akéhokoľvek dvanásťmesačného obdobia,
- b) podľa písmena a) zvýšenú o ďalších 2,5 percentuálnych bodov zakaždým, keď sa takýto debetný zostatok vyskytne počas uvedeného dvanásťmesačného obdobia, ak má predmetný subjekt debetný zostatok na svojom účte na konci dňa opakovane počas rovnakého dvanásťmesačného obdobia.

(4) Rada guvernérov môže rozhodnúť o odpustení alebo znížení sankcie podľa odseku 3, ak bol debetný zostatok predmetného účastníka na konci dňa spôsobený vyššou mocou alebo technickou nefunkčnosťou TARGET podľa § 2 ods. 64.

### § 39

#### **Pozastavenie, obmedzenie alebo ukončenie poskytovania vnútrodeného úveru**

(1) Národná banka Slovenska pozastaví alebo ukončí prístup k vnútrodenému úveru, ak

- a) primárny MCA účet účastníka v Národnej banke Slovenska bol pozastavený alebo zrušený,
- b) dotknutý účastník prestane spĺňať niektorú z podmienok podľa § 36 pre poskytovanie vnútrodeného úveru,
- c) príslušný orgán vydal rozhodnutie, ktorým sa vo vzťahu k účastníkovi začalo konanie o likvidácii, alebo ktorým sa ustanovil likvidátor alebo úradník, ktorého postavenie je porovnateľné s postavením likvidátora, alebo ktorým sa začalo akékoľvek iné porovnateľné konanie,
- d) účastník má zmrazené prostriedky alebo voči nemu Európska únia prijala iné opatrenia obmedzujúce jeho schopnosť použiť vlastné prostriedky,
- e) prístup účastníka k operáciám menovej politiky Eurosystemu ako zmluvnej strane bol pozastavený alebo ukončený.

(2) Národná banka Slovenska môže pozastaviť alebo ukončiť prístup k vnútrodenému úveru, ak centrálna banka pozastaví alebo ukončí účasť účastníka v systéme TARGET z iných dôvodov, ako z dôvodu začatia konkurzného konania alebo z dôvodu, že účastník prestal spĺňať kritériá prístupu do TARGET.

(3) Národná banka Slovenska môže rozhodnúť o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu účastníka k vnútrodenému úveru, ak účastníka považuje za subjekt, ktorý predstavuje riziko z dôvodov obozretnosti. Takýto prípad Národná banka Slovenska ihneď písomne oznámi ECB, národným centrálnym bankám eurozóny a pripojeným centrálnym bankám. Rada guvernérov v prípade potreby rozhodne o jednotnej implementácii opatrení prijatých vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET.

(4) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu účastníka k vnútrodenému úveru podľa odseku 3 nadobudne účinnosť dňom jeho schválenia Radou guvernérov.

(5) Z naliehavých dôvodov môže Národná banka Slovenska pozastaviť prístup zmluvnej strany menovej politiky Eurosystemu k vnútrodenému úveru s okamžitou účinnosťou. V takomto prípade Národná banka Slovenska bezodkladne písomne oznámi túto skutočnosť Rade

guvernérov. Rada guvernérov je oprávnená rozhodnutie Národnej banky Slovenska zmeniť. Ak Rada guvernérov do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia oznámenia nedoručí Národnej banke Slovenska oznámenie o zmene jej rozhodnutia platí, že ECB rozhodnutie Národnej banky Slovenska schválila.

**TRETIA ČASŤ**  
**OSOBITNÉ PODMIENKY PRE ÚČELOVÉ PEŇAŽNÉ ÚČTY**  
**NA HRUBÉ VYROVNANIE PLATIEB V REÁLNO M ČASE (RTGS DCA ÚČTY)**

**§ 40**

**Otvorenie a vedenie RTGS DCA účtu**

(1) Národná banka Slovenska na žiadosť majiteľa MCA účtu otvorí a vedie jeden alebo viacero RTGS DCA účtov a jeden alebo viacero podúčtov, ak je to potrebné pre vyrovnanie pridružených systémov. Ak majiteľ MCA účtu pristúpil k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, nemôže mať otvorený ani vedený RTGS DCA účet ani podúčty k tomuto účtu okrem prípadov, keď majiteľ MCA účtu je neustále dostupný, a to buď ako majiteľ TIPS DCA účtu alebo ako dostupná strana prostredníctvom majiteľa TIPS DCA účtu.

(2) Národná banka Slovenska na žiadosť majiteľa RTGS účtu pridá RTGS DCA účet alebo jeho podúčet do skupiny účtov bánk pre vyrovnanie na účely vyrovnania pridružených systémov. Majiteľ RTGS DCA účtu poskytne Národnej banke Slovenska všetky relevantné dokumenty riadne podpísané týmto majiteľom RTGS DCA účtu a pridruženým systémom.

(3) Na RTGS DCA účte ani na jeho podúčtoch nemôže byť debetný zostatok.

(4) Podúčty k RTGS DCA účtu musia mať cez noc nulový zostatok.

(5) Majiteľ RTGS DCA účtu určí jeden zo svojich RTGS DCA účtov v TARGET-SK ako účet slúžiaci na účely spracovania automatizovaných príkazov na prevod likvidity. Týmto určením majiteľ RTGS DCA účtu dá Národnej banke Slovenska pokyn vykonať automatizovaný prevod likvidity, ktorá sa pripíše v prospech MCA účtu v prípade, ak na jeho primárnom MCA účte nie sú dostatočné peňažné prostriedky na vyrovnanie príkazov, ktoré sú operáciami centrálnej banky.

(6) Účastník, ktorý je majiteľom dvoch alebo viacerých RTGS DCA účtov a dvoch alebo viacerých MCA účtov, určí jeden zo svojich RTGS DCA účtov v TARGET-SK, ktorý ešte nie je určený k jeho primárnemu MCA účtu, na účely spracovania automatizovaných príkazov na prevod likvidity v prípade, ak na jednom z jeho ďalších MCA účtov nie sú dostatočné peňažné prostriedky na vyrovnanie príkazov, ktoré sú operáciami centrálnej banky.

**§ 41**

**Adresovateľní držiteľia BIC**

(1) Majitelia RTGS DCA účtov, ktorí sú bankami podľa § 4 ods. 1 písm. a) a b) alebo podľa § 4 ods. 3 písm. e) môžu zaregistrovať adresovateľných držiteľov BIC. Majitelia RTGS DCA účtu môžu zaregistrovať adresovateľných držiteľov BIC, ktorí pristúpili k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, iba ak tieto subjekty sú neustále dostupné, a to buď ako majitelia TIPS DCA účtu, alebo ako dostupné strany prostredníctvom majiteľa TIPS DCA účtu.

(2) Majitelia RTGS DCA účtov, ktorí sú subjektmi podľa § 4 ods. 3 písm. a) až d) môžu

zaregistrovať ako adresovateľných držiteľov BIC len BIC, ktorý patrí tej istej právnickej osobe.

(3) Adresovateľný držiteľ BIC môže zadávať príkazy na prevod peňažných prostriedkov a prijímať príkazy na prevod peňažných prostriedkov prostredníctvom majiteľa RTGS DCA účtu.

(4) Adresovateľný držiteľ BIC nesmie byť registrovaný viac ako jedným majiteľom RTGS DCA účtu.

(5) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov zadané adresovateľnými držiteľmi BIC alebo peňažné prostriedky ním prijaté sa považujú za zadané alebo prijaté samotným účastníkom.

(6) Účastník je viazaný takýmito príkazmi na prevod peňažných prostriedkov a akýmkoľvek inými úkonmi vykonanými adresovateľnými držiteľmi BIC bez ohľadu na ich obsah alebo prípadné nedodržanie zmluvných a iných dojednaní medzi účastníkom a subjektom.

## § 42

### Multiadresný prístup

(1) Majiteľ RTGS DCA účtu, ktorý je bankou podľa § 4 ods. 1 písm. a) a b) môže poskytnúť prístup k jeho RTGS DCA účtu na účely zadávania alebo prijímania príkazov na prevod peňažných prostriedkov priamo prostredníctvom multiadresného prístupu viacerým

- a) bankám podľa § 4 ods. 1 písm. a) a b), ktoré patria do tej istej bankovej skupiny ako majiteľ RTGS DCA účtu,
- b) pobočkám tohto majiteľa RTGS DCA účtu,
- c) iným pobočkám alebo ústrediu tej istej právnickej osoby ako je majiteľ RTGS DCA účtu.

(2) Prístup k RTGS DCA účtu prostredníctvom multiadresného prístupu majiteľ RTGS DCA účtu poskytne subjektom podľa odseku 1 písm. a), ktoré pristúpili k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, len ak sú subjekty podľa odseku 1 písm. a) dostupné buď ako majitelia TIPS DCA účtu, alebo ako dostupné strany prostredníctvom majiteľa TIPS DCA účtu.

(3) Na majiteľov RTGS DCA účtov, ktorí poskytujú prístup k svojmu RTGS DCA účtu prostredníctvom multiadresného prístupu sa vzťahuje § 7.

## § 43

### RTGS skupina na prevod likvidity

(1) Na žiadosť majiteľa RTGS DCA účtu Národná banka Slovenska vytvorí RTGS skupinu na prevody likvidity na účely umožnenia spracovania príkazov na prevod likvidity medzi RTGS DCA účtami.

(2) Na žiadosť majiteľa RTGS DCA účtu Národná banka Slovenska pridá jeden z RTGS DCA účtov majiteľa RTGS DCA účtu k existujúcej RTGS skupine na prevody likvidity vytvorenej v TARGET-SK alebo inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET alebo z nej takýto účet odstráni. Majiteľ RTGS DCA účtu informuje všetkých ostatných majiteľov RTGS DCA účtov v uvedenej RTGS skupine na prevody likvidity pred podaním takejto žiadosti.

#### § 44

##### **Transakcie spracovávané na RTGS DCA účte a jeho podúčtoch**

(1) Príkazy na iné RTGS DCA účty a príkazy na prevod peňažných prostriedkov na účty záručných fondov pridruženého systému sa spracúvajú na RTGS DCA účte v TARGET-SK.

(2) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov týkajúce sa postupov vyrovnania RTGS AS sa vyrovnávajú prostredníctvom RTGS DCA účtu alebo jeho podúčtov v TARGET-SK.

- (3) Na RTGS DCA účte alebo jeho podúčtoch v TARGET-SK sa spracovávajú
- a) príkazy na prevod peňažných prostriedkov vyplývajúce z vkladov a výberov,
  - b) príkazy na prevod likvidity na iný RTGS DCA účet v rámci tej istej RTGS skupiny na prevod likvidity,
  - c) príkazy na prevod likvidity na TIPS DCA účet alebo MCA účet,
  - d) prevody likvidity na účty pre jednodňové sterilizačné operácie.

(4) Príkazy na prevod likvidity na T2S DCA účty sa môžu spracúvať na RTGS DCA účte v TARGET-SK.

#### § 45

##### **Príkazy na prevod likvidity**

- (1) Majiteľ RTGS DCA účtu môže na prevod likvidity zadávať
- a) príkaz na okamžitý prevod likvidity, ktorý je pokynom na okamžité vykonanie,
  - b) trvalý príkaz na prevod likvidity, ktorý je pokynom na opakované vykonanie prevodu stanovenej sumy v prípade výskytu vopred stanovenej udalosti každý pracovný deň.

(2) Trvalý príkaz na prevod likvidity môže majiteľ RTGS DCA účtu zadať alebo upraviť kedykoľvek počas pracovného dňa a nadobudne účinnosť v nasledujúci pracovný deň.

(3) Príkaz na okamžitý prevod likvidity môže majiteľ RTGS DCA účtu zadať kedykoľvek počas pracovného dňa. Príkaz na okamžitý prevod likvidity na spracovanie v súlade s postupmi vyrovnania RTGS AS - C (§ 85) alebo RTGS AS - D (§ 86) môže zadať aj príslušný pridružený systém v mene banky pre vyrovanie.

#### § 46

##### **Príkazy na prevod likvidity podľa pravidiel**

(1) Majiteľ RTGS DCA účtu môže stanoviť sledovanie spodnej a hornej hranice výšky peňažných prostriedkov na svojom RTGS DCA účte

- a) stanovením hornej hranice výšky peňažných prostriedkov a voľbou príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel; ak sa po vyrovnaní príkazu alebo prevodného príkazu pridruženého systému prekročí horná hranica výšky peňažných prostriedkov, majiteľ RTGS DCA účtu dá Národnej banke Slovenska pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorým sa dotknutá suma pripíše v prospech MCA účtu určeného týmto majiteľom RTGS DCA účtu, MCA účet, v prospech ktorého bola pripísaná dotknutá suma, môže patriť inému účastníkovi v TARGET-SK alebo byť vedený v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET,
- b) stanovením spodnej hranice výšky peňažných prostriedkov a voľbou príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ak po vyrovnaní príkazu alebo prevodného príkazu pridruženého systému klesne zostatok pod spodnú hranicu výšky peňažných prostriedkov, je zadaný pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorým sa dotknutá suma zaúčtuje na ťarchu MCA účtu, na ťarchu ktorého majiteľ MCA účtu zaúčtovanie povolil, MCA účet,

na ťarchu ktorého bola zaúčtovaná dotknutá suma, môže patriť inému účastníkovi v TARGET-SK alebo byť vedený v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET a majiteľ MCA účtu, na ťarchu ktorého sa má zaúčtovať dotknutá suma, musí povoliť zaúčtovanie na ťarchu svojho MCA účtu týmto spôsobom.

(2) Majiteľ RTGS DCA účtu môže povoliť zaúčtovanie na ťarchu svojho RTGS DCA účtu v prípade poklesu zostatku pod spodnú hranicu výšky peňažných prostriedkov na jednom alebo viacerých určených MCA účtoch v TARGET-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET. Tým, že majiteľ RTGS DCA účtu povolí zaúčtovanie na ťarchu svojho účtu, dá Národnej banke Slovenska pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, pričom likvidita sa pripíše v prospech MCA účtu vždy, keď klesne výška peňažných prostriedkov pod spodnú hranicu.

(3) Majiteľ RTGS DCA účtu môže povoliť zaúčtovanie na ťarchu svojho MCA účtu určeného na účely automatizovaných príkazov na prevod likvidity podľa § 40 ods. 5 a 6 v prípade, ak na jeho RTGS DCA účte nie je dostatočná likvidita na vyrovnanie naliehavých príkazov, prevodných príkazov pridružených systémov alebo príkazov s vysokou prioritou.

#### **§ 47**

##### **Pravidlá pre stanovenie priority**

(1) Poradie priority pri spracovaní príkazov na prevod peňažných prostriedkov v zostupnej naliehavosti je

- a) naliehavé,
- b) s vysokou prioritou,
- c) normálne.

(2) Priorita „naliehavé“ sa automaticky prideli

- a) prevodným príkazom pridružených systémov,
- b) príkazom na prevod likvidity vrátane automatizovaných príkazov na prevod likvidity,
- c) príkazom na prevod peňažných prostriedkov na technický účet pridruženého systému pre postup vyrovnania RTGS AS - D (§ 86).

(3) Všetkým príkazom na prevod peňažných prostriedkov, ktoré nie sú uvedené v odseku 2, sa automaticky prideli priorita „normálne“, s výnimkou príkazov, ktoré majiteľ RTGS DCA účtu podľa vlastného uváženia označil ako príkaz s vysokou prioritou.

#### **§ 48**

##### **Spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov na RTGS DCA účtoch**

(1) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov na RTGS DCA účtoch sa vyrovnávajú ihneď po ich prijatí, alebo neskôr, ak to určí majiteľ RTGS DCA účtu podľa § 55 alebo § 56, ak

- a) je na RTGS DCA účte platiteľa dostupná likvidita,
- b) nie sú v čakacom rade žiadne príkazy na prevod peňažných prostriedkov s rovnakou alebo vyššou prioritou a
- c) dodržiavajú sa všetky limity pre príkazy na prevod peňažných prostriedkov podľa § 54.

(2) Ak v súvislosti s príkazom na prevod peňažných prostriedkov nie je splnená niektorá z podmienok podľa odseku 1 písm. a) až c)

- a) je Národná banka Slovenska v prípade automatizovaného príkazu na prevod likvidity poverená vykonať príkaz čiastočne a vykonať ďalšie prevody likvidity vždy, keď je likvidita dostupná, a to do výšky pôvodného automatizovaného príkazu na prevod likvidity,
- b) príkaz na okamžitý prevod likvidity Národná banka Slovenska odmietne bez čiastočného



vyrovnania alebo akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie, pokiaľ príkaz nie je iniciovaný pridruženým systémom, v takom prípade sa čiastočne vyrovná bez akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie,

- c) trvalý príkaz na prevod likvidity alebo príkaz na prevod likvidity podľa pravidiel Národná banka Slovenska čiastočne vyrovná bez akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie; trvalý príkaz na prevod likvidity, ktorý sa aktivuje prostredníctvom povinných postupov vyrovnania RTGS AS - C (§ 85) alebo RTGS AS - D (§ 86) a pre ktorý nie je na RTGS DCA účte dostatok peňažných prostriedkov, sa vyrovná po pomernom znížení všetkých príkazov, trvalý príkaz na prevod likvidity, ktorý sa aktivuje prostredníctvom voliteľného postupu vyrovnania RTGS AS - C (§ 85) a pre ktorý nie je na RTGS DCA účte dostatok finančných prostriedkov sa odmietne.

(3) Iné príkazy na prevod peňažných prostriedkov na RTGS DCA účte, ako sú príkazy podľa odseku 2 sú v čakacom rade a spracovávajú sa podľa § 49.

### § 49

#### Správa čakacieho radu a optimalizácia vyrovnania

(1) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov na RTGS DCA účtoch, ktoré sú v čakacom rade podľa § 48 ods. 3 sa spracovávajú podľa ich priority. S prihliadnutím na odseky 2 až 5 sa uplatňuje princíp FIFO v rámci každej kategórie alebo podkategórie priority príkazov na prevod peňažných prostriedkov takto:

- a) pri naliehavých príkazoch na prevod peňažných prostriedkov sa automatizované príkazy na prevod likvidity zaradia do čakacieho radu ako prvé a prevodné príkazy pridružených systémov a iné naliehavé príkazy na prevod peňažných prostriedkov sa zaradia do čakacieho radu ako ďalšie,
- b) príkazy na prevod peňažných prostriedkov s vysokou prioritou sa nevyrovnajú, kým sú naliehavé príkazy na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade,
- c) normálne príkazy na prevod peňažných prostriedkov sa nevyrovnajú, kým sú v čakacom rade naliehavé príkazy na prevod peňažných prostriedkov alebo príkazy na prevod peňažných prostriedkov s vysokou prioritou.

(2) Platiteľ môže zmeniť prioritu svojich príkazov na prevod peňažných prostriedkov s výnimkou naliehavých príkazov na prevod peňažných prostriedkov.

(3) Platiteľ môže zmeniť pozíciu svojich príkazov na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade. Platiteľ môže presunúť takéto príkazy na prevod peňažných prostriedkov buď za automatizované príkazy na prevod likvidity v čakacom rade alebo na koniec príslušného čakacieho radu s okamžitou účinnosťou kedykoľvek počas času na vyrovnanie klientskych a medzibankových platieb podľa prílohy č. 5.

(4) S cieľom optimalizovať vyrovnanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade môže Národná banka Slovenska

- a) použiť optimalizačné postupy podľa prílohy č. 1,
- b) vyrovnať príkazy na prevod peňažných prostriedkov nižšej priority alebo rovnakej priority, ktoré boli prijaté neskôr pred príkazmi na prevod peňažných prostriedkov vyššej priority alebo rovnakej priority, ktoré boli prijaté skôr, ak by sa príkazy na prevod peňažných prostriedkov nižšej priority vzájomne započítali s platbami, ktoré majú byť prijaté a výsledkom by bolo zvýšenie likvidity platiteľa,
- c) vyrovnať príkazy na prevod peňažných prostriedkov s normálnou prioritou pred inými platbami s normálnou prioritou v čakacom rade prijatými skôr za predpokladu, že sú k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky a bez ohľadu na to, že to môže byť v rozpore

s princípom FIFO.

(5) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade sa odmietnu, ak nemôžu byť vyrovnané do času ukončenia vyrovnania určeného pre príslušný typ správy podľa prílohy č. 5.

(6) Ďalšie podrobnosti vyrovnania príkazov na prevod peňažných prostriedkov sú uvedené v prílohe č. 1.

## § 50

### Príkazy na rezervovanie likvidity

(1) Majiteľ RTGS DCA účtu môže dať pokyn Národnej banke Slovenska, aby na jeho RTGS DCA účte rezervovala určitý objem likvidity

- a) bežným príkazom na rezervovanie likvidity, ktorý má okamžitý účinok v aktuálny pracovný deň TARGET,
- b) trvalým príkazom na rezervovanie likvidity, ktorý sa má vykonať na začiatku každého pracovného dňa TARGET.

(2) Majiteľ RTGS DCA účtu pridelí bežnému príkazu alebo trvalému príkazu na rezervovanie likvidity

- a) vysokú prioritu, ktorá umožňuje použitie likvidity pre naliehavé príkazy na prevod peňažných prostriedkov a pre príkazy na prevod peňažných prostriedkov s vysokou prioritou,
- b) naliehavú prioritu, ktorá umožňuje použitie likvidity len pre naliehavé príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

(3) Ak výška likvidity, ktorá nebola rezervovaná, nie je dostatočná na splnenie bežného alebo trvalého príkazu na rezervovanie likvidity, Národná banka Slovenska vykoná príkaz na rezerváciu likvidity čiastočne. Národná banka Slovenska je poverená vykonaním ďalších príkazov na rezervovanie likvidity až do dosiahnutia sumy, ktorá má byť rezervovaná. Nevybavené príkazy na rezervovanie likvidity sa na konci pracovného dňa odmietnu.

(4) Požiadanim o rezervovanie určitej výšky likvidity pre naliehavé príkazy na prevod peňažných prostriedkov dá majiteľ RTGS DCA pokyn Národnej banke Slovenska, aby vyrovnala prioritné a bežné príkazy na prevod peňažných prostriedkov iba ak je k dispozícii dostupná likvidita po odpočítaní sumy rezervovanej pre naliehavé príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

(5) Požiadanim o rezervovanie určitej výšky likvidity pre prioritné príkazy na prevod peňažných prostriedkov dá majiteľ RTGS DCA pokyn Národnej banke Slovenska, aby vyrovnala bežné príkazy na prevod peňažných prostriedkov iba ak je k dispozícii dostupná likvidita po odpočítaní sumy rezervovanej pre naliehavé a prioritné príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

## § 51

### Žiadosť o storno a odpoveď na ňu

(1) Majiteľ RTGS DCA účtu môže podať žiadosť o storno, ktorou požiada o vrátenie sumy vyrovnaného príkazu.

(2) Žiadosť o storno sa postúpi príjemcovi platby vyrovnaného príkazu, ktorý môže

odpovedať formou kladnej alebo zamietavej odpovede. Kladnou odpoveďou sa neiniciuje návrat peňažných prostriedkov.

## **§ 52** **Adresár RTGS**

(1) Adresár RTGS je zoznam kódov BIC, ktorý sa používa na účely nasmerovania informácií a obsahuje kódy BIC

- a) majiteľov RTGS DCA účtov,
- b) subjektov s multiadresným prístupom,
- c) adresovateľných držiteľov kódov BIC.

(2) Adresár RTGS sa aktualizuje denne.

(3) Ak majiteľ RTGS DCA účtu nepožaduje niečo iné, v adresári RTGS sa uverejňujú jeho kódy BIC.

(4) Adresár RTGS môžu majitelia RTGS DCA účtov distribuovať len svojim pobočkám a subjektom s multiadresným prístupom.

(5) Majitelia RTGS DCA účtov súhlasia s tým, aby Národná banka Slovenska a ostatné centrálné banky zverejnili ich názvy a kódy BIC. Okrem toho sa môžu zverejniť aj názvy a kódy BIC adresovateľných držiteľov kódov BIC alebo subjektov s multiadresným prístupom, pričom majitelia RTGS DCA účtov zabezpečia, aby adresovateľní držiteľia kódov BIC alebo subjekty s multiadresným prístupom s takýmto zverejnením súhlasili.

## **§ 53** **Spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v prípade pozastavenia alebo ukončenia účasti**

(1) V prípade ukončenia účasti majiteľa RTGS DCA účtu v TARGET-SK neprijme Národná banka Slovenska od takéhoto majiteľa RTGS DCA účtu žiadne nové príkazy na prevod peňažných prostriedkov. Príkazy na prevod peňažných prostriedkov v čakacom rade, uložené príkazy na prevod peňažných prostriedkov alebo nové príkazy na prevod peňažných prostriedkov v prospech takéhoto majiteľa RTGS DCA účtu Národná banka Slovenska odmietne.

(2) Ak bola účasť majiteľovi RTGS DCA účtu v TARGET-SK pozastavená z iných dôvodov, ako je začatie konkurzného konania, Národná banka Slovenska odloží všetky prichádzajúce a odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov na jeho RTGS DCA účte a predloží ich na vyrovnanie až po ich výslovnom schválení centrálnou bankou majiteľa RTGS DCA účtu, ktorého účasť bola pozastavená.

(3) Ak bola majiteľovi RTGS DCA účtu pozastavená účasť v TARGET-SK z dôvodu začatia konkurzného konania, odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov z RTGS DCA účtu tohto majiteľa RTGS DCA účtu sa spracujú iba na základe pokynov jeho zástupcov, vrátane zástupcov vymenovaných príslušným orgánom alebo súdom, ako je napríklad konkurzný správca majiteľa RTGS DCA účtu alebo na základe vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu alebo súdu, ktoré obsahuje pokyny, ako majú byť príkazy na prevod peňažných prostriedkov spracované. Všetky prichádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov sa spracujú podľa odseku 2.

## § 54

### Limity pre použitie likvidity

(1) Majiteľ RTGS DCA účtu môže obmedziť použitie dostupnej likvidity na príkazy na jeho individuálnom RTGS DCA účte vo vzťahu k iným RTGS DCA účtom, okrem ktorejkoľvek z centrálnych bánk stanovením bilaterálnych alebo multilaterálnych limitov. Takéto limity môžu byť stanovené len vo vzťahu k bežným príkazom.

(2) Stanovením bilaterálneho limitu dá majiteľ RTGS DCA účtu pokyn Národnej banke Slovenska, aby sa nevyrovnal prijatý príkaz, ak by výška jeho odchádzajúcich bežných príkazov na RTGS DCA účet iného majiteľa RTGS DCA účtu, znížená o výšku všetkých prichádzajúcich naliehavých, prioritných a bežných platieb z takéhoto RTGS DCA účtu (čistá bilaterálna pozícia), prekročila takýto bilaterálny limit.

(3) Ak majiteľ RTGS DCA účtu stanovil aspoň jeden bilaterálny limit môže stanoviť multilaterálny limit pre akýkoľvek vzťah, ktorý nepodlieha bilaterálnemu limitu. Ak majiteľ RTGS DCA účtu stanoví multilaterálny limit, dá pokyn Národnej banke Slovenska, aby sa nevyrovnal prijatý príkaz, ak by výška jeho odchádzajúcich bežných príkazov na všetky RTGS DCA účty majiteľov RTGS DCA účtov, vo vzťahu ku ktorým nebol stanovený žiadny bilaterálny limit, znížená o výšku všetkých prichádzajúcich naliehavých, prioritných a bežných platieb z takýchto RTGS DCA účtov (čistá multilaterálna pozícia), prekročila tento multilaterálny limit.

(4) Limity môžu byť zmenené v reálnom čase s okamžitou účinnosťou alebo s účinnosťou od nasledujúceho pracovného dňa. Ak je limit zmenený na nulu, nemožno ho opätovne zmeniť v ten istý pracovný deň. Nový bilaterálny alebo multilaterálny limit je možné stanoviť iba s účinnosťou od nasledujúceho pracovného dňa.

## § 55

### Pokyny účastníkov v súvislosti s časom vyrovnania

(1) Majiteľ RTGS DCA účtu môže stanoviť najskorší čas, pred ktorým sa príkaz nemôže vyrovnať alebo najneskorší čas, po ktorom bude príkaz odmietnutý, a to tak, že použije indikátor najskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu alebo indikátor najneskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu alebo môže uviesť časový rozsah, počas ktorého sa príkaz vyrovná s použitím oboch indikátorov. Majiteľ RTGS DCA účtu môže tiež použiť indikátor najneskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu iba ako varovný indikátor, v takýchto prípadoch sa príslušný príkaz neodmietne.

(2) Ak príkaz nebol vyrovnaný 15 minút pred stanoveným najneskorším časom zaúčtovania na ťarchu účtu, systém to oznámi dotknutému majiteľovi RTGS DCA účtu.

## § 56

### Príkazy zadané vopred

(1) Príkazy môžu byť zadané najviac 10 kalendárnych dní pred stanoveným dátumom vyrovnania (ďalej len „uložené príkazy“).

(2) Uložené príkazy sú prijaté a zadané na spracovanie k dátumu uvedenému majiteľom RTGS DCA účtu na začiatku času na vyrovnanie klientskych a medzibankových platieb v daný deň podľa prílohy č. 5. Tieto príkazy sa zaradia pred príkazy rovnakej priority.

## **§ 57** **Inkaso**

(1) Platiteľ (majiteľ RTGS DCA účtu) môže udeliť povolenie príjemcovi platby (iný majiteľ RTGS DCA účtu) v TARGET-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET, zaúčtovať určitú sumu na ťarchu RTGS DCA účtu platiteľa prostredníctvom inkasa.

(2) Na umožnenie takejto dohody poskytne platiteľ Národnej banke Slovenska vopred udelené povolenie oprávňujúce Národnú banku Slovenska zaúčtovať určitú sumu na ťarchu RTGS DCA účtu platiteľa po prijatí príkazu na inkaso.

(3) Ak bolo príjemcovi platby udelené povolenie podľa odseku 1, môže tento príjemca platby zadať príkaz na inkaso a centrálna banka platiteľa zaúčtuje na ťarchu RTGS DCA účtu platiteľa sumu určenú v tomto príkaze.

(4) Majiteľ RTGS DCA účtu, ktorý žiada o pridanie do skupiny účtov bánk pre vyrovnanie pridruženého systému sa považuje za osobu, ktorá udelila Národnej banke Slovenska povolenie, oprávňujúce Národnú banku Slovenska zaúčtovať určitú sumu na ťarchu RTGS DCA účtu a podúčtu majiteľa RTGS DCA účtu po prijatí platného príkazu na inkaso od tohto pridruženého systému.

## **§ 58** **Záložná funkcia pre platby**

Majiteľ RTGS DCA účtu môže v prípade zlyhania svojej platobnej infraštruktúry požiadať Národnú banku Slovenska o aktiváciu záložnej funkcie pre platby. To umožňuje majiteľovi RTGS DCA účtu zadávať určité príkazy prostredníctvom grafického užívateľského rozhrania (ďalej len „GUI“).

## **§ 59** **Práva týkajúce sa zabezpečenia vo vzťahu k peňažným prostriedkom na podúčtoch**

(1) Národná banka Slovenska má zabezpečenie na zostatok na podúčte majiteľa RTGS DCA účtu, ktorý bol otvorený na základe dohody medzi príslušným pridruženým systémom a jeho centrálnou bankou o vyrovnaní prevodných príkazov týkajúcich sa pridruženého systému v súlade s postupom vyrovnania RTGS AS – C (§ 85). Takýto zostatok zabezpečuje záväzok majiteľa RTGS DCA účtu podľa odseku 7 voči Národnej banke Slovenska v súvislosti s vyrovnaním.

(2) Po tom, ako Národná banka Slovenska prijme správu „začiatok cyklu“, Národná banka Slovenska zabezpečí, aby zostatok na podúčte majiteľa RTGS DCA účtu, vrátane zvýšenia alebo zníženia zostatku v dôsledku pripísania platieb z vyrovnania medzi systémami v prospech podúčtu alebo ich zaúčtovania na jeho ťarchu alebo v dôsledku pripísania prevodov likvidity v prospech podúčtu, v čase, keď pridružený systém začne cyklus vyrovnania, mohol byť použitý len na vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov súvisiacich s týmto postupom vyrovnania RTGS AS - C (§ 85). Po tom, ako Národná banka Slovenska prijme správu „koniec cyklu“, môže zostatok na podúčte použiť majiteľ RTGS DCA účtu.

(3) Potvrdením zostatku na podúčte majiteľa RTGS DCA účtu Národná banka Slovenska ručí pridruženému systému vo forme platby až do výšky tohto zostatku. Potvrdením zvýšenia alebo zníženia zostatku po pripísaní platieb z vyrovnania medzi systémami v prospech podúčtu alebo ich zaúčtovaní na jeho ťarchu alebo po pripísaní prevedenej likvidity v prospech podúčtu, ak to prichádza do úvahy, sa zábezpeka automaticky zvýši alebo zníži o hodnotu platby. Bez

ohl'adu na uvedené zvýšenie alebo zníženie zábezpeky, je zábezpeka neodvolateľná, nepodmienená a splatná na prvé požiadanie. Ak Národná banka Slovenska nie je centrálnou bankou pridruženého systému, má sa za to, že Národná banka Slovenska dostala príkaz vyplatiť vyššie uvedenú zábezpeku centrálnej banke pridruženého systému.

(4) Ak voči majiteľovi RTGS DCA účtu nie je vedené žiadne konkurzné konanie, prevodné príkazy pridružených systémov na vyrovnanie záväzkov, ktoré vyplývajú majiteľovi RTGS DCA účtu z vyrovnania, sa vyrovnávajú bez využitia zábezpeky a bez uplatnenia práva zo zábezpeky na zostatok na podúčte majiteľa RTGS DCA účtu.

(5) V prípade platobnej neschopnosti majiteľa RTGS DCA účtu sú prevodné príkazy pridružených systémov na vyrovnanie záväzkov, ktoré vyplývajú majiteľovi RTGS DCA účtu z vyrovnania, prvou výzvou na zaplatenie zábezpeky; zaúčtovanie sumy uvedenej v príkaze na ťarchu podúčtu majiteľa RTGS DCA účtu a pripísanie tejto sumy v prospech RTGS technického účtu pridruženého systému zahŕňa splnenie záväzku vyplývajúceho zo zábezpeky zo strany Národnej banky Slovenska, ako aj výkon práv vyplývajúcich zo zábezpeky vo vzťahu k zostatku na podúčte majiteľa RTGS DCA účtu.

(6) Zábezpeka zanikne po tom, ako Národná banka Slovenska prijme správu „koniec cyklu“ potvrdzujúcu, že vyrovnanie bolo ukončené.

(7) Majiteľ RTGS DCA účtu je povinný nahradiť Národnej banke Slovenska akúkoľvek platbu vykonanú centrálnou bankou na základe zábezpeky.

**ŠTVRTÁ ČASŤ**  
**OSOBITNÉ PODMIENKY PRE TARGET2 - SECURITIES**  
**ÚČELOVÉ PEŇAŽNÉ ÚČTY (T2S DCA)**

**§ 60**  
**Otvorenie a vedenie T2S DCA účtu**

(1) Národná banka Slovenska na žiadosť majiteľa MCA účtu otvorí a vedie jeden alebo viacero T2S DCA účtov.

(2) Na T2S DCA účte nemôže byť debetný zostatok.

(3) Majiteľ T2S DCA účtu určí jeden MCA účet na účely spracovania príkazov na prevod likvidity medzi T2S DCA účtami podľa § 62 ods. 1 písm. c). Určený MCA účet môže byť vedený v TARGET-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET a môže patriť inému účastníkovi.

**§ 61**  
**Prepojenie medzi účtami cenných papierov a T2S DCA účtami**

(1) Majiteľ T2S DCA účtu môže požiadať Národnú banku Slovenska o prepojenie svojho T2S DCA účtu s jedným alebo viacerými účtami cenných papierov, ktoré vlastní vo svojom mene alebo v mene svojich klientov, ktorí vlastnia účty cenných papierov v jednom alebo viacerých zúčastnených centrálnych depozitároch cenných papierov.

(2) Majitelia T2S DCA účtov, ktorí prepájajú svoj T2S DCA účet s jedným alebo viacerými účtami cenných papierov v mene klientov podľa odseku 1, sú zodpovední za zostavenie a vedenie zoznamu prepojených účtov cenných papierov a v prípade potreby za nastavenie funkcie kolateralizácie klienta.

(3) Na základe žiadosti podľa odseku 1 sa má za to, že majiteľ T2S DCA účtu poskytol mandát centrálnemu depozitárovi cenných papierov, v ktorom sú prepojené účty cenných papierov vedené, na pripísanie súm vyplývajúcich z transakcií s cennými papiermi vykonávanými na týchto účtoch cenných papierov na ľarchu T2S DCA účtu.

(4) Odsek 3 sa uplatňuje bez ohľadu na všetky dohody, ktoré uzavrel majiteľ T2S DCA účtu s centrálnym depozitárom cenných papierov alebo majiteľmi účtov cenných papierov.

## § 62

### Transakcie spracovávané na T2S DCA účtoch

- (1) Na T2S DCA účte v TARGET-SK sa spracovávajú
- vyrovnanie hotovostných príkazov z platformy T2S za predpokladu, že majiteľ T2S DCA účtu určil príslušný účet cenných papierov podľa § 61,
  - príkazy na prevod likvidity na RTGS DCA účet, TIPS DCA účet alebo MCA účet,
  - príkazy na prevod likvidity medzi T2S DCA účtami patriacimi tomu istému účastníkovi alebo v súvislosti s ktorými bol určený ten istý MCA účet podľa § 60 ods. 3,
  - príkazy na prevod peňažných prostriedkov medzi T2S DCA účtom a T2S DCA účtom Národnej banky Slovenska podľa § 69 ods. 2 a 3.

(2) Na T2S DCA účte sa môžu spracovávať platby vyplývajúce z korporátnych udalostí.

## § 63

### Príkazy na prevod likvidity

Majiteľ T2S DCA účtu môže na prevod likvidity zadávať

- príkaz na okamžitý prevod likvidity, ktorý je pokynom na okamžité vykonanie,
- trvalý príkaz na prevod likvidity, ktorý je pokynom na opakované vykonanie
  - prevodu stanovenej sumy alebo
  - prevodu s cieľom znížiť zostatok na T2S DCA účte na vopred určenú úroveň, pričom výška zníženia sa prevedie na RTGS DCA účet, TIPS DCA účet alebo MCA účet v prípade výskytu vopred stanovenej udalosti každý pracovný deň,
- vopred stanovený príkaz na prevod likvidity, ktorý je pokynom na jednorazové vykonanie
  - prevodu stanovenej sumy alebo
  - prevodu s cieľom znížiť zostatok na T2S DCA účte na vopred určenú úroveň, pričom výška zníženia sa prevedie na RTGS DCA účet, TIPS DCA účet alebo MCA účet v prípade výskytu vopred stanovenej udalosti každý pracovný deň.

## § 64

### Rezervovanie a blokovanie likvidity

(1) Účastníci môžu rezervovať alebo blokovat' likviditu na svojich T2S DCA účtoch, pričom rezervovanie alebo blokovanie likvidity nepredstavuje záruku na vyrovnanie voči žiadnej tretej osobe.

(2) Na základe žiadosti o rezervovanie alebo blokovanie likvidity dáva účastník pokyn Národnej banke Slovenska, aby znížila dostupnú likviditu o sumu podľa žiadosti.

(3) Žiadosť o rezervovanie likvidity je pokyn, na základe ktorého dochádza k spracovaniu rezervácie, ak sa dostupná likvidita rovná rezervovanej sume alebo ak je vyššia ako rezervovaná suma. Ak je dostupná likvidita nižšia, rezervuje sa dostupná likvidita a deficit sa môže

vyrovnať prostredníctvom prichádzajúcej likvidity, kým nebude k dispozícii plná výška rezervácie.

(4) Žiadosť o blokovanie likvidity je pokyn, na základe ktorého dochádza k spracovaniu žiadosti o blokovanie likvidity v prípade, ak sa dostupná likvidita rovná blokovanej sume, alebo ak je vyššia. Ak je dostupná likvidita nižšia, nedochádza k blokovaní žiadnej sumy a žiadosť o blokovanie likvidity sa opätovne predloží vtedy, keď sa prostredníctvom dostupnej likvidity bude môcť pokryť žiadosť o blokovanie likvidity v plnej výške.

(5) Účastník môže kedykoľvek počas pracovného dňa, v ktorom bola žiadosť o rezervovanie alebo blokovanie likvidity spracovaná, dať pokyn Národnej banke Slovenska, aby zrušila toto rezervovanie alebo blokovanie likvidity. Čiastočné zrušenie žiadosti o rezervovanie alebo blokovanie likvidity nie je povolené.

(6) Platnosť všetkých žiadostí o rezervovanie alebo blokovanie likvidity podľa odsekov 1 až 5 uplynie na konci pracovného dňa.

## § 65

### **Spracovanie príkazov na prevod likvidity na T2S DCA účtoch**

(1) Časová pečiatka pre spracovanie príkazov na prevod likvidity sa prideluje v postupnosti, v akej sú príkazy na prevod likvidity prijaté.

(2) Všetky príkazy na prevod likvidity zadané do TARGET-SK sa spracovávajú na princípe FIFO bez zmeny poradia.

(3) Po prijatí príkazu na prevod likvidity na TIPS DCA účet, MCA účet, RTGS DCA účet alebo T2S DCA účet podľa § 17, TARGET-SK skontroluje, či sú na T2S DCA účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na vykonanie vyrovnania. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa okamžite vyrovná. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii

- a) príkaz na okamžitý prevod likvidity sa odmietne bez čiastočného vyrovnania alebo akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie, pokiaľ takýto príkaz nie je iniciovaný treťou osobou určenou podľa § 7 ods. 1; ak je príkaz na vyrovnanie iniciovaný treťou stranou určenou podľa § 7 ods. 1, čiastočne sa vyrovná bez akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie,
- b) vopred stanovený alebo trvalý príkaz na prevod likvidity sa čiastočne vyrovná bez akéhokoľvek ďalšieho pokusu o vyrovnanie.

## § 66

### **Spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v prípade pozastavenia alebo ukončenia účasti**

(1) V prípade ukončenia účasti majiteľa T2S DCA účtu v TARGET-SK neprijme Národná banka Slovenska od takéhoto majiteľa T2S DCA účtu žiadne nové príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

(2) Ak bola účasť majiteľovi T2S DCA účtu v TARGET-SK pozastavená z iných dôvodov, ako je začatie konkurzného konania, Národná banka Slovenska odloží všetky prichádzajúce a odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov na jeho T2S DCA účte a predloží ich na vyrovnanie až po ich výslovnom schválení centrálnou bankou majiteľa T2S DCA účtu, ktorého účasť bola pozastavená.



(3) Ak bola účasť majiteľovi T2S DCA účtu v TARGET-SK pozastavená z dôvodu začatia konkurzného konania, odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov z T2S DCA účtu tohto majiteľa T2S DCA účtu sa spracujú iba na základe pokynov jeho zástupcov, vrátane zástupcov vymenovaných príslušným orgánom alebo súdom, ako je napríklad konkurzný správca majiteľa T2S DCA účtu, alebo na základe vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu alebo súdu, ktoré obsahuje pokyny, ako majú byť príkazy na prevod peňažných prostriedkov spracované. Všetky prichádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov sa spracujú podľa odseku 2.

### § 67

#### Oprávnené subjekty pre operácie autokolateralizácie

(1) Národná banka Slovenska poskytuje operácie autokolateralizácie majiteľom T2S DCA účtov, ktorým poskytuje vnútrodenný úver podľa § 36, ak o to majiteľ T2S DCA účtu požiadava, a ak sa na neho neuplatňujú reštriktívne opatrenia, ktoré prijala Rada Európskej únie alebo členské štáty Európskej únie,<sup>14)</sup> ktorých uplatňovanie nie je podľa Národnej banky Slovenska zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET.

(2) Autokolateralizácia sa poskytuje len v pracovný deň TARGET, je obmedzená na tento deň a predĺženie na jednodňový úver nie je možné.

### § 68

#### Akceptovateľná zábezpeka pre operácie autokolateralizácie

(1) Autokolateralizácia musí byť zabezpečená akceptovateľnou zábezpekou. Akceptovateľná zábezpeka sa skladá z tých istých aktív, ako akceptovateľné aktíva pre operácie menovej politiky Eurosystemu a podlieha tým istým pravidlám oceňovania a kontroly rizika.<sup>27)</sup>

- (2) Akceptovateľná zábezpeka pre autokolateralizáciu
- a) môže byť obmedzená tým, že Národná banka Slovenska vopred vylúči potenciálnu zábezpeku s úzkymi väzbami,
  - b) podlieha diskrečnej právomoci týkajúcej sa vylúčenia akceptovateľnej zábezpeky, ktorá sa národným centrálnym bankám eurozóny poskytuje na základe rozhodnutí Rady guvernérov.

### § 69

#### Poskytovanie autokolateralizácie a postup vymáhania

- (1) Úver získaný autokolateralizáciou sa poskytuje bez úrokov.
- (2) Majiteľ T2S DCA účtu môže autokolateralizáciu splatiť kedykoľvek počas dňa.
- (3) Autokolateralizácia sa splatí najneskôr v čase podľa prílohy č. 5 a v súlade s týmto postupom
- a) Národná banka Slovenska vydá pokyn na splatenie, ktorý sa zrealizuje, ak sú k dispozícii peňažné prostriedky na splatenie neuhradenej autokolateralizácie,
  - b) ak po vykonaní pokynu na splatenie podľa písmena a) nie je na T2S DCA účte zostatok, ktorý by postačoval na splatenie neuhradenej autokolateralizácie, Národná banka Slovenska skontroluje ostatné T2S DCA účty majiteľa T2S DCA účtu, ktoré vedie vo svojich účtovných knihách a presunie peňažné prostriedky z niektorého z jeho účtov alebo zo všetkých jeho účtov na T2S DCA účet, na ktorom sa čaká na realizáciu pokynov na splatenie,
  - c) ak po vykonaní pokynu na splatenie podľa písmena a) a skontrolovaní ostatných T2S DCA účtov majiteľa T2S DCA účtu podľa písmena b) stále nie je na T2S DCA účte zostatok, ktorý

- by postačoval na splatenie neuhradenej autokolateralizácie, má sa za to, že majiteľ T2S DCA účtu dal pokyn Národnej banke Slovenska na prevod zábezpeky, ktorá bola použitá na získanie neuhradenej autokolateralizácie na účet zábezpek Národnej banky Slovenska, následne Národná banka Slovenska poskytne likviditu na splatenie neuhradenej autokolateralizácie a ihneď ju zaúčtuje na ľarchu primárneho MCA účtu majiteľa T2S DCA účtu,
- d) Národná banka Slovenska uloží sankčný poplatok vo výške 1 000 EUR za každý pracovný deň, keď dôjde k jednému alebo viacerým prípadom prevodu zábezpeky podľa písmena c); sankčný poplatok sa zaúčtuje na ľarchu primárneho MCA účtu majiteľa T2S DCA účtu.

## § 70

### **Pozastavenie, obmedzenie alebo ukončenie operácií autokolateralizácie**

(1) Národná banka Slovenska pozastaví alebo ukončí prístup majiteľa T2S DCA účtu k operáciám autokolateralizácie, ak pozastaví alebo ukončí prístup majiteľa T2S DCA účtu k vnútrodnému úveru podľa § 39.

(2) Národná banka Slovenska obmedzí prístup majiteľa T2S DCA účtu k operáciám autokolateralizácie, ak obmedzí prístup majiteľa T2S DCA účtu k vnútrodnému úveru podľa § 39, pričom stanovený limit sa uplatňuje spoločne na celkovú sumu operácií autokolateralizácie a vnútrodného úveru.

(3) Národná banka Slovenska môže rozhodnúť o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu účastníka k autokolateralizácii, ak sa účastník považuje za subjekt, ktorý predstavuje riziko z dôvodov obozretnosti. V prípade, ak Národná banka Slovenska rozhodne podľa predchádzajúcej vety ihneď svoje rozhodnutie písomne oznámi ECB, národným centrálnym bankám eurozóny a pripojeným centrálnym bankám. Rada guvernérov v prípade potreby rozhodne o jednotnej implementácii opatrení prijatých vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET.

(4) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu účastníka k autokolateralizácii podľa odseku 3 nadobudne účinnosť dňom jeho schválenia Radou guvernérov.

(5) Z naliehavých dôvodov môže Národná banka Slovenska pozastaviť prístup zmluvnej strany menovej politiky Euro systému k autokolateralizácii s okamžitou účinnosťou. V prípade, ak Národná banka Slovenska rozhodne podľa predchádzajúcej vety bezodkladne písomne oznámi túto skutočnosť Rade guvernérov. Rada guvernérov je oprávnená rozhodnutie Národnej banky Slovenska zmeniť. Ak Rada guvernérov do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia oznámenia nedoručí Národnej banke Slovenska oznámenie o zmene jej rozhodnutia platí, že ECB rozhodnutie Národnej banky Slovenska schválila.

## **PIATA ČASŤ**

### **OSOBITNÉ PODMIENKY PRE ÚČELOVÉ PEŇAŽNÉ ÚČTY NA VYROVNANIE OKAMŽITÝCH PLATIEB TARGET (TIPS DCA účty)**

## § 71

### **Otvorenie a vedenie TIPS DCA účtu**

(1) Národná banka Slovenska na žiadosť majiteľa MCA účtu otvorí a vedie jeden alebo viacero TIPS DCA účtov.

- (2) Na TIPS DCA účte nemôže byť debetný zostatok.

## § 72

### Odosielanie a prijímanie správ

(1) Majiteľ TIPS DCA účtu posiela správy priamo alebo prostredníctvom jednej alebo viacerých strán, ktoré zadávajú príkaz.

(2) Majiteľ TIPS DCA účtu prijíma správy priamo alebo prostredníctvom jednej strany, ktorá zadáva príkaz.

(3) Na majiteľa TIPS DCA účtu, ktorý posiela alebo prijíma správy prostredníctvom strany, ktorá zadáva príkaz, sa vzťahuje § 7, ako keby dotknutý majiteľ TIPS DCA účtu posielal alebo prijímal správy priamo.

## § 73

### Dostupné strany

(1) Majiteľ TIPS DCA účtu môže určiť jednu alebo viaceré dostupné strany. Dostupné strany musia pristúpiť k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA.

(2) Majiteľ TIPS DCA účtu preukáže Národnej banke Slovenska, že každá určená dostupná strana uplatňuje systém SCT Inst.

(3) Majiteľ TIPS DCA účtu informuje Národnú banku Slovenska, ak akákoľvek určená dostupná strana už neuplatňuje systém SCT Inst a bez zbytočného odkladu prijme opatrenia s cieľom zabrániť takejto dostupnej strane v prístupe k TIPS DCA účtu.

(4) Majiteľ TIPS DCA účtu môže svojim určeným dostupným stranám umožniť prístup prostredníctvom jednej alebo viacerých strán, ktoré zadávajú príkaz.

(5) Na majiteľov TIPS DCA účtov, ktorí určili dostupné strany sa vzťahuje § 7.

(6) Majiteľ TIPS DCA účtu, ktorý určil dostupnú stranu zabezpečí, aby bola táto dostupná strana vždy dostupná na účely prijímania správ.

## § 74

### Transakcie spracovávané na TIPS DCA účtoch

- (1) Na TIPS DCA účte v TARGET-SK sa spracovávajú
- a) príkazy na okamžitú platbu,
  - b) kladné odpovede na storno,
  - c) príkazy na prevod likvidity na technické účty TIPS AS, MCA účty, T2S DCA účty alebo RTGS DCA účty,
  - d) príkazy na prevod likvidity na podúčty,
  - e) príkazy na prevod likvidity na účty pre jednodňové sterilizačné operácie.

## § 75

### Príkazy na okamžitý prevod likvidity

Majiteľ TIPS DCA účtu môže zadávať príkazy na okamžitý prevod likvidity.

## § 76

### **Spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov na TIPS DCA účtoch**

(1) Časová pečiatka pre spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov sa prideluje v postupnosti, v akej sú príkazy prijaté.

(2) Všetky príkazy na prevod peňažných prostriedkov zadané do TARGET-SK sa spracúvajú na princípe FIFO bez zmeny poradia.

(3) Po prijatí príkazu na okamžitú platbu podľa § 17 TARGET-SK skontroluje, či sú na TIPS DCA účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na vykonanie vyrovnania. Ak dostatočné peňažné prostriedky

- a) nie sú k dispozícii, príkaz na okamžitú platbu sa odmietne,
- b) sú k dispozícii, zodpovedajúca suma sa rezervuje, kým sa čaká na odpoveď príjemcu platby; v prípade prijatia zo strany príjemcu platby, sa príkaz na okamžitú platbu vyrovná a rezervácia zodpovedajúcej sumy sa automaticky zruší, v prípade odmietnutia zo strany príjemcu platby alebo v prípade neposkytnutia včasnej odpovede v zmysle systému SCT Inst sa príkaz na okamžitú platbu odmietne a automaticky sa zruší rezervácia zodpovedajúcej sumy.

(4) Peňažné prostriedky, ktoré boli rezervované podľa odseku 3 písm. b), nebudú k dispozícii na vyrovnanie následných príkazov na prevod peňažných prostriedkov.

(5) Národná banka Slovenska odmietne príkaz na okamžitú platbu, ak suma príkazu na okamžitú platbu presiahne stanovený kreditný informatívny zostatok.

(6) Po prijatí príkazu na okamžitý prevod likvidity podľa § 17 TARGET-SK skontroluje, či sú na TIPS DCA účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa odmietne.

(7) Po prijatí kladnej odpovede na storno podľa § 17 TARGET-SK skontroluje, či sú k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na TIPS DCA účte, na ťarchu ktorého sa vykonáva zaúčtovanie. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, kladná odpoveď na storno sa odmietne. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, kladná odpoveď na storno sa okamžite vyrovná.

(8) TARGET-SK odmietne kladné odpovede na storno, ak suma kladnej odpovede na storno presiahne stanovený kreditný informatívny zostatok.

## § 77

### **Žiadosť o storno**

(1) Majiteľ TIPS DCA účtu môže podať žiadosť o storno.

(2) Žiadosť o storno sa postúpi príjemcovi platby vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu, ktorý môže odpovedať formou kladnej odpovede na storno alebo zamietavej odpovede na storno.

## **§ 78** **Adresár TIPS**

(1) Adresár TIPS je zoznam kódov BIC, ktorý sa používa na účely nasmerovania informácií a obsahuje kódy BIC

- a) majiteľov TIPS DCA účtov,
- b) dostupných strán.

(2) Adresár TIPS sa aktualizuje denne.

(3) Majitelia TIPS DCA účtov môžu distribuovať adresár TIPS svojim pobočkám, určeným dostupným stranám a ich stranám, ktoré zadávajú príkazy. Dostupné strany môžu distribuovať adresár TIPS len svojim pobočkám.

(4) Osobitný BIC sa v adresári TIPS objaví iba raz.

(5) Majitelia TIPS DCA účtov súhlasia s tým, aby Národná banka Slovenska a ostatné centrálné banky zverejnili ich názvy a kódy BIC. Národná banka Slovenska a ostatné centrálné banky môžu okrem toho zverejniť mená a kódy BIC dostupných strán určených majiteľmi TIPS DCA účtov a majitelia TIPS DCA účtov zabezpečia, aby dostupné strany so zverejnením súhlasili.

## **§ 79** **Register služby MPL**

(1) Register služby pre vyhľadávanie mobilného zástupného identifikátora (ďalej len „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 zachovávať mlčanlivosť podľa § 103 sa vzťahuje aj na údaje obsiahnuté v registri služby MPL.

## **§ 80** **Spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v prípade pozastavenia alebo mimoriadneho ukončenia účasti**

(1) V prípade ukončenia účasti majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET-SK neprijme Národná banka Slovenska žiadne nové príkazy na prevod peňažných prostriedkov určené tomuto majiteľovi TIPS DCA účtu alebo prichádzajúce od tohto majiteľa TIPS DCA účtu.

(2) Ak bola účasť majiteľovi TIPS DCA účtu v TARGET-SK pozastavená z iných dôvodov, ako je začatie konkurzného konania, Národná banka Slovenska odmietne

- a) všetky jeho prichádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov,
- b) všetky jeho odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov alebo
- c) jeho prichádzajúce, ako aj odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

(3) Ak bola účasť majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET-SK pozastavená z dôvodu začatia konkurzného konania, Národná banka Slovenska odmietne všetky jeho prichádzajúce a odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

(4) Národná banka Slovenska spracuje príkazy na okamžitú platbu majiteľa TIPS DCA

účtu, ktorého účasť v TARGET-SK bola pozastavená alebo ukončená podľa § 25 ods. 1 alebo ods. 2, a v súvislosti s ktorým Národná banka Slovenska rezervovala peňažné prostriedky na TIPS DCA účte podľa § 76 ods. 3 písm. b) pred pozastavením alebo ukončením účasti.

**ŠIESTA ČASŤ**  
**OSOBITNÉ PODMIENKY PRE PRIDRUŽENÉ SYSTÉMY**  
**POUŽÍVANIE POSTUPOV VYROVNANIA PRIDRUŽENÉHO SYSTÉMU NA HRUBÉ**  
**VYROVNANIE PLATIEB V REÁLNO M ČASE (RTGS AS)**

**§ 81**

**Otvorenie a prevádzkovanie technických účtov pridruženého systému a používanie postupov vyrovnania RTGS AS**

- (1) Národná banka Slovenska môže na žiadosť pridruženého systému otvoriť a prevádzkovať jeden alebo viacero technických účtov RTGS AS na podporu postupov vyrovnania RTGS AS.
- (2) Na technickom účte RTGS AS nemôže byť debetný zostatok.
- (3) Technické účty RTGS AS sa neuvěřujú v adresári RTGS.
- (4) Pridružený systém vyberie na účely spracovania prevodných príkazov pridružených systémov aspoň jeden z postupov vyrovnania RTGS AS – A až E (§ 83 až 87).
- (5) Postupy vyrovnania RTGS AS sú v prevádzke v časoch podľa prílohy č. 5.
- (6) Pridružený systém požiada Národnú banku Slovenska o vytvorenie skupiny účtov bánk pre vyrovanie.
- (7) Pridružený systém zasiela prevodné príkazy pridružených systémov len na účty zahrnuté do skupiny účtov bánk pre vyrovanie uvedenej v odseku 6.

**§ 82**

**Priorita prevodných príkazov pridružených systémov**

Všetkým prevodným príkazom pridružených systémov sa automaticky prideli priorita „naliehavé“.

**§ 83**

**Postup vyrovnania RTGS AS – A**

- (1) Pridružený systém požiada o otvorenie technického účtu RTGS AS na podporu spracovania prevodných príkazov pridružených systémov s použitím postupu vyrovnania RTGS AS - A. Zostatok na účte podľa predchádzajúcej vety musí byť na konci dňa nulový.
- (2) Pridružený systém môže požiadať o otvorenie účtu záručných fondov pridruženého systému na podporu vyrovnania v súvislosti so službou „lehota pre vyrovanie“. Zostatky na účte záručných fondov pridruženého systému sa používajú na vyrovanie prevodných príkazov pridružených systémov v prípade, ak nie je na RTGS DCA účte banky pre vyrovanie k dispozícii dostatočná dostupná likvidita. Účet záručných fondov pridruženého systému môže byť vedený Národnou bankou Slovenska, pridruženým systémom alebo oprávneným účastníkom. Účet záručných fondov pridruženého systému sa neuvěřuje v adresári RTGS.

(3) Pridružený systém predkladá prevodné príkazy pridružených systémov hromadne v jednom súbore, v ktorom sa musí súčet debetov rovnať súčtu kreditov.

(4) Národná banka Slovenska sa najprv pokúsi vyrovnať prevodné príkazy pridružených systémov, ktorými sa zaúčtováva na ťarchu RTGS DCA účtov bánk pre vyrovnanie a pripisuje v prospech technického účtu RTGS AS pridruženého systému. Iba po vyrovnaní všetkých takýchto prevodných príkazov pridružených systémov vrátane možného financovania technického účtu RTGS AS z účtu záručných fondov pridruženého systému sa Národná banka Slovenska pokúsi vyrovnať prevodné príkazy pridružených systémov, ktorými sa zaúčtováva na ťarchu technického účtu RTGS AS a pripisuje v prospech RTGS DCA účtov bánk pre vyrovnanie.

(5) Ak je prevodný príkaz pridruženého systému na zaúčtovanie na ťarchu RTGS DCA účtu banky pre vyrovnanie v čakacom rade, Národná banka Slovenska informuje banku pre vyrovnanie prostredníctvom vysielanej správy.

(6) Ak bol otvorený účet záručných fondov pridruženého systému a banka pre vyrovnanie nemá na svojom RTGS DCA účte dostatočné peňažné prostriedky, pridružený systém môže dať pokyn Národnej banke Slovenska, aby aktivovala mechanizmus záručného fondu prostredníctvom žiadosti o zaúčtovanie na ťarchu účtu záručných fondov pridruženého systému a pripísanie v prospech technického účtu RTGS AS. Ak na účte záručných fondov pridruženého systému nie sú dostatočné peňažné prostriedky na dokončenie vyrovnanie, proces vyrovnanie zlyhá.

(7) Ak proces vyrovnanie zlyhá, Národná banka Slovenska odmietne všetky nevyrované prevodné príkazy pridružených systémov v jednom súbore podľa odseku 3 a vráti všetky prevodné príkazy pridružených systémov, ktoré už boli vyrovnané.

(8) Dokončenie vyrovnanie alebo jeho neuskutočnenie sa oznámi pridruženým systémom.

(9) Pridružený systém sa môže rozhodnúť pre službu

- a) „informačná lehota“ podľa § 88 ods. 1,
- b) „lehota pre vyrovnanie“ podľa § 88 ods. 3.

## § 84

### Postup vyrovnanie RTGS AS – B

(1) Pridružený systém požiada o otvorenie technického účtu RTGS AS na podporu spracovania prevodných príkazov pridružených systémov s použitím postupu vyrovnanie RTGS AS - B. Zostatok účte podľa predchádzajúcej vety musí byť na konci dňa nulový.

(2) Pridružený systém môže požiadať o otvorenie účtu záručných fondov pridruženého systému na podporu vyrovnanie v súvislosti so službou „lehota pre vyrovnanie“. Zostatky na účte záručných fondov pridruženého systému sa používajú na vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov v prípade, ak nie je na RTGS DCA účte banky pre vyrovnanie k dispozícii dostatočná dostupná likvidita. Účet záručných fondov pridruženého systému môže byť vedený Národnou bankou Slovenska, pridruženým systémom alebo oprávneným účastníkom. Účet záručných fondov pridruženého systému sa neuverejňuje v adresári RTGS.

(3) Pridružený systém predkladá prevodné príkazy pridružených systémov hromadne v jednom súbore, v ktorom sa musí súčet debetov rovnať súčtu kreditov.

(4) Postup vyrovnania RTGS AS - B funguje na princípe „všetko alebo nič“. Národná banka Slovenska sa pokúsi súčasne vyrovnať všetky prevodné príkazy pridružených systémov, ktorými sa zaúčtováva na ťarchu RTGS DCA účtov u bánk pre vyrovnanie a pripisuje v prospech technického účtu RTGS AS pridruženého systému a všetky prevodné príkazy pridružených systémov, ktorými sa zaúčtováva na ťarchu technického účtu RTGS AS a pripisuje v prospech RTGS DCA účtov bánk pre vyrovnanie. Ak nie je možné vyrovnať jeden alebo viacero prevodných príkazov pridružených systémov, všetky prevodné príkazy pridružených systémov sa zaradia do čakacieho radu a použije sa optimalizačný algoritmus. Národná banka Slovenska informuje banky pre vyrovnanie o postupe podľa predchádzajúcej vety.

(5) Ak bol otvorený účet záručných fondov pridruženého systému a banka pre vyrovnanie nemá na svojom RTGS DCA účte dostatočné peňažné prostriedky, pridružený systém môže dať pokyn Národnej banke Slovenska, aby aktivovala mechanizmus záručného fondu prostredníctvom žiadosti o zaúčtovanie na ťarchu účtu záručných fondov pridruženého systému a pripísanie v prospech technického účtu RTGS AS. Ak na účte záručných fondov pridruženého systému nie sú dostatočné peňažné prostriedky na dokončenie vyrovnania, proces vyrovnania zlyhá.

(6) Ak proces vyrovnania zlyhá, Národná banka Slovenska odmietne všetky nevyrovnané prevodné príkazy pridružených systémov v jednom súbore podľa odseku 3.

(7) Dokončenie vyrovnania alebo jeho neuskutočnenie sa oznámi pridruženým systémom.

(8) Pridružený systém sa môže rozhodnúť pre službu

- a) „informačná lehota“ podľa § 88 ods. 1,
- b) „lehota pre vyrovnanie“ podľa § 88 ods. 3.

## § 85

### Postup vyrovnania RTGS AS - C

(1) Postup vyrovnania RTGS AS - C podporuje vyrovnanie s použitím vyhradenej likvidity na podúčtoch. Pridružený systém požiada o otvorenie technického účtu RTGS AS na podporu spracovania prevodných príkazov pridružených systémov s použitím postupu vyrovnania RTGS AS - C. Zostatok na účte podľa predchádzajúcej vety musí byť na konci dňa nulový. Tento technický účet RTGS AS sa môže použiť aj na podporu spracovania prevodných príkazov pridružených systémov s použitím postupu vyrovnania RTGS AS - E (§ 87).

(2) Pridružený systém zabezpečí, aby každá banka pre vyrovnanie otvorila aspoň jeden podúčet, ktorý má pridružený systém použiť len na účely tohto postupu vyrovnania.

(3) Národná banka Slovenska začne povinný postup vyrovnania RTGS AS - C automaticky v každý pracovný deň TARGET podľa prílohy č. 5, pričom tento postup aktivuje vyrovnanie trvalých príkazov na prevod likvidity, ktoré boli vytvorené pre povinný postup vyrovnania RTGS AS - C, zaúčtovaním na ťarchu RTGS DCA účtov bánk pre vyrovnanie a pripísaním v prospech podúčtu podľa odseku 2.

(4) Postup vyrovnania RTGS AS - C sa ukončí prostredníctvom správy o ukončení postupu, ktorú môže pridružený systém poslať kedykoľvek pred ukončením vyrovnania medzibankových platieb podľa prílohy č. 5. Ak pridružený systém nepošle správu o ukončení postupu do času ukončenia vyrovnania, Národná banka Slovenska ukončí postup v čase



ukončenia vyrovnania.

(5) Ukončenie povinného postupu vyrovnania RTGS AS - C vedie k automatickému prevodu likvidity z podúčtu podľa odseku 2 na RTGS DCA účet.

(6) Ak je povinný postup vyrovnania RTGS AS - C ukončený, pridružený systém môže začať voliteľný postup kedykoľvek pred ukončením vyrovnania medzibankových platieb podľa prílohy č. 5 pričom tento postup aktivuje vyrovanie trvalých príkazov na prevod likvidity zriadených pre voliteľný postup vyrovnania RTGS AS - C zaúčtovaním na ťarchu RTGS DCA účtu banky pre vyrovanie a pripísaním v prospech jej podúčtu RTGS. Pridružený systém môže pred ukončením vyrovnania medzibankových platieb začať a uzavrieť jeden alebo viacero po sebe nasledujúcich voliteľných postupov. Ukončenie voliteľného postupu vyrovnania RTGS AS - C vedie k automatickému prevodu likvidity z podúčtu podľa odseku 2 na RTGS DCA účet.

(7) Povinný postup vyrovnania RTGS AS - C a akýkoľvek následný voliteľný postup vyrovnania RTGS AS - C môže pozostávať z jedného alebo viacerých cyklov.

(8) Pridružený systém môže kedykoľvek po začatí povinného alebo voliteľného postupu vyrovnania RTGS AS - C začať cyklus prostredníctvom správy „začiatok cyklu“. Po začatí cyklu sa prevody likvidity z podúčtu podľa odseku 2 nesmú uskutočniť, kým pridružený systém nezašle správu „koniec cyklu“. Zostatok možno počas cyklu zmeniť v dôsledku platieb z vyrovnania medzi systémami alebo v prípade, ak banka pre vyrovanie prevádza likviditu na svoj podúčet. Národná banka Slovenska oznámi pridruženému systému zníženie alebo zvýšenie likvidity na podúčtoch v dôsledku platieb z vyrovnania medzi systémami. Národná banka Slovenska informuje pridružený systém taktiež o zvýšení likvidity na podúčtoch v dôsledku prevodu likvidity bankou pre vyrovanie, ak o to pridružený systém požiada.

(9) Pridružený systém môže zadávať prevodové príkazy pridružených systémov hromadne v jednom alebo viacerých súboroch, kým je cyklus otvorený. Príkazy na prevod peňažných prostriedkov sa zadávajú na vykonanie zaúčtovania na ťarchu

- a) podúčtu bánk pre vyrovanie a pripísanie v prospech technického účtu RTGS AS,
- b) technického účtu RTGS AS a pripísanie v prospech podúčtov bánk pre vyrovanie,
- c) technického účtu RTGS AS a pripísanie v prospech RTGS DCA účtov bánk pre vyrovanie.

(10) Národná banka Slovenska okamžite vyrovná tie prevodné príkazy pridružených systémov, ktoré možno vyrovať. Prevodné príkazy pridružených systémov, ktoré nemožno vyrovať okamžite, musia byť v čakacom rade a použije sa optimalizačný algoritmus. Prevodné príkazy pridružených systémov, ktoré v čase uzavretia cyklu zostávajú nevyrované, sa odmietnu.

(11) Pridruženému systému sa najneskôr do konca cyklu oznámi stav jednotlivých prevodných príkazov pridružených systémov.

## § 86

### Postup vyrovnania RTGS AS - D

(1) Postup vyrovnania RTGS AS - D podporuje vyrovanie s použitím predfinancovania. Pridružený systém požiada o otvorenie technického účtu RTGS AS na podporu spracovania prevodných príkazov pridružených systémov s použitím postupu vyrovnania RTGS AS - D.

(2) Na technickom účte RTGS AS môže byť len nulový alebo kladný zostatok. Likvidita môže zostať na technickom účte RTGS AS cez noc a úročí sa podľa § 12 ods. 2.

(3) Národná banka Slovenska oznámi pridruženému systému prevody likvidity so zaúčtovaním na ťarchu RTGS DCA účtov bánk pre vyrovnanie a pripísaním v prospech technického účtu RTGS AS. Tieto prevody likvidity sa môžu uskutočniť v každý pracovný deň TARGET v súlade s harmonogramom stanoveným v prílohe č. 5. Pridružený systém môže zadávať príkazy na okamžitý prevod likvidity, ktorými sa zaúčtováva na ťarchu technického účtu RTGS AS a pripisuje v prospech RTGS DCA účtov bánk pre vyrovnanie.

### § 87

#### Postup vyrovnania RTGS AS - E

(1) Postup vyrovnania RTGS AS - E podporuje dvojstranné vyrovnanie a individuálne spracovanie prevodných príkazov pridružených systémov. Pridružený systém môže využiť postup vyrovnania RTGS AS - E bez technického účtu RTGS AS na bilaterálne vyrovnanie. Pridružený systém požiada technický účet RTGS AS o podporu spracovania prevodných príkazov pridružených systémov pomocou postupu vyrovnania RTGS AS - E, ak sa rozhodne pre individuálne spracovanie prevodných príkazov pridružených systémov. Zostatok na tomto technickom účte RTGS AS musí byť na konci dňa nulový. Tento technický účet RTGS AS sa môže použiť aj na postup vyrovnania RTGS AS - C (§ 85).

(2) Pridružený systém môže zadávať prevodné príkazy pridružených systémov hromadne v jednom alebo viacerých súboroch medzi

- a) RTGS DCA účtami bánk pre vyrovnanie a technickým účtom RTGS AS, ak sa používa a
- b) RTGS DCA účtami bánk pre vyrovnanie.

(3) Pridružený systém je zodpovedný za zabezpečenie správneho zoraďovania prevodných príkazov pridružených systémov v súbore s cieľom zabezpečiť plynulé vyrovnanie.

(4) Národná banka Slovenska okamžite vyrovná tie prevodné príkazy pridružených systémov, ktoré možno vyrovnať. Prevodné príkazy pridružených systémov, ktoré nie je možné vyrovnať okamžite, musia ostať v čakacom rade. Ak je prevodný príkaz pridruženého systému na zaúčtovanie na ťarchu RTGS DCA banky pre vyrovnanie v čakacom rade, banka pre vyrovnanie je o tom informovaná prostredníctvom vysielanej správy.

(5) Pridružený systém sa môže rozhodnúť pre službu

- a) „informačná lehota“ podľa § 88 ods. 1,
- b) „lehota na vyrovnanie“ podľa § 88 ods. 3.

(6) Pridružený systém je informovaný o stave jednotlivých zadaných prevodných príkazov pridružených systémov.

### § 88

#### Informačná lehota a lehota na vyrovnanie

(1) Služba „informačná lehota“ umožňuje pridruženému systému informovať jeho banky pre vyrovnanie o likvidite potrebnej na zabezpečenie úspešného vyrovnania. Táto voliteľná služba umožňuje pridruženému systému vymedziť obdobie pred začiatkom vyrovnania prevodných príkazov pridružených systémov. Počas tohto obdobia a na žiadosť banky pre vyrovnanie môže pridružený systém odvolať buď jednotlivé prevodné príkazy pridružených systémov (pre postup vyrovnania RTGS AS - E (§ 87) alebo súbory s prevodnými príkazmi pridruženého systému pre postupy vyrovnania RTGS AS - A (§ 83) a RTGS AS - B (§ 84). Pridružený systém môže tiež požiadať Národnú banku Slovenska, aby takéto odvolanie uskutočnila v jeho mene.

(2) V prípade, že pridružený systém alebo Národná banka Slovenska v jeho mene odvolá jednotlivé prevodné príkazy pridružených systémov pre postup vyrovnania RTGS AS - E (§ 87) alebo súbory s prevodnými príkazmi pridruženého systému pre postupy vyrovnania RTGS AS - A (§ 83) a RTGS AS - B (§ 84) počas „informačného obdobia“, spracovanie prevodných príkazov pridružených systémov sa zruší.

(3) Služba „lehota na vyrovnanie“ umožňuje pridruženému systému vymedziť obdobie, do ktorého sa môže uskutočniť vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov. Táto služba je podmienkou pre používanie účtu záručných fondov a je voliteľná pre používanie technických účtov pridruženého systému.

(4) Počas „lehoty na vyrovnanie“ môže pridružený systém alebo Národná banka Slovenska v jeho mene odvolať buď jednotlivé prevodné príkazy pridružených systémov pre postup vyrovnania RTGS AS - E (§ 87), alebo súbory s prevodnými príkazmi pridruženého systému pre postupy vyrovnania RTGS AS - A (§ 83) a RTGS AS - B (§ 84), ktoré nemajú konečný status ak sa

- a) na bilaterálne vyrovnanie použije postup vyrovnania RTGS AS podľa § 87, príslušné prevodné príkazy pridružených systémov sa vrátia,
- b) postup vyrovnania RTGS AS - E (§ 87) nepoužíva na bilaterálne vyrovnanie alebo ak v rámci postupu vyrovnania RTGS AS - A (§ 83) dôjde k zlyhaniu celého vyrovnania, všetky vyrovnané prevodné príkazy pridružených systémov v súbore sa vrátia a pridružený systém a všetky banky pre vyrovnanie budú informované prostredníctvom vysielanej správy,
- c) používa postup vyrovnania RTGS AS - B (§ 84), celé vyrovnanie zlyhá a pridružený systém a všetky banky pre vyrovnanie budú informované prostredníctvom vysielanej správy.

## § 89

### Vyrovnanie medzi systémami

(1) Vyrovnanie medzi systémami umožňuje pridruženému systému pripísanie v prospech technického účtu RTGS AS iného pridruženého systému alebo podúčtu banky pre vyrovnanie iného pridruženého systému a je dostupný pre pridružený systém, ktorý používa postup vyrovnania RTGS AS - C (§ 85) alebo RTGS AS - D (§ 86).

(2) Národná banka Slovenska umožní na žiadosť pridruženého systému vyrovnanie medzi systémami medzi týmto pridruženým systémom a iným pridruženým systémom v TARGET-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET. Žiadajúci pridružený systém poskytne Národnej banke Slovenska súhlas od druhého pridruženého systému.

(3) Vyrovnanie medzi systémami môže byť iniciované len vtedy, ak obidva pridružené systémy začali postup vyrovnania. Ak je vyrovnanie medzi systémami iniciované pridruženým systémom, ktorý používa postup vyrovnania RTGS AS - C (§ 85), musí byť cyklus vyrovnania otvorený aj pre tento pridružený systém.

(4) Pridružený systém, ktorý pri vyrovnaní medzi systémami používa postup vyrovnania RTGS AS - C (§ 85), zadáva prevodné príkazy pridružených systémov len jednotlivo na ľarchu podúčtu jednej z jeho bánk pre vyrovnanie. Tieto prevodné príkazy pridružených systémov sa pripíšu v prospech podúčtu prijímajúcej banky pre vyrovnanie pridruženého systému, ak tento prijímajúci pridružený systém používa postup vyrovnania RTGS AS - C (§ 85), alebo sa pripíšu v prospech technického účtu RTGS AS prijímajúceho pridruženého systému, ak tento pridružený systém používa postup vyrovnania RTGS AS - D (§ 86).

(5) Pridružený systém, ktorý pri vyrovnaní medzi systémami používa postup vyrovnania RTGS AS – D (§ 86), zadáva prevodné príkazy pridružených systémov len jednotlivo na ťarchu technického účtu RTGS AS. Tieto prevodné príkazy pridružených systémov sa pripíšu v prospech podúčtu prijímajúcej banky pre vyrovnanie pridruženého systému, ak tento prijímajúci pridružený systém používa postup vyrovnania RTGS AS – C (§ 85), alebo sa pripíšu v prospech technického účtu RTGS AS prijímajúceho pridruženého systému, ak tento pridružený systém používa postup vyrovnania RTGS AS - D (§ 86).

(6) Pridružený systém, ktorý používa vyrovnanie medzi systémami bude prostredníctvom vysielanej správy informovaný o vyrovnaní alebo odmietnutí prevodných príkazov pridružených systémov.

## § 90

### Účinky pozastavenia alebo ukončenia

Ak pridružený systém pozastaví alebo ukončí používanie postupov vyrovnania pridruženého systému počas cyklu vyrovnania prevodných príkazov pridružených systémov, Národná banka Slovenska je oprávnená dokončiť cyklus vyrovnania v mene pridruženého systému.

## SIEDMA ČASŤ

### OSOBITNÉ PODMIENKY PRE PRIDRUŽENÉ SYSTÉMY, KTORÉ VYUŽÍVAJÚ POSTUP VYROVNANIA PRIDRUŽENÉHO SYSTÉMU NA VYROVNANIE OKAMŽITÝCH PLATIEB TARGET (POSTUP VYROVNANIA TIPS AS)

## § 91

### Otvorenie a vedenie technického účtu TIPS AS

(1) Národná banka Slovenska môže na žiadosť pridruženého systému, ktorý vyrovnáva okamžité platby v súlade so systémom SCT Inst alebo platby blízke okamžitej platbe vo svojich vlastných účtovných knihách, otvoriť a viesť jeden alebo viacero technických účtov TIPS AS.

(2) Na technickom účte TIPS AS nemôže byť debetný zostatok.

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

(4) Pridružený systém sa môže rozhodnúť prijímať oznámenia o pripísaní v prospech svojho technického účtu TIPS AS a zaúčtovaní na jeho ťarchu. Ak sa pridružený systém rozhodne pre túto službu, oznámenia sa poskytujú bez zbytočného odkladu po zaúčtovaní na ťarchu technického účtu TIPS AS alebo po pripísaní v jeho prospech.

(5) Pridružený systém môže poslať príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno ktorémukol'vek majiteľovi TIPS DCA účtu alebo majiteľovi technického účtu TIPS AS. Pridružený systém môže prijať a spracovať príkazy na okamžitú platbu, žiadosti o storno a kladné odpovede na storno od ktoréhokol'vek majiteľa TIPS DCA účtu alebo majiteľa technického účtu TIPS AS.

## § 92

### Odosielanie a prijímanie správ

(1) Majiteľ technického účtu TIPS AS posiela správy priamo alebo prostredníctvom

jednej alebo viacerých strán, ktoré zadávajú príkaz.

(2) Majiteľ technického účtu TIPS AS prijíma správy priamo alebo prostredníctvom jednej strany, ktorá zadáva príkaz.

(3) Na majiteľa technického účtu TIPS AS, ktorý posiela alebo prijíma správy prostredníctvom strany, ktorá zadáva príkaz sa vzťahuje § 7, ako keby dotknutý majiteľ technického účtu TIPS AS posielal alebo prijímal správy priamo.

### § 93

#### Príkazy na okamžitý prevod likvidity

Majiteľ technického účtu TIPS AS môže zadávať príkazy na okamžitý prevod likvidity.

### § 94

#### Spracovávanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov na technických účtoch TIPS AS

(1) Časová pečiatka pre spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov sa pridáva v postupnosti, v akej sú príkazy prijaté.

(2) Všetky príkazy na prevod peňažných prostriedkov zadané do TARGET-SK sa spracúvajú na princípe FIFO bez zmeny poradia.

(3) Po prijatí príkazu na okamžitú platbu podľa § 17 ods. 1 TARGET-SK skontroluje, či sú na technickom účte TIPS AS platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na vykonanie vyrovnania. Ak dostatočné peňažné prostriedky

- a) nie sú k dispozícii, príkaz na okamžitú platbu sa odmietne,
- b) sú k dispozícii, zodpovedajúca suma sa rezervuje, kým sa čaká na odpoveď príjemcu platby; v prípade prijatia zo strany príjemcu platby, sa príkaz na okamžitú platbu vyrovná a rezervácia zodpovedajúcej sumy sa automaticky zruší, v prípade odmietnutia zo strany príjemcu platby alebo v prípade neposkytnutia včasnej odpovede v zmysle systému SCT Inst sa príkaz na okamžitú platbu odmietne a automaticky sa zruší rezervácia zodpovedajúcej sumy.

(4) Peňažné prostriedky, ktoré boli rezervované podľa odseku 3 písm. b), nebudú k dispozícii na vyrovnanie následných príkazov na prevod peňažných prostriedkov.

(5) Národná banka Slovenska odmietne príkazy na okamžitú platbu, ak suma príkazu na okamžitú platbu presiahne stanovený kreditný informatívny zostatok.

(6) Po prijatí príkazu na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet podľa § 17 ods. 1, Národná banka Slovenska skontroluje, či sú na technickom účte TIPS AS 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.

(7) Po prijatí kladnej odpovede na storno podľa § 17 Národná banka Slovenska skontroluje, či sú k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na technickom účte TIPS AS, na ťarchu ktorého sa vykonáva zaúčtovanie. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, kladná odpoveď na storno sa odmietne. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, kladná odpoveď na storno sa okamžite vyrovná.

(8) Národná banka Slovenska odmietne kladné odpovede na storno, ak suma kladnej odpovede na storno presiahne stanovený kreditný informatívny zostatok.

### **§ 95**

#### **Žiadosť o storno**

(1) Majiteľ technického účtu TIPS AS môže podať žiadosť o storno.

(2) Žiadosť o storno sa postúpi príjemcovi platby vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu, ktorý môže odpovedať formou kladnej alebo zamietavej odpovede na storno.

### **§ 96**

#### **Postup vyrovnania TIPS AS**

Postup vyrovnania TIPS AS je v prevádzke v časoch podľa prílohy č. 5.

### **§ 97**

#### **Dostupné strany prostredníctvom technického účtu TIPS AS**

(1) Majiteľ technického účtu TIPS AS môže určiť jednu alebo viaceré dostupné strany. Dostupné strany musia pristúpiť k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, a ak sú adresovateľné v TARGET ako majitelia RTGS DCA účtov, adresovateľní držiteľia BIC alebo ako subjekty podľa § 42 ods. 1 písm. a), ktorým bolo povolené používať RTGS DCA účet prostredníctvom multiadresného prístupu, musia byť majiteľmi TIPS DCA účtu alebo byť dostupné prostredníctvom TIPS DCA účtu.

(2) Majiteľ technického účtu TIPS AS preukáže Národnej banke Slovenska, že každá určená dostupná strana uplatňuje systém SCT Inst.

(3) Majiteľ technického účtu TIPS AS informuje Národnú banku Slovenska, ak akákoľvek určená dostupná strana už neuplatňuje systém SCT Inst a bez zbytočného odkladu prijme opatrenia s cieľom zabrániť takejto dostupnej strane v prístupe k technickému účtu TIPS AS.

(4) Majiteľ technického účtu TIPS AS môže svojim určeným dostupným stranám umožniť prístup prostredníctvom jednej alebo viacerých strán, ktoré zadávajú príkaz.

(5) Na pridružený systém, ktorý určil dostupné strany sa vzťahuje § 7.

(6) Majiteľ technického účtu TIPS AS, ktorý určil dostupnú stranu, zabezpečí, aby bola táto dostupná strana vždy dostupná na účely prijímania správ.

### **§ 98**

#### **Transakcie spracovávané na technických účtoch TIPS AS**

Na technickom účte TIPS AS v TARGET-SK sa spracovávajú

- a) príkazy na okamžitú platbu,
- b) kladné odpovede na storno,
- c) príkazy na prevod likvidity na TIPS DCA účty.

## § 99

(1) Majitelia technického účtu TIPS AS môžu distribuovať adresár TIPS podľa § 78 svojim určeným dostupným stranám a ich stranám, ktoré zadávajú príkazy. Dostupné strany môžu distribuovať adresár TIPS len svojim pobočkám.

(2) Majitelia technických účtov TIPS AS súhlasia s tým, aby Národná banka Slovenska a ostatné centrálné banky zverejnili názvy a kódy BIC dostupných strán určených majiteľmi technických účtov TIPS AS a majitelia technických účtov TIPS AS zabezpečia, aby dostupné strany súhlasili s takýmto zverejnením.

## § 100

Register služby MPL podľa § 79 sa primerane vzťahuje aj na majiteľov technického účtu TIPS AS.

## § 101

### **Spracovávanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v prípade pozastavenia alebo mimoriadneho ukončenia účasti**

(1) V prípade ukončenia účasti majiteľa technického účtu TIPS AS v TARGET-SK neprijme Národná banka Slovenska žiadne nové príkazy na prevod peňažných prostriedkov určené tomuto majiteľovi technického účtu TIPS AS alebo prichádzajúce od tohto majiteľa technického účtu TIPS AS.

(2) Ak bola účasť majiteľovi technického účtu TIPS AS v TARGET-SK pozastavená z iných dôvodov, ako je začatie konkurzného konania, Národná banka Slovenska odmietne

- všetky jeho prichádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov,
- všetky jeho odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov alebo
- jeho prichádzajúce, ako aj odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

(3) Ak bola účasť majiteľovi technického účtu TIPS AS v TARGET-SK pozastavená z dôvodu začatia konkurzného konania, centrálna banka majiteľa technického účtu TIPS AS, ktorého účasť bola pozastavená, odmietne všetky prichádzajúce a odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

(4) Národná banka Slovenska spracuje príkazy na okamžitú platbu majiteľa technického účtu TIPS AS, ktorého účasť v TARGET-SK bola pozastavená alebo ukončená podľa § 25 ods. 1 alebo ods. 2, a v súvislosti s ktorým Národná banka Slovenska rezervovala peňažné prostriedky na technickom účte TIPS AS podľa § 94 ods. 3 písm. b) pred pozastavením alebo ukončením účasti.

## **ÔSMA ČASŤ ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

## § 102

### **Zabezpečovací prevod práva a právo na započítanie**

(1) Účastník súhlasí s tým, že na zabezpečenie súčasných a budúcich pohľadávok Národnej banky Slovenska vyplývajúcich z právneho vzťahu medzi účastníkom a Národnou bankou Slovenska prevádza v prospech Národnej banky Slovenska právo k svojim súčasným a budúcim kreditným zostatkom na účtoch TARGET. Na účely výkonu zabezpečovacieho prevodu

práva sa kreditné zostatky považujú za účinne prevedené samotným pripísaním peňažných prostriedkov v prospech účtov účastníka v systéme TARGET.

(2) Národnej banke Slovenska patrí právo podľa odseku 1 aj v prípade, ak sú pohľadávky len podmienené alebo ešte nie sú splatné.

(3) Účastník, ktorý koná ako majiteľ účtu TARGET, týmto potvrdzuje zabezpečovací prevod práva k svojim súčasným a budúcim kreditným zostatkom na účtoch TARGET v prospech Národnej banky Slovenska, u ktorej má tieto účty otvorené. Toto potvrdenie sa považuje za dohodu o zabezpečovacom prevode práva podľa osobitného predpisu.<sup>28)</sup> Všetky sumy uhradené na účet TARGET, ktorého zostatok je predmetom zabezpečovacieho prevodu práva, sa samotným prevodom stávajú predmetom zabezpečovacieho prevodu práva bez obmedzenia.

(4) Ak sa vyskytne prípad neplnenia podľa § 25 ods. 1 alebo akýkoľvek iný prípad neplnenia alebo skutočnosť podľa § 25 ods. 2, ktoré viedli k ukončeniu alebo pozastaveniu účasti účastníka v TARGET-SK, všetky záväzky účastníka sa bez ohľadu na začatie konkurzného konania voči účastníkovi a bez ohľadu na akékoľvek postúpenie, súdne alebo iné zabavenie, alebo iné nakladanie s právami účastníka alebo vo vzťahu k nim, automaticky a bezodkladne stanú splatnými bez prechádzajúceho oznámenia a bez toho, aby bol na tento účel potrebný predchádzajúci súhlas akéhokoľvek orgánu. Vzájomné záväzky účastníka a Národnej banky Slovenska sa vzájomne započítajú a tá strana, ktorá dlží vyššiu sumu, zaplatí druhej strane rozdiel. Zároveň si Národná banka Slovenska môže uplatniť nároky zo zabezpečovacieho prevodu podľa odsekov 1 až 3.

(5) Národná banka Slovenska oznámi účastníkovi započítanie podľa odseku 4 bezodkladne po jeho uskutočnení.

(6) Národná banka Slovenska môže bez predchádzajúceho oznámenia zaúčtovať na ťarchu ktoréhokoli účtu TARGET účastníka akúkoľvek sumu, ktorú účastník dlží Národnej banke Slovenska na základe právneho vzťahu medzi účastníkom a Národnou bankou Slovenska.

(7) Ustanovenia odsekov 1 až 6 nezakladajú žiadne práva, záložné práva, právo na uplatnenie pohľadávky ani právo na započítanie pohľadávok vo vzťahu k

- a) účtom TARGET používaných v súlade s postupmi vyrovnania pridružených systémov podľa šiestej alebo siedmej časti tohto rozhodnutia,
- b) účtom TARGET pridružených systémov podľa druhej až piatej časti tohto rozhodnutia, ak peňažné prostriedky držané na týchto účtoch nepatria pridruženým systémom, ale sú držané v mene ich klientov alebo sa používajú na vyrovnanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov v mene ich klientov.

### § 103

#### **Povinnosť zachovávať mlčanlivosť**

(1) Národná banka Slovenska zachováva povinnosť mlčanlivosti vo vzťahu k všetkým dôverným informáciám alebo údajom vrátane tých, ktoré sa vzťahujú na platby, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa účastníka, účastníkov z tej istej skupiny alebo klientov účastníka okrem prípadov, keď účastník alebo jeho klient dali písomný súhlas na zverejnenie, alebo je takéto zverejnenie povolené alebo sa vyžaduje podľa osobitných predpisov,<sup>29)</sup> ak v odsekoch 2, 3 a 5 nie je uvedené inak.

<sup>28)</sup> § 553 až 554 Občianskeho zákonníka.

<sup>29)</sup> Napr. zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, Obchodný zákonník.



(2) Účastník súhlasí s tým, že informácie o opatreniach prijatých podľa § 25 sa nepovažujú za dôverné.

(3) Účastník súhlasí s tým, že Národná banka Slovenska môže platobné, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa účastníka, účastníkov z tej istej skupiny alebo klientov účastníka, ktoré získala v rámci prevádzky TARGET-SK zverejniť

- a) ostatným centrálnym bankám alebo tretím osobám, ktoré sú zapojené do prevádzky TARGET-SK v rozsahu, ktorý je potrebný pre účinné fungovanie TARGET alebo na monitorovanie expozície účastníka alebo jeho bankovej skupiny,
- b) ostatným centrálnym bankám na účely vykonania analýz potrebných pre trhové operácie, úlohy menovej politiky, finančnú stabilitu alebo finančnú integráciu, alebo
- c) orgánom členských štátov Európskej únie a Európskej únie ako aj centrálnym bankám vykonávajúcim dohľad a zodpovedným za riešenie krízových situácií v rozsahu potrebnom pre výkon ich verejných úloh, a za predpokladu, že vo všetkých takýchto prípadoch akékoľvek zverejnenie nie je v rozpore s platnými právnymi predpismi.

(4) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za finančné a obchodné dôsledky zverejnenia informácií podľa odseku 3.

(5) Národná banka Slovenska môže použiť, poskytnúť alebo zverejniť platobné informácie týkajúce sa účastníka alebo jeho klientov na štatistické, historické, vedecké alebo iné účely pri výkone jej verejných funkcií alebo funkcií iných subjektov verejného sektora, ak takéto použitie, poskytnutie alebo zverejnenie neumožní, či už priamo alebo nepriamo, identifikovať účastníka alebo klientov účastníka.

(6) Informácie, ktoré sa týkajú prevádzky TARGET-SK a ku ktorým bol účastníkom umožnený prístup, možno použiť len na účely určené v tomto rozhodnutí. Ak Národná banka Slovenska nedala svoj výslovný písomný súhlas na zverejnenie informácií, účastníci zachovávajú vo vzťahu k takýmto informáciám povinnosť mlčanlivosti. Účastníci zabezpečia, aby tretie osoby, ktorým externe zadávajú, alebo ktorých poverujú či zaväzujú na základe zmluvy ako subdodávateľov plnením úloh, ktoré majú alebo môžu mať dopad na plnenie ich povinností podľa tohto rozhodnutia, boli viazané povinnosťou zachovávať mlčanlivosť.

(7) Národná banka Slovenska je za účelom vyrovnania príkazov oprávnená spracovať a postúpiť potrebné údaje poskytovateľovi sieťových služieb.

## § 104

### **Ochrana údajov, predchádzanie praniu špinavých peňazí, administratívne alebo reštriktívne opatrenia a súvisiace otázky**

(1) Účastníci sú povinní dodržiavať právne predpisy, ktoré upravujú ochranu údajov a tieto povinnosti si plnia a sú schopní preukázať ich plnenie dotknutým príslušným orgánom. Účastníci 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 účtov TARGET. Účastníci sa oboznámia s politikou obnovenia údajov nimi vybratého poskytovateľa sieťových služieb predtým, ako s ním uzavrú zmluvný vzťah.

(2) Účastníci splnomocňujú Národnú banku Slovenska na prijímanie informácií, ktoré sa ich týkajú od vnútroštátnych a zahraničných finančných orgánov a orgánov dohľadu alebo od podnikateľských subjektov, ak sú takéto informácie potrebné pre účasť účastníka v TARGET-SK.

(3) Ak účastníci konajú ako poskytovatelia platobných služieb platiteľ'a alebo príjemcu platby, musia spĺňať všetky požiadavky vyplývajúce z administratívnych alebo reštriktívnych opatrení im uložených podľa osobitného predpisu,<sup>30)</sup> vrátane tých, ktoré sa týkajú oznámenia alebo získania súhlasu od príslušného orgánu v súvislosti so spracúvaním transakcií.

(4) Ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb účastníka, ktorý je platiteľom, účastník

- a) oznámi informáciu o transakcii alebo získa súhlas príslušného orgánu na túto transakciu v mene centrálnej banky, ktorá by inak bola povinná oznámiť túto informáciu o transakcii alebo získať tento súhlas a poskytne Národnej banke Slovenska dôkazy o oznámení tejto informácie alebo o získaní tohto súhlasu,
- b) nezadá do TARGET príkaz na prevod peňažných prostriedkov na účet iného subjektu, než je účastník, skôr, ako dostane potvrdenie od Národnej banky Slovenska, že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby oznámil informáciu o transakcii alebo získal súhlas na túto transakciu alebo oznámil informáciu o transakcii alebo získal tento súhlas v jeho mene.

(5) Ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb účastníka, ktorý je príjemcom platby, účastník oznámi informáciu o transakcii alebo získa súhlas príslušného orgánu na túto transakciu v mene centrálnej banky, ktorá by inak bola povinná oznámiť túto informáciu alebo získať tento súhlas a poskytne Národnej banke Slovenska dôkazy o oznámení tejto informácie alebo o získaní tohto súhlasu.

(6) Na účely podľa odsekov 3 až 5 majú pojmy „poskytovateľ platobných služieb“, „platiteľ“ a „príjemca platby“ význam, aký im pripisujú príslušné administratívne alebo reštriktívne opatrenia uložené podľa odseku 3.

## **§ 105 Oznámenia**

(1) Ak nie je v tomto rozhodnutí uvedené inak, všetky oznámenia, ktoré sa požadujú alebo sú povolené podľa tohto rozhodnutia sa posielajú doporučenou poštou, faxom, na základe dvojstrannej dohody inými elektronickými prostriedkami alebo iným spôsobom v písomnej forme. Oznámenia adresované Národnej banke Slovenska sa posielajú riaditeľovi odboru platobných systémov Národnej banky Slovenska, na adresu Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava alebo inými elektronickými prostriedkami, ktoré boli dvojstranne dohodnuté. Oznámenia sa účastníkovi posielajú poštou, faxom, inými elektronickými prostriedkami, ak boli dvojstranne dohodnuté alebo na jeho BIC adresu. Akúkoľvek zmenu v spôsobe alebo mieste zasielania oznámení podľa predchádzajúcej vety môže účastník podľa potreby oznamovať Národnej banke Slovenska.

(2) Na preukázanie skutočnosti, že oznámenie bolo odoslané, postačuje preukázať, že oznámenie bolo príslušnému adresátovi odoslané buď fyzicky alebo elektronickými prostriedkami.

(3) Všetky oznámenia sa posielajú v slovenskom jazyku alebo anglickom jazyku.

(4) Účastníci sú viazaní všetkými formulármi a dokumentmi Národnej banky Slovenska, ktoré vyplnili alebo podpísali, vrátane formulárov pre zber referenčných údajov, ale aj inými

---

<sup>30)</sup> Čl. 75 a čl. 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (konsolidované znenie) (Ú. v. EÚ C 202, 07.06.2016).

formulármi podľa § 5 ods. 2 písm. a), ako aj informáciami poskytnutými podľa § 11 ods. 4, ktoré boli predložené podľa odsekov 1 a 2, a ktoré Národná banka Slovenska odôvodnene považuje za prijateľé od účastníkov, ich zamestnancov alebo zástupcov.

### **§ 106**

#### **Zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb**

- (1) Na účely posielania alebo prijímania pokynov a správ zo systému TARGET účastníci
- a) uzavrujú zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej medzi týmto poskytovateľom sieťových služieb a Eurosystemom s cieľom vytvoriť technické pripojenie k TARGET-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) Účastníci, ktorých Národná banka Slovenska považuje za kritických, vytvoria okrem technického pripojenia podľa odseku 1 aj druhé technické pripojenie k TARGET-SK na účely nepredvídaných udalostí prostredníctvom druhého poskytovateľa sieťových služieb v súlade s postupmi podľa odseku 1. Druhé technické pripojenie môže byť zabezpečené prostredníctvom režimu „od užívateľa k aplikácii“ (user to application - U2A) s nízkym objemom transakcií.

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

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

(5) 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 vybratých účastníkmi na získanie prístupu k sieti poskytovateľa sieťových služieb.

### **§ 107**

#### **Postup pri zmenách podmienok**

Národná banka Slovenska môže kedykoľvek jednostranne zmeniť toto rozhodnutie. Zmeny tohto rozhodnutia oznámi Národná banka Slovenska účastníkom prostredníctvom doporučenej pošty alebo elektronickej pošty. Ak má účastník námietky voči zmene tohto rozhodnutia musí ich Národnej banke Slovenska oznámiť do 14 dní odo dňa, keď bol o zmene informovaný a Národná banka Slovenska je na základe námietok účastníka oprávnená bezodkladne ukončiť účasť účastníka v TARGET-SK a uzavrieť všetky jeho účty TARGET.

### **§ 108**

#### **Práva tretích osôb**

(1) Všetky práva, oprávnené záujmy, povinnosti, zodpovednosť a nároky vyplývajúce z tohto rozhodnutia alebo týkajúce sa tohto rozhodnutia nemôžu účastníci v prospech tretích osôb previesť, zriadiť záložné právo alebo postúpiť bez písomného súhlasu Národnej banky Slovenska.

(2) Toto rozhodnutie nevytvára žiadne práva v prospech akéhokoľvek iného subjektu ani povinnosti vo vzťahu k akémukoľvek inému subjektu okrem Národnej banky Slovenska a účastníkov v TARGET-SK.

## § 109

### Rozhodné právo, jurisdikcia a miesto plnenia

(1) Dvojstranný vzťah medzi Národnou bankou Slovenska a účastníkmi v TARGET-SK sa spravuje právom Slovenskej republiky.

(2) Bez toho, aby boli dotknuté právomoci Súdneho dvora Európskej únie, patria všetky spory vyplývajúce zo záležitostí, ktoré súvisia so vzťahom uvedeným v odseku 1 do výlučnej právomoci príslušných súdov v Slovenskej republike.

(3) Miestom plnenia, ktoré sa týka právneho vzťahu medzi Národnou bankou Slovenska a účastníkmi je Slovenská republika.

## § 110

### Oddeliteľnosť

Ak je niektoré z ustanovení tohto rozhodnutia neplatné alebo sa stane neplatným, nemá to vplyv na platnosť všetkých ostatných ustanovení tohto rozhodnutia.

## § 111

### Prechodné ustanovenia

(1) Zostatky na PM účtoch účastníka v TARGET2 sa do 19. marca 2023 prevedú na príslušné MCA účty tak, ako ich určí účastník. TIPS DCA účty účastníka v TARGET2 sa od 20. marca 2023 stávajú TIPS DCA účtami.

(2) T2S DCA účty účastníka v TARGET2 sa od 20. marca 2023 stávajú T2S DCA účtami.

(3) Technické účty TARGET2 sa od 20. marca 2023 stávajú technickými účtami RTGS AS, technické účty TIPS AS v TARGET2 sa od 20. marca 2023 stávajú technickými účtami TIPS AS a účty záručných fondov v TARGET2 pre postupy vyrovnania pridružených systémov sa od 20. marca 2023 stávajú účtami záručných fondov pridruženého systému.

(4) Zostatky na domácich účtoch účastníka sa do 19. marca 2023 prevedú na príslušné MCA účty tak, ako ich určí účastník.

(5) Účastníci neutrpia žiadnu stratu a nezáiskajú žiadny zisk v dôsledku prevodu zostatkov podľa odsekov 1 až 5.

(6) Záväzky v rámci Euro systému vyplývajúce z vyrovnania platieb medzi účastníkmi v rôznych systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2, sa naďalej zaznamenávajú v systéme TARGET.

(7) Stanoviská k spôsobilosti a národné stanoviská vydané do 19. marca 2023 sa považujú za stanoviská k spôsobilosti a národné stanoviská podľa tohto rozhodnutia. Prístup k vnútrodenému úveru, ktorý schválila Rada guvernérov do 19. marca 2023 sa považuje za prístup k vnútrodenému úveru podľa tohto rozhodnutia.

(8) Skupiny schválené Radou guvernérov do 19. marca 2023 sa považujú za bankové skupiny podľa tohto rozhodnutia.

## **§ 112**

### **Zrušovacie ustanovenie**

Zrušujú sa:

- a) rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2010 z 2. marca 2010 o postupoch vyrovnaní 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, rozhodnutia NBS č. 20/2019 a rozhodnutia NBS č. 6/2021,
- b) rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 9/2016, rozhodnutia NBS č. 13/2017, rozhodnutia NBS č. 11/2018, rozhodnutia NBS č. 21/2019, rozhodnutia NBS č. 7/2021 a rozhodnutia NBS č. 1/2022,
- c) rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2015 z 9. júna 2015 o všeobecných podmienkach poskytovania autokolateralizácie Národnou bankou Slovenska v znení rozhodnutia NBS č. 13/2016 a rozhodnutia NBS č. 14/2018,
- d) rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 12/2016 z 5. apríla 2016 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodenného úveru Národnou bankou Slovenska v znení rozhodnutia NBS č. 13/2018,
- e) rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 9/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA) v rámci TARGET-SK v znení rozhodnutia NBS č. 22/2019, rozhodnutia NBS č. 8/2021 a rozhodnutia NBS č. 2/2022,
- f) rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu (T2S DCA) v rámci TARGET-SK v znení rozhodnutia NBS č. 23/2019 a rozhodnutia NBS č. 9/2021.

## **§ 113**

### **Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobudlo účinnosť 20. marca 2023.

Rozhodnutie NBS č. 15/2022 nadobudlo účinnosť 21. novembra 2022.

Rozhodnutie NBS č. 9/2023 nadobudlo účinnosť 20. novembra 2023, okrem čl. I bodov 11 a 12, ktoré nadobudli účinnosť 1. januára 2024, čl. I tretieho bodu, ktorý nadobúda účinnosť 21. marca 2025 a čl. I bodu 10, ktorý nadobúda účinnosť 21. marca 2026.

Rozhodnutie NBS č. 6/2024 nadobudlo účinnosť 1. decembra 2024.

**Peter Kažimír v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobných systémov  
odbor vysporiadania bankových obchodov

## Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 10/2022

**TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE NA SPRACOVÁVANIE PRÍKAZOV NA PREVOD PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV****1. Požiadavky na testovanie v súvislosti s účasťou v TARGET-SK**

Pred účasťou v TARGET-SK musí každý účastník úspešne prejsť niekoľkými skúškami na preukázanie jeho technickej a prevádzkovej spôsobilosti.

**2. Čísla účtov**

Každý účet účastníka sa identifikuje podľa jedinečného čísla účtu, ktoré sa skladá z maximálne 34 znakov vytvorených piatich častí

Názov	Počet znakov	Obsah
typ účtu	1	M = MCA R = RTGS DCA C = T2S DCA I = TIPS DCA T = technický účet RTGS AS U = podúčet A = technický účet TIPS AS G = účet záručných fondov AS D = účet pre jednodňové sterilizačné operácie X = núdzový účet
kód krajiny centrálnej banky	2	ISO kód krajiny: 3166-1
menový kód	3	EUR
BIC	11	BIC majiteľa účtu
Názov účtu	Max. 17	Ľubovoľný text <sup>1)</sup>

**3. Pravidlá posielania správ v TARGET**

(1) Každý účastník dodržiava štruktúru správ a špecifikácie polí vymedzené v časti 3 príslušných podrobných funkčných užívateľských špecifikácií (ďalej len „UDFS“).

(2) Hlavičky obchodných aplikácií (Business Header Application) sa pripoja ku všetkým typom správ spracovávaným na MCA účtoch a RTGS DCA účtoch vrátane podúčov technických účtoch RTGS AS, účtoch záručných fondov pridruženého systému a T2S DCA účtov takto:

Typ správy	Opis
head.001	Hlavička obchodnej aplikácie
head.002	Hlavička obchodného súboru (Business File Header)

**4. Typy správ spracovávané v TARGET**

(1) Na MCA účtoch sa spracovávajú tieto typy správ:

Typ správy	Opis
<b>Spravovanie (Administration - admi)</b>	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
<b>Riadenie peňažných prostriedkov (Cash Management - camt)</b>	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
<b>Zúčtovanie a vyrovnanie platieb (Payments clearing and Settlement - pacs)</b>	
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit

(2) Nasledujúce typy správ sa spracovávajú na RTGS DCA účtoch a prípadne na technických účtoch RTGS AS a na účtoch záručných fondov pridruženého systému:

<b>Spravovanie (Administration - admi)</b>	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
<b>Riadenie peňažných prostriedkov (Cash Management - camt)</b>	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.007	ModifyTransaction
camt.009	GetLimit
camt.010	ReturnLimit
camt.011	ModifyLimit
camt.012	DeleteLimit
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.021	ReturnGeneralBusinessInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.046	GetReservation

camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
<b>Zúčtovanie a vyrovnanie platieb (Payments clearing and Settlement - pacs)</b>	
pacs.002	PaymentStatusReport
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	CustomerCreditTransfer
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit
<b>Iniciácia platieb (Payments Initiation - pain)</b>	
pain.998	ASInitiationStatus
pain.998	ASTransferNotice
pain.998	ASTransferInitiation

(3) Na T2S DCA účtoch sa spracovávajú tieto typy správ:

Typ správy	Opis
<b>Spravovanie (Administration - admi)</b>	
admi.005	ReportQueryRequest
admi.006	ResendRequestSystemEventNotification
admi.007	ReceiptAcknowledgement
<b>Riadenie peňažných prostriedkov (Cash Management - camt)</b>	
(camt.003)	GetAccount
(camt.004)	ReturnAccount
(camt.005)	GetTransaction
(camt.006)	ReturnTransaction
(camt.009)	GetLimit
(camt.010)	ReturnLimit
(camt.011)	ModifyLimit
(camt.012)	DeleteLimit
(camt.018)	GetBusinessDayInformation
(camt.019)	ReturnBusinessDayInformation
(camt.024)	ModifyStandingOrder
(camt.025)	Receipt
(camt.050)	LiquidityCreditTransfer
(camt.051)	LiquidityDebitTransfer
(camt.052)	BankToCustomerAccountReport
(camt.053)	BankToCustomerStatement
(camt.054)	BankToCustomerDebitCreditNotification
(camt.064)	LimitUtilisationJournalQuery
(camt.065)	LimitUtilisationJournalReport
(camt.066)	IntraBalanceMovementInstruction
(camt.067)	IntraBalanceMovementStatusAdvice



<b>Typ správy</b>	<b>Opis</b>
(camt.068)	IntraBalanceMovementConfirmation
(camt.069)	GetStandingOrder
(camt.070)	ReturnStandingOrder
(camt.071)	DeleteStandingOrder
(camt.072)	IntraBalanceMovementModificationRequest
(camt.073)	IntraBalanceMovementModificationRequestStatus Advice
(camt.074)	IntraBalanceMovementCancellationRequest
(camt.075)	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatus Advice
(camt.078)	IntraBalanceMovementQuery
(camt.079)	IntraBalanceMovementQueryResponse
(camt.080)	IntraBalanceModificationQuery
(camt.081)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

(4) Na TIPS DCA účtoch a technických účtoch TIPS AS sa spracovávajú tieto typy správ:

<b>Typ správy</b>	<b>Opis</b>
<b>Spravovanie (Administration – admi)</b>	
Pacs.002	FIToFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
<b>Riadenie peňažných prostriedkov (Cash Management – camt)</b>	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
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
<b>Referenčné údaje (Reference data – reda)</b>	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

### 5. Kontrola na zamedzenie dvojitého zadania

Všetky príkazy na prevod peňažných prostriedkov prechádzajú kontrolou na zamedzenie dvojitého zadania, ktorej účelom je odmietnutie príkazov, ktoré boli zadané viackrát (duplicitné

príkazy na prevod peňažných prostriedkov). Podrobnosti možno nájsť v časti I oddiele 3 príslušných UDFS.

## 6. Pravidlá validácie a kódy chýb

Validácia správ sa vykonáva v súlade s usmerneniami „High Value Payments Plus“ (HVPS+) o validácii správ špecifikovaných normou ISO 20022 a validáciou špecifickou pre TARGET. Podrobné pravidlá validácie a kódy chýb sú opísané v príslušných častiach UDFS:

- a) pre MCA účty v kapitole 14 CLM UDFS,
- b) pre RTGD DCA účty v kapitole 13 RTGS UDFS,
- c) pre T2S DCA účty v kapitole 4.1 T2S UDFS.

V prípade, ak sú príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno odmietnuté z akéhokolvek dôvodu, majiteľ TIPS DCA účtu dostane správu o stave platby [pacs.002], ako sa uvádza v kapitole 4.2 TIPS UDFS. V prípade, ak je príkaz na prevod likvidity odmietnutý z akéhokolvek dôvodu, majiteľ TIPS DCA účtu dostane správu o odmietnutí [camt.025], ako sa uvádza v kapitole 1.6 TIPS UDFS.

## 7. Vopred určené časy vyrovnania a udalosti

### RTGS DCA účty

(1) Prvok správy „/FromTime/“ sa použije pre príkazy používajúce indikátor najskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu.

(2) Pre príkazy používajúce indikátor najneskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu sú k dispozícii dve možnosti:

- a) prvok správy „RejectTime“: v prípade, ak príkaz nemôže byť vyrovnaný do času stanoveného na zaúčtovanie na ťarchu účtu, príkaz na prevod peňažných prostriedkov sa odmietne,
- b) prvok správy „TilTime“: v prípade, ak príkaz nemôže byť vyrovnaný do času stanoveného na zaúčtovanie na ťarchu účtu, príkaz na prevod peňažných prostriedkov sa neodmietne, ale zostane zaradený v príslušnom čakacom rade.

Pri oboch možnostiach v prípade, ak príkaz s indikátorom najneskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu nie je vyrovnaný 15 minút pred časom v ňom stanoveným, oznámenie sa automaticky zašle prostredníctvom GUI.

### T2S DCA účty

(1) V prípade okamžitých príkazov na prevod likvidity sa nevyžaduje žiadna špecifická značka vo formáte XML.

(2) Vopred stanovené príkazy na prevod likvidity a trvalé príkazy na prevod likvidity sa môžu aktivovať v stanovenom čase alebo pri stanovenej udalosti v deň vyrovnania, v prípade vyrovnania

- a) v stanovenom čase sa používa značka vo formáte XML „Time(/ExctnTp/Tm/)“,
- b) pri výskyte stanovenej udalosti sa používa značka vo formáte XML „(EventType/ExctnTp/Evt/)“.

(3) Obdobie platnosti trvalých príkazov na prevod likvidity sa stanovuje na základe týchto značiek vo formáte XML: „FromDate/VldtyPrd/FrDt/“ a „ToDate/VldtyPrd/ToDt/“.

## **8. Započítanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov na RTGS DCA účtoch**

(1) Kontroly možnosti započítania, prípadne rozšírené kontroly možnosti započítania podľa odseku 2 a 3 sa vykonávajú pri príkazoch na prevod peňažných prostriedkov s cieľom uľahčiť plynulé vyrovnanie.

(2) Kontrola možnosti započítania určí, či možno príkazy na prevod peňažných prostriedkov príjemcu platby, ktoré sú na začiatku čakacieho radu príkazov na prevod peňažných prostriedkov s prioritou „naliehavé“ alebo, ak to neprichádza do úvahy, „s vysokou prioritou“, započítať voči príkazu na prevod peňažných prostriedkov platiteľa (ďalej len „príkazy na prevod peňažných prostriedkov s možnosťou započítania“). V prípade, ak príkaz na prevod peňažných prostriedkov s možnosťou započítania neposkytuje dostatok peňažných prostriedkov vzhľadom na príslušný príkaz na prevod peňažných prostriedkov platiteľa, určí sa, či je dostatok dostupnej likvidity na RTGS DCA účte platiteľa.

(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 príkazy na prevod peňažných prostriedkov 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 príkazy na prevod peňažných prostriedkov s vyššou prioritou určené iným účastníkom, princíp FIFO môže byť porušený iba v prípade, ak by vyrovnanie takéhoto započítateľného príkazu na prevod peňažných prostriedkov viedlo k zvýšeniu likvidity príjemcu platby.

## **9. Optimalizačné algoritmy na RTGS DCA účtoch a podúčtoch**

Na uľahčenie plynulého vyrovnanie tokov platieb sa uplatňujú štyri algoritmy. Ďalšie informácie sú k dispozícii v časti 2 RTGS UDFS.

- (1) V rámci algoritmu „čiasťočná optimalizácia“ Národná banka Slovenska
- a) vypočíta a skontroluje stav likvidity, limity a rezervácie likvidity každého príslušného RTGS DCA účtu, a
  - b) ak je celkový stav likvidity jedného alebo viacerých príslušných RTGS DCA účtov záporný, vyraduje jednotlivé príkazy, až kým je celkový stav likvidity každého príslušného RTGS DCA účtu kladný.

Národná banka Slovenska a iné dotknuté centrálné banky potom za predpokladu, že je k dispozícii dostatok prostriedkov, vyrovnejú súčasne príslušné zostávajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov (okrem vyradených príkazov podľa písm. b) na RTGS DCA účtoch príslušných účastníkov.

Pri vyradovaní príkazov začne Národná banka Slovenska od RTGS DCA účtu účastníka s najvyšším záporným celkovým stavom likvidity a od platobného príkazcu na konci čakacieho radu s najnižšou prioritou. Vyradovací proces sa spustí len na krátky čas, ktorý podľa vlastného uváženia určí Národná banka Slovenska.

- (2) V rámci algoritmu „viacnásobná optimalizácia“ Národná banka Slovenska
- a) porovná dvojice RTGS DCA účtov účastníkov na účely určenia možnosti vyrovnanie príkazov v čakacom rade s dostupnou likviditou dvoch dotknutých RTGS DCA účtov účastníkov a v rámci nimi stanovených limitov (začínajúc dvojicou RTGS DCA účtov s najmenším rozdielom medzi vzájomnými príkazmi) a dotknuté centrálné banky zaúčtujú tieto platby súčasne na RTGS DCA účty dvoch účastníkov, a

- b) ak v prípade dvojice RTGS DCA účtov uvedených v prvom bode likvidita nie je dostatočná na krytie bilaterálnej pozície, vyraduje jednotlivé príkazy, až kým nie je likvidita dostatočná. V takomto prípade vyrovnajú dotknuté centrálné banky zostávajúce platby okrem vyradených platieb súčasne na RTGS DCA účtoch dvoch účastníkov.

Po vykonaní kontrol uvedených v prvom a druhom bode Národná banka Slovenska skontroluje pozície vyrovnania (medzi RTGS DCA účtom účastníka a inými RTGS DCA účtami účastníkov TARGET, pre ktorých bol stanovený multilaterálny limit). Na tieto účely sa primerane použije postup uvedený v prvom a druhom bode.

(3) V rámci algoritmu „čiasťočná optimalizácia s pridruženým systémom“, ktorý podporuje postup vyrovnania RTGS AS - B (§ 84) Národná banka Slovenska použije rovnaký postup ako pri algoritme „čiasťočná optimalizácia“, ale bez vyradovania prevodných príkazov pridružených systémov (pre pridružený systém, ktorý vyrovnáva súčasne medzi viacerými stranami, t. j. postup vyrovnania RTGS AS - B (§ 84)).

(4) Algoritmus „optimalizácia na podúčtoch“ sa používa na optimalizáciu vyrovnania prevodných príkazov pridružených systémov s naliehavou prioritou na podúčtoch účastníkov. Pri používaní tohto algoritmu Národná banka Slovenska vypočíta celkový stav likvidity každého podúčtu účastníka tak, že stanoví, či je súhrn všetkých odchádzajúcich a prichádzajúcich prevodných príkazov pridružených systémov čakajúcich v čakacom rade záporný alebo kladný. V prípade, ak je výsledok týchto výpočtov a kontrol kladný pre každý príslušný podúčet, Národná banka Slovenska a iné dotknuté centrálné banky vyrovnajú súčasne všetky prevody peňažných prostriedkov na podúčtoch dotknutých účastníkov. V prípade, ak je výsledok týchto výpočtov a kontrol záporný, vyrovnanie sa neuskutoční. Tento algoritmus navyše nezohľadňuje žiadne obmedzenia ani rezervácie. Vypočíta sa celková pozícia pre každú banku pre vyrovnanie, a ak sú pozície pre všetky banky pre vyrovnanie kryté, vyrovnajú sa všetky transakcie. Transakcie, ktoré nie sú kryté, sa vrátia späť do čakacieho radu.

(5) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov zadané po algoritme „viacnásobná optimalizácia“, algoritme „čiasťočná optimalizácia“ alebo algoritme „čiasťočná optimalizácia“ s pridruženým systémom môžu byť napriek tomu vyrovnané okamžite, ak sú pozície a limity príslušných RTGS DCA účtov účastníkov zlučiteľné tak s vyrovnaním týchto príkazov, ako aj s vyrovnaním príkazov na prevod peňažných prostriedkov v prebiehajúcom optimalizačnom postupe.

(6) Algoritmus „čiasťočná optimalizácia“ a algoritmus „viacnásobná optimalizácia“ prebiehajú postupne v uvedenom poradí. Nemôžu prebiehať, ak prebieha postup vyrovnania RTGS AS - B (§ 84).

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

(8) 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 príkazu sa zaradia do čakacieho radu až do ukončenia algoritmu. Ak je príslušný príkaz vyrovnaný počas prebiehajúceho algoritmu, akákoľvek požiadavka na zmenu poradia alebo odvolanie sa odmietne. Ak príkaz nie je vyrovnaný, požiadavky účastníka sa zohľadnia okamžite.

## **10. Pripojenie**

Účastníci sa pripájajú k TARGET s použitím jedného z týchto režimov:

(1) Režim „od užívateľa k aplikácii“ (user to application - U2A): v režime U2A sa účastníci pripájajú prostredníctvom grafického užívateľského rozhrania GUI, ktoré užívateľom umožňuje vykonávať funkcie založené na ich príslušných prístupových právach. Umožňuje používateľom zadávať a udržiavať obchodné údaje, ako aj získať obchodné informácie. Príslušná používateľská príručka poskytuje úplné informácie o každej z funkcií, ktoré príslušné rozhranie GUI poskytuje.

(2) Režim „od aplikácie k aplikácii“ (application to application - A2A): v režime A2A komunikujú softvérové aplikácie so systémom TARGET tak, že si vymieňajú jednotlivé správy a súbory na základe ich príslušných prístupových práv a prihlásení sa k odberu správ a konfigurácie smerovania. Základom komunikácie A2A sú XML správy, v prípade potreby s použitím normy ISO 20022, pre prichádzajúcu aj odchádzajúcu komunikáciu.

Režimy pripojenia sú podrobnejšie opísané v ESMIG UDFS.

## **11. UDFS a Užívateľská príručka**

Ďalšie podrobnosti a príklady vysvetľujúce vyššie uvedené pravidlá sa nachádzajú v príslušných UDFS a v Užívateľskej príručke pre každú službu v znení prípadných neskorších zmien uverejnených na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a internetovej stránke ECB v anglickom jazyku.

Poznámky:

- 1) Pre podúčty sa tento oddiel musí začínať trojmiestnym kódom pridruženého systému vymedzeným centrálnou bankou.

## Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 10/2022

**SYSTÉM NÁHRADY ŠKODY V RÁMCI TARGET****1. Všeobecné zásady**

(1) V prípade technickej nefunkčnosti systému TARGET môžu účastníci predložiť žiadosti o náhradu škody v súlade so systémom náhrady škody v rámci TARGET podľa tejto prílohy.

(2) Ak Rada guvernérov nerozhodne inak, systém náhrady škody v rámci TARGET sa neuplatňuje v prípade, ak technická nefunkčnosť systému TARGET vznikla v dôsledku vonkajších udalostí, ktoré nemožno rozumne pripísať príslušným centrálnym bankám, alebo v dôsledku konania alebo opomenutia tretích osôb.

(3) Náhrada škody podľa systému náhrady škody v rámci TARGET je jediným postupom na dosiahnutie náhrady škody v prípade technickej nefunkčnosti systému TARGET. Účastníci však môžu na uplatnenie náhrady škody využiť iné právne prostriedky. Ak účastník prijme ponuku na náhradu škody podľa systému náhrady škody v rámci TARGET, znamená to, že neodvolateľne súhlasí, že sa vzdáva všetkých nárokov týkajúcich sa príkazov na prevod peňažných prostriedkov, v súvislosti s ktorými prijíma náhradu škody (vrátane akýchkoľvek nárokov na následné škody) voči ktorejkoľvek centrálnej banke a jeho prijatie platby príslušnej náhrady škody predstavuje úplné a konečné uspokojenie všetkých takýchto nárokov. Účastník odškodní dotknuté centrálnu banku do výšky sumy získanej podľa systému náhrady škody v rámci TARGET za akékoľvek následné nároky vznesené akýmkoľvek iným účastníkom alebo akoukoľvek treťou osobou v súvislosti s príslušným príkazom na prevod peňažných prostriedkov alebo prevodom peňažných prostriedkov.

(4) Predloženie ponuky na náhradu škody neznamená uznanie zodpovednosti Národnej banky Slovenska alebo inej centrálnej banky za technickú nefunkčnosť systému TARGET.

**2. Podmienky pre ponuky na náhradu škody**

(1) Platiteľ môže požiadať o správny poplatok a náhradu úrokov, ak v dôsledku technickej nefunkčnosti systému TARGET

- a) príkaz na prevod peňažných prostriedkov (aj na účely jednodňových sterilizačných operácií alebo na jeden alebo viacero MCA účtov alebo DCA účtov patriacich danému účastníkovi a označených ako účty na účely splnenia jeho požiadaviek na povinné minimálne rezervy) nebol vyrovnaný v pracovný deň, keď bol prijatý, alebo nemohol byť zadaný a
- b) účastník sa pokúsil využiť opatrenia na zabezpečenie núdzového spracovania podľa prílohy č. 4, vrátane požiadania o podporu Národnú banku Slovenska.

(2) Prijemca platby môže požiadať o správny poplatok, ak z dôvodu technickej nefunkčnosti systému TARGET nedostal prevádzané peňažné prostriedky, ktoré očakával v určitý pracovný deň. Prijemca platby môže taktiež požiadať o náhradu úrokov, ak je splnená aspoň jedna z týchto podmienok:

- a) v prípade účastníkov, ktorí majú prístup k jednodňovým refinančným operáciám, z dôvodu technickej nefunkčnosti systému TARGET prijemca platby využil jednodňovú refinančnú operáciu alebo
- b) v prípade všetkých účastníkov, nebolo technicky možné využiť peňažný trh alebo také refinancovanie nebolo možné z iných objektívnych dôvodov.

### 3. Výpočet náhrady škody

- (1) So zreteľom na ponuku na náhradu škody pre platiteľa
- a) je správny poplatok 50 EUR za prvý nevyrovnaný príkaz na prevod peňažných prostriedkov, 25 EUR za každý z nasledujúcich štyroch takýchto príkazov na prevod peňažných prostriedkov a 12,50 EUR za každý ďalší takýto príkaz na prevod peňažných prostriedkov. Správny poplatok sa vypočíta osobitne vo vzťahu ku každému príjemcovi platby,
  - b) náhrada úrokov sa určí pomocou referenčnej sadzby, ktorá sa stanoví každý deň. Touto referenčnou sadzbou je krátkodobá eurová referenčná sadzba (€STR) mínus 20 základných bodov alebo úroková sadzba pre jednodňové refinančné operácie, podľa toho, ktorá z nich je nižšia, okrem prípadov, keď sa pohľadávka týka príkazu na prevod peňažných prostriedkov na účely jednodňových sterilizačných operácií, pričom v takom prípade je referenčnou sadzbou sadzba pre jednodňové sterilizačné operácie. Výška náhrady škody sa zníži alebo prípadne zvýši o akékoľvek úroky alebo poplatky z uložených peňažných prostriedkov v Eurosysteme, ktoré boli k dispozícii v dôsledku nevyrovnania príkazov na prevod peňažných prostriedkov. Referenčná sadzba sa použije:
    - 1.1 na sumu z príkazu na prevod peňažných prostriedkov okrem príkazov na prevod peňažných prostriedkov uvedených v bode 1.2, ktorý nebol vyrovnaný v dôsledku technickej nefunkčnosti systému TARGET za každý deň nefunkčnosti, počínajúc dňom skutočného zadania príkazu na prevod peňažných prostriedkov alebo dňom pokusu o zadanie príkazu na prevod peňažných prostriedkov, a končiac dňom, keď bol alebo mohol byť príkaz na prevod peňažných prostriedkov úspešne vyrovnaný;
    - 1.2 v súvislosti s príkazmi na prevod peňažných prostriedkov na jeden alebo viacero MCA účtov alebo DCA účtov označených ako účty na účely splnenia požiadaviek na povinné minimálne rezervy, ako sa uvádza v bode 2 ods. 1, na rozdiel medzi sumou príkazu na prevod peňažných prostriedkov, ktorá nebola vyrovnaná v deň technickej nefunkčnosti systému TARGET, a sumou, o ktorú účastník v dôsledku toho neplnil svoje požiadavky na povinné minimálne rezervy, a to od dátumu nefunkčnosti do konca obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv,
  - c) náhrada úrokov sa nevypláti v prípade, ak sú peňažné prostriedky, ktoré sú k dispozícii z nevyrovnaných príkazov na prevod peňažných prostriedkov, umiestnené na trhu alebo použité na splnenie požiadaviek na povinné minimálne rezervy.

- (2) So zreteľom na ponuku na náhradu škody pre príjemcu platby
- a) je správny poplatok 50 EUR za prvý nevyrovnaný príkaz na prevod peňažných prostriedkov, 25 EUR za každý z nasledujúcich štyroch takýchto príkazov na prevod peňažných prostriedkov a 12,50 EUR za každý ďalší takýto príkaz na prevod peňažných prostriedkov. Správny poplatok sa vypočíta osobitne vo vzťahu ku každému platiteľovi,
  - b) spôsob stanovený v odseku 1 písm. b) bod 1.1 pre výpočet náhrady úrokov sa použije okrem prípadu, ak sa miera náhrady úrokov rovná rozdielu medzi úrokovou sadzbou pre jednodňové refinančné operácie a referenčnou sadzbou, pričom náhrada úrokov sa vypočíta zo sumy, ktorá bola použitá pri jednodňovej refinančnej operácii, ktorá nastala v dôsledku technickej nefunkčnosti systému TARGET.

### 4. Procesné pravidlá

(1) Žiadosť o náhradu škody sa predloží na formulári, ktorý je k dispozícii na internetovej stránke Národnej banky Slovenska v anglickom jazyku (pozri [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)). Platitelia predkladajú formulár žiadosti zvlášť pre každého príjemcu platby a príjemcovia platby predkladajú formulár žiadosti zvlášť pre každého platiteľa. Na podporu tvrdení uvedených vo formulári žiadosti sa poskytnú ďalšie informácie a dokumenty, ktoré sú na tento účel dostatočné. V súvislosti s konkrétnou platbou alebo príkazom možno predložiť iba jednu žiadosť.

(2) Účastníci predkladajú formuláre žiadostí Národnej banke Slovenska do štyroch týždňov od výskytu technickej nefunkčnosti systému TARGET. Dodatočné informácie a dôkazy požadované Národnou bankou Slovenska sa poskytnú do dvoch týždňov od ich vyžiadania.

(3) Národná banka Slovenska posúdi žiadosti a postúpi ich ECB. Ak Rada guvernérov nerozhodne inak a neoznami to účastníkom, všetky prijaté žiadosti sa posúdia najneskôr do 14 týždňov od výskytu technickej nefunkčnosti systému TARGET okrem prípadov, keď sa žiadosť týka príkazov na prevod peňažných prostriedkov na jeden alebo viacero MCA účtov alebo DCA účtov patriacich tomuto účastníkovi a označených ako účty na účely splnenia požiadaviek na povinné minimálne rezervy, podľa bodu 2 ods. 1 písm. a), pričom v takom prípade sa prijaté žiadosti posúdia najneskôr do 14 týždňov od skončenia obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv, počas ktorého došlo k technickej nefunkčnosti systému TARGET.

(4) Národná banka Slovenska oznami výsledok posúdenia, ktoré je uvedené v odseku 3, príslušným účastníkom. Ak je súčasťou posúdenia ponuka na náhradu škody, dotknutí účastníci túto ponuku do štyroch týždňov od jej oznámenia buď prijmú, alebo odmietnu, a to pre každý príkaz na prevod peňažných prostriedkov uvedený v jednotlivých žiadostiach, podpísaním štandardného akceptačného listu (vo forme dostupnej na internetovej stránke Národnej banky Slovenska, pozri [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)). Ak nebude takýto list doručený Národnej banke Slovenska do štyroch týždňov, považuje sa to za odmietnutie ponuky na náhradu škody dotknutými účastníkmi.

(5) Národná banka Slovenska vyplatí náhradu škody po prijatí akceptačného listu o odškodnení od účastníka. Platby náhrady škody sa neúročia.



Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 10/2022

## NÁLEŽITOSTI STANOVÍSK K SPÔSOBILOSTI A NÁRODNÝCH STANOVÍSK

*Podmienky pre stanoviská k spôsobilosti pre účastníkov v TARGET*

Národná banka Slovenska  
Imricha Karvaša 1  
Účasť v TARGET-SK  
Bratislava dňa ...

Vážený pán/Vážená pani,

boli sme požiadaní ako [interní alebo externí] právni poradcovia [uviesť názov účastníka alebo pobočku účastníka] o vypracovanie tohto stanoviska s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z právnych predpisov štátu, ktoré sa na účastníka vzťahujú (ďalej len „jurisdikcia“), v súvislosti s účasťou [uviesť názov účastníka] (ďalej len „účastník“) v systéme TARGET (ďalej len „systém“).

Toto stanovisko vychádza z právnych predpisov [jurisdikcia] v znení, ktoré je platné k dátumu jeho vypracovania. Podkladom na vypracovanie tohto stanoviska nebolo posúdenie právnych predpisov inej jurisdikcie, a preto v tomto ohľade nevyjadrujeme ani nevyvodzujeme žiadne závery. Každé z nižšie uvedených vyjadrení a stanovísk má rovnakú váhu a platnosť podľa práva [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či účastník pri zadávaní príkazov na prevod peňažných prostriedkov alebo prijímaní prevodov peňažných prostriedkov koná prostredníctvom svojho ústredia, alebo prostredníctvom jednej alebo viacerých pobočiek zriadených v rámci alebo mimo [jurisdikcia].

### **1. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY**

Na účely tohto stanoviska sme posúdili:

(1) overenú kópiu [uviesť príslušné ustanovujúce dokumenty] účastníka, ktorý je/ktoré sú platné k tomuto dátumu,

(2) [v prípade potreby] výpis z [uviesť príslušný obchodný register] a [v prípade potreby] [register bánk alebo podobný register],

(3) [v potrebnom rozsahu] kópiu účastníkovej licencie alebo iný dôkaz o oprávnení poskytovať bankové, investičné, finančné prevody alebo iné finančné služby v súlade s kritériami prístupu pre účasť v TARGET v rámci [jurisdikcia],

(4) [v prípade potreby] kópiu rozhodnutia prijatého predstavenstvom alebo príslušným riadiacim orgánom účastníka [uviesť dátum] [uviesť rok], ktoré preukazuje súhlas účastníka s dodržiavaním nižšie vymedzených systémových dokumentov a

(5) [uviesť všetky splnomocnenia a iné dokumenty predstavujúce alebo preukazujúce potrebnú právomoc osoby alebo osôb podpisovať príslušné systémové dokumenty (ako sú vymedzené nižšie) v mene účastníka], a všetky ostatné dokumenty týkajúce sa zriadenia, právomocí a oprávnení účastníka, ktoré sú potrebné alebo vhodné na vypracovanie tohto stanoviska (ďalej len „dokumenty účastníka“).

(6) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.10/2022 z 20. júna 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb

v reálnom čase pre systém (ďalej len „pravidlá“) a

[Pravidlá] a [...] sú ďalej uvedené len ako „systémové dokumenty“ (a spolu s dokumentmi účastníka len ako „dokumenty“).

## **2. PREDPOKLADANÉ SKUTOČNOSTI**

Vo vzťahu k dokumentom na účely tohto stanoviska predpokladáme, že:

- (1) systémové dokumenty, ktoré nám boli poskytnuté, sú originály alebo overené kópie,
- (2) podmienky systémových dokumentov a práva a povinnosti z nich vyplývajúce sú platné a právne záväzné podľa práva Slovenskej republiky, ktorým, ako je v nich uvedené, sa spravujú, a výber práva Slovenskej republiky, ktorým sa majú systémové dokumenty spravovať, je uznaný právom Slovenskej republiky,
- (3) dokumenty účastníka sú vyhotovené v medziach spôsobilosti a právomoci príslušných strán a boli právoplatne schválené, prijaté alebo vykonané a v prípade potreby príslušnými stranami doručené a
- (4) dokumenty účastníka sú záväzné voči stranám, ktorým sú určené a nedošlo k žiadnemu porušeniu ich podmienok.

## **3. STANOVISKO TÝKAJÚCE SA ÚČASTNÍKA**

- (1) Účastník je právnickou osobou, ktorá je riadne založená a zapísaná alebo inak riadne zriadená alebo registrovaná podľa práva [jurisdikcia].
- (2) Účastník má všetky právomoci potrebné na výkon a plnenie práv a povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je stranou.
- (3) Prijatie alebo výkon a plnenie práv a povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je účastník stranou, nie je v nijakom rozpore s ustanoveniami zákonov alebo iných právnych predpisov [jurisdikcia], ktoré sa vzťahujú na účastníka alebo na dokumenty účastníka.
- (4) Od účastníka sa nevyžadujú žiadne ďalšie povolenia, schválenia, súhlasy, evidencie, registrácie, notárske osvedčenia ani iné potvrdenia zo strany súdu alebo vládneho orgánu, justičného orgánu alebo orgánu verejnej moci, ktorý je pre tieto veci príslušný v [jurisdikcia] v súvislosti s prijatím, platnosťou alebo vynútiteľnosťou akýchkoľvek systémových dokumentov alebo výkonom práv či plnením povinností uvedených ďalej.
- (5) Účastník prijal všetky potrebné opatrenia a kroky týkajúce sa spoločnosti, ktoré sa vyžadujú podľa práva [jurisdikcia], aby zabezpečil, že jeho povinnosti vyplývajúce zo systémových dokumentov sú právneho charakteru, platné a záväzné.

Toto stanovisko je vypracované k dátumu, ktorý je v ňom uvedený, a v danom čase je určené výlučne Národnej banke Slovenska a [účastník]. Žiadna iná osoba, ako sú určení adresáti a ich právni zástupcovia, sa nemôže odvolávať na toto stanovisko a ani jeho obsah nemožno sprístupniť iným ako týmto osobám bez nášho predchádzajúceho písomného súhlasu s výnimkou Európskej centrálnej banky, národných centrálnych bánk Európskeho systému centrálnych bánk a Národnej banky Slovenska.

S úctou,

[podpis]

## **Podmienky pre národné stanoviská pre účastníkov v TARGET mimo EHP**

Národná banka Slovenska  
Imricha Karvaša 1  
TARGET-SK  
Bratislava, dňa ...

Vážený pán/Vážená pani,

boli sme požiadaní ako [externí] právni poradcovia [uviesť názov účastníka alebo pobočku účastníka] („účastník“) o vypracovanie tohto stanoviska podľa práva [jurisdikcia, v ktorej má účastník sídlo, ďalej len „jurisdikcia“] s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia] v súvislosti s účasťou účastníka v systéme, ktorý je súčasťou TARGET (ďalej len „systém“). V stanovisku uvedené odkazy na právne predpisy [jurisdikcia] zahŕňajú všetky uplatniteľné právne normy [jurisdikcia]. Vyjadrujeme stanovisko podľa práva [jurisdikcia] s osobitným zreteľom na účastníka, ktorý má sídlo mimo Slovenskej republiky, v súvislosti s právami a povinnosťami, ktoré vyplývajú z účasti na systéme, tak ako sú uvedené v nižšie vymedzených systémových dokumentoch.

Toto stanovisko vychádza z právnych predpisov [jurisdikcia] v znení, ktoré je platné k dátumu jeho vypracovania. Podkladom na vypracovanie tohto stanoviska nebolo posúdenie právnych predpisov inej jurisdikcie, a preto v tomto ohľade nevyjadrujeme ani nevyvodzujeme žiadne závery. Predpokladáme, že v právnom poriadku inej jurisdikcie nie je nič, čo by mohlo ovplyvniť toto stanovisko.

### **1. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY**

Na účely tohto stanoviska sme posúdili nižšie uvedené dokumenty a iné dokumenty, ktoré sme považovali za potrebné alebo vhodné:

(1) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2022 z 20. júna 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase pre systém (ďalej len „pravidlá“) a

(2) všetky ostatné dokumenty, ktoré upravujú systém alebo vzťah medzi účastníkom a inými účastníkmi v systéme a medzi účastníkmi v systéme a Národnou bankou Slovenska.

Pravidlá a [...] sú ďalej uvedené len ako „systémové dokumenty“.

### **2. PREDPOKLADANÉ SKUTOČNOSTI**

Vo vzťahu k systémovým dokumentom na účely tohto stanoviska predpokladáme, že:

(1) systémové dokumenty sú vyhotovené v medziach spôsobilosti a právomoci príslušných strán a boli právoplatne schválené, prijaté alebo vykonané a v prípade potreby príslušnými stranami doručené,

(2) podmienky systémových dokumentov a práva a povinnosti z nich vyplývajúce sú platné a právne záväzné podľa práva Slovenskej republiky, ktorým, ako je v nich uvedené, sa spravujú, a výber práva Slovenskej republiky, ktorým sa majú systémové dokumenty spravovať, je uznaný právom Slovenskej republiky,

(3) účastníci v systéme, prostredníctvom ktorého sa zasielajú príkazy na prevod peňažných prostriedkov alebo prijímajú prevody peňažných prostriedkov alebo prostredníctvom ktorého sa vykonávajú alebo plnia všetky práva alebo povinnosti vyplývajúce zo systémových dokumentov, majú povolenie na poskytovanie služieb v oblasti prevodu peňažných prostriedkov vo všetkých príslušných jurisdikciách a

(4) dokumenty, ktoré nám boli predložené v kópii alebo ako vzor, zodpovedajú originálom.

### 3. STANOVISKO

Na základe už uvedených skutočností a v každom prípade s prihliadnutím na ďalej uvedené body zastávame stanovisko, že:

#### 3.1. Právne aspekty špecifické pre danú krajinu [v potrebnom rozsahu]

Tieto charakteristické znaky legislatívy [jurisdikcia] sú v súlade a v žiadnom prípade nerušia povinnosti účastníka vyplývajúce zo systémových dokumentov: [zoznam právnych aspektov špecifických pre danú krajinu].

#### 3.2. Všeobecné otázky týkajúce sa konkurzu

##### 3.2.a. Druhy konkurzného konania

Druhy konkurzného konania (vrátane vyrovnania a reštrukturalizácie) – ktoré na účely tohto stanoviska zahŕňa všetky konania voči aktívam účastníka alebo voči ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia] – ktoré môžu byť voči účastníkovi vedené v [jurisdikcia], sú len tieto: [zoznam konaní v pôvodnom jazyku a anglický preklad] (ďalej spoločne len „konkurzné konanie“).

Okrem konkurzného konania môže byť v [jurisdikcia] voči účastníkovi, akýmkoľvek jeho aktívam alebo ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia], vedené [zoznam uplatniteľného moratória, nútenej správy alebo akéhokolvek iného konania, v dôsledku ktorého môže dôjsť k pozastaveniu platieb od účastníka alebo účastníkovi alebo môžu byť uložené obmedzenia v súvislosti s takýmito platbami alebo podobné konania v pôvodnom jazyku a anglickom preklade] (ďalej spoločne len „konanie“).

##### 3.2.b. Konkurzné zmluvy

[jurisdikcia] alebo niektoré správne celky v rámci [jurisdikcia], ako je uvedené, je/sú stranou týchto konkurzných zmlúv: [v prípade potreby uviesť tie, ktoré majú alebo môžu mať dosah na toto stanovisko].

#### 3.3. Vykonateľnosť systémových dokumentov

S prihliadnutím na ďalej uvedené body budú všetky ustanovenia systémových dokumentov záväzné a vykonateľné v súlade s ich podmienkami podľa práva [jurisdikcia], najmä

v prípade začatia akéhokolvek konkurzného konania alebo konania voči účastníkovi.

Predovšetkým zastávame názor, že:

### 3.3.a. Spracúvanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov

Ustanovenia § 17, 18, § 30 až 33, § 35, § 44 až 49, § 53 až 56, § 63, § 65 a 66, § 76 a § 80 pravidiel o spracovaní príkazov na prevod peňažných prostriedkov sú platné a vykonateľné. Najmä všetky príkazy na prevod peňažných prostriedkov spracúvané podľa týchto oddielov budú platné, záväzné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia]. Ustanovenie § 18 pravidiel, ktoré stanovuje presný moment, keď sa príkaz na prevod peňažných prostriedkov zadaný účastníkom do systému stáva vykonateľným a neodvolateľným, je platné, záväzné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

### 3.3.b. Oprávnenie Národnej banky Slovenska na vykonávanie jej funkcií

Začatie konkurzného konania alebo konania voči účastníkovi neovplyvní postavenie a právomoci Národnej banky Slovenska, ktoré vyplývajú zo systémových dokumentov. [Uved'te [v potrebnom rozsahu], že: rovnaké stanovisko sa vzťahuje tiež na ktorýkoľvek subjekt poskytujúci účastníkom služby, ktoré sú priamo a nevyhnutne požadované pre účasť v systéme, napr. poskytovateľ sieťových služieb v TARGET]].

### 3.3.c. Opatrenia na nápravu v prípade neplnenia

[Ak sa to vzťahuje na účastníka, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o predčasnej splatnosti ešte nesplatených pohľadávok, o započítavaní pohľadávok s použitím vkladov účastníka, o vymáhaní záložného práva, o pozastavení a ukončení účasti, o pohľadávkach z titulu úrokov z omeškania a o vypovedaní dohôd a transakcií ([vložiť iné príslušné ustanovenia pravidiel alebo systémových dokumentov]) sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].]

### 3.3.d. Pozastavenie a ukončenie účasti

Ak sa to vzťahuje na účastníka, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel (o pozastavení a ukončení účasti účastníka v systéme v prípade začatia konkurzného konania alebo konania, alebo iných prípadov neplnenia, ako sú vymedzené v systémových dokumentoch, alebo ak účastník predstavuje akékoľvek systémové riziko alebo má vážne prevádzkové problémy) sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

### 3.3.e. Sankcie

Ak sa to vzťahuje na účastníka, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o sankciách ukladaných účastníkovi, ktorý nie je schopný splatiť vnútrodenný úver alebo jednodňový úver načas, ak je to uplatniteľné, sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

### 3.3.f. Postúpenie práv a povinností

Účastník nemôže svoje práva a povinnosti postúpiť, zmeniť ani iným spôsobom previesť na tretie osoby bez predchádzajúceho písomného súhlasu Národnej banky Slovenska.

### 3.3.g. Voľba rozhodného práva a jurisdikcia

Ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel, a najmä tie o rozhodnom práve,

o riešení sporov, o príslušnosti súdov a o doručovaní, sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

#### 3.4. Odporovateľnosť právnych úkonov

Zastávame názor, že žiadna povinnosť, ktorá vyplýva zo systémových dokumentov, jej plnenie alebo súlad s ňou pred začatím akéhokoľvek konkurzného konania alebo konania voči účastníkovi nesmie byť v takomto konaní vyňatá ako odporovateľný právny úkon, odporovateľná transakcia alebo vyňatá iným spôsobom podľa práva [jurisdikcia].

Predovšetkým a bez toho, aby bol dotknutý vyššie uvedený názor, vyjadrujeme toto stanovisko s ohľadom na príkazy na prevod peňažných prostriedkov zadané ktorýmkoľvek účastníkom v systéme. Zastávame najmä názor, že ustanovenia [zoznam oddielov] pravidiel o vykonateľnosti a neodvolateľnosti príkazov na prevod peňažných prostriedkov budú platné a vykonateľné a že príkaz na prevod peňažných prostriedkov zadaný účastníkom a spracovaný podľa [zoznam oddielov] pravidiel nesmie byť vyňatý v akomkoľvek konkurznom konaní ani konaní ako odporovateľný právny úkon, odporovateľná transakcia alebo vyňatý iným spôsobom podľa práva [jurisdikcia].

#### 3.5. Zabavenie

Ak veriteľ účastníka požiada súd alebo vládny orgán, justičný orgán alebo iný orgán verejnej moci, ktorý je príslušný v [jurisdikcia] na vydanie príkazu na zabavenie (vrátane príkazu na zmrazenie, príkazu na zaistenie alebo akéhokoľvek iného verejnoprávneho alebo súkromnoprávneho konania, ktoré je určené na ochranu verejných záujmov alebo práv veriteľov účastníka) (ďalej len „zabavenie“) podľa práva [jurisdikcia], zastávame názor, že [vložiť analýzu a úvahy].

#### 3.6. Zábezpeka [v prípade potreby]

3.6.a. Postúpenie práv alebo poskytnutie aktív na účely zábezpeky, záložné právo, zabezpečovací prevod práva alebo repoobchod

Postúpenia na účely zábezpeky sú platné a vymáhateľné podľa práva [jurisdikcia]. Osobitne vznik a výkon záložného práva, zabezpečovacieho prevodu práva alebo repoobchodu podľa [vložiť odkaz na príslušné dojednanie s centrálnou bankou] budú platné a vymáhateľné podľa práva [jurisdikcia].

3.6.b. Prednostné právo postupníkov, záložných veriteľov alebo kupujúcich pri repoobchodoch voči ostatným, ktorí si uplatňujú nárok

V prípade konkurzného konania alebo konania voči účastníkovi budú mať práva a povinnosti postúpené na účely zábezpeky alebo založené účastníkom v prospech Národnej banky Slovenska alebo iných účastníkov v systéme prednosť pri platbách pred nárokmi všetkých ostatných veriteľov účastníka a nebudú podliehať prednostnému právu ani prednostným veriteľom.

#### 3.6.c. Uplatnenie nárokov zo zabezpečenia

Aj v prípade konkurzného konania alebo konania voči účastníkovi budú mať ostatní účastníci v systéme a Národná banka Slovenska ako [postupníci, záložní veritelia alebo kupujúci pri repoobchodoch, podľa toho, čo možno uplatniť] stále možnosť vymáhať a zhromažďovať

práva alebo aktíva účastníka prostredníctvom konania Národnou bankou Slovenska podľa pravidiel.

### 3.6.d. Forma a požiadavky na registráciu

V prípade práv alebo aktív účastníka nie sú stanovené žiadne formálne požiadavky na postúpenie na účely zábezpeky alebo pre vznik a vymáhanie záložného práva, zabezpečovacieho prevodu práva alebo repoobchodu a pre [postúpenie na účely zábezpeky, zálohu, zabezpečovacieho prevodu práva alebo repoobchodu, podľa toho, čo možno uplatniť] alebo akýchkoľvek náležitostí takéhoto [postúpenia, zálohu, zabezpečovacieho prevodu práva alebo repoobchodu, podľa toho, čo možno uplatniť] nie je potrebná registrácia ani evidencia na ktoromkoľvek súde alebo vládnom orgáne, justičnom orgáne alebo inom orgáne verejnej moci, ktorý je príslušný v [jurisdikcia].

### 3.7 Pobočky [v potrebnom rozsahu]

#### 3.7.a. Stanovisko sa vzťahuje na konanie prostredníctvom pobočiek

Každé z vyššie uvedených vyjadrení a stanovísk týkajúcich sa účastníka má rovnakú váhu a platnosť podľa práva [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či účastník koná prostredníctvom jednej alebo viacerých svojich pobočiek zriadených mimo [jurisdikcia].

#### 3.7.b. Súlad s právom

Výkon a plnenie práv a povinností podľa systémových dokumentov ani zadanie, prenos alebo prijatie príkazov na prevod peňažných prostriedkov pobočkou účastníka nebudú v žiadnom ohľade porušovaním práva [jurisdikcia].

#### 3.7.c. Požadované povolenia

Výkon a plnenie práv a povinností podľa systémových dokumentov ani zadanie, prenos alebo prijatie príkazov na prevod peňažných prostriedkov pobočkou účastníka si nebudú vyžadovať žiadne ďalšie povolenia, schválenia, súhlasy, evidencie, registrácie, notárske osvedčenia ani iné potvrdenia zo strany súdu alebo vládneho orgánu, justičného orgánu alebo orgánu verejnej moci, ktorý je príslušný v [jurisdikcia].

Toto stanovisko je vypracované k dátumu, ktorý je v ňom uvedený, a v danom čase je určené výlučne Národnej banke Slovenska a [účastníci]. Žiadna iná osoba, ako sú určení adresáti a ich právni zástupcovia, sa nemôže odvolávať na toto stanovisko a ani jeho obsah nemožno sprístupniť iným ako týmto osobám bez nášho predchádzajúceho písomného súhlasu s výnimkou Európskej centrálnej banky, národných centrálnych bánk Európskeho systému centrálnych bánk a Národnej banky Slovenska).

S úctou,

[podpis]

## Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 10/2022

**OBNOVA PREVÁDZKY A NÚDZOVÉ POSTUPY****1. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

Tento dodatok ustanovuje dojednania medzi Národnou bankou Slovenska a účastníkmi, ak zlyhá systém TARGET alebo jeden alebo viac poskytovateľov sieťových služieb alebo sú ovplyvnené nepredvídanou vonkajšou udalosťou, alebo ak takéto zlyhanie ovplyvňuje ktoréhokoľvek účastníka.

Všetky odkazy na konkrétne časy uvedené v tomto dodatku sú odkazmi na miestny čas v sídle ECB.

Ustanovenia uvedené v tomto bode 1 sa uplatňujú na MCA účty, RTGS DCA účty a ich podúčty, technické účty RTGS AS, T2S DCA účty, TIPS DCA účty a technické účty TIPS AS.

**1.1. Opatrenia na obnovu prevádzky a núdzového spracovania**

(1) V prípade nepredvídanej vonkajšej udalosti alebo zlyhania systému TARGET alebo zlyhania jedného alebo viacerých poskytovateľov sieťových služieb, ktoré majú vplyv na bežnú prevádzku TARGET, je Národná banka Slovenska oprávnená prijať opatrenia na obnovu prevádzky a núdzového spracovania.

(2) V systéme TARGET sú k dispozícii tieto hlavné opatrenia na obnovu prevádzky a núdzového spracovania:

- a) premiestnenie prevádzky TARGET na iné miesto,
- b) zmena prevádzkových hodín TARGET.

(3) Ak ide o opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky a núdzového spracovania, je v plnej miere na Národnej banke Slovenska, aby zvažila, či a aké opatrenia prijme.

**1.2. Oznamovanie udalostí**

Ak nastane udalosť opísaná v bode 1.1 ods. 1 oznámi sa to účastníkom prostredníctvom internetovej stránky ECB, ak je k dispozícii prostredníctvom grafického užívateľského rozhrania GUI a prípadne prostredníctvom domácich komunikačných kanálov. Účastníkom sa oznamujú najmä tieto informácie:

- a) opis udalosti a jej vplyv na systém TARGET,
- b) čas, v ktorom sa očakáva vyriešenie udalosti (ak je známy),
- c) informácie o prípadných už prijatých opatreniach,
- d) prípadné odporúčania pre účastníkov,
- e) časová pečiatka oznámenia a údaj o tom, kedy bude poskytnutá aktualizácia.

**1.3. Zmena prevádzkových hodín**

(1) Pri zmene prevádzkového harmonogramu TARGET, ako sa ustanovuje v § 19 ods. 2 tohto rozhodnutia, Národná banka Slovenska môže odložiť uzávierku TARGET pre daný pracovný deň alebo odložiť začiatok nasledujúceho pracovného dňa alebo zmeniť načasovanie inej udalosti uvedenej v prílohe č. 5.

(2) Časy uzávierky TARGET pre daný pracovný deň sa môžu odložiť, ak počas tohto dňa



došlo k zlyhaniu TARGET, ale bolo vyriešené pred 18.00 hod. Ukončenie by zvyčajne nemalo byť posunuté o viac ako dve hodiny a táto skutočnosť sa účastníkom oznámi čo najskôr.

(3) Keď sa oznámi odloženie uzávierky TARGET, môže sa ďalej odložiť, ale nemôže sa takéto rozhodnutie odvolať.

#### **1.4. Iné ustanovenia**

(1) V prípade zlyhania Národnej banky Slovenska môžu v jej mene vykonávať niektoré alebo všetky jej technické funkcie v súvislosti s TARGET-SK iné centrálné banky Eurosystemu alebo národné centrálné banky na úrovni 3.

(2) Národná banka Slovenska môže požadovať, aby sa účastníci zúčastňovali na pravidelnom alebo príležitostnom testovaní opatrení na obnovu prevádzky a núdzové spracovanie, na školeniach alebo iných preventívnych podujatiach, ktoré Národná banka Slovenska považuje za potrebné. Všetky náklady, ktoré účastníci vynaložili v dôsledku takýchto testovaní alebo iných opatrení, znášajú výhradne títo účastníci.

## **2. OBNOVA PREVÁDZKY A NÚDZOVÉ POSTUPY (POSTUPY VYROVNANIA RTGS DCA A RTGS AS)**

Okrem ustanovení uvedených v bode 1 sa ustanovenia uvedené v tomto bode 2 uplatňujú osobitne na majiteľov RTGS DCA účtov a pridružené systémy, ktoré využívajú postupy vyrovnania RTGS AS.

### **2.1. Premiestnenie prevádzky systému TARGET na iné miesto**

(1) Premiestnenie prevádzky systému TARGET na iné miesto, ako sa uvádza v bode 1.1 ods. 2 písm. a) sa môže uskutočniť v tom istom alebo v inom regióne.

- (2) V prípade, ak sa prevádzka systému TARGET premiestni do iného regiónu, účastníci
- a) sa zdržia odosielania nových príkazov na prevod peňažných prostriedkov do systému TARGET,
  - b) na žiadosť Národnej banky Slovenska vykonajú rekongiliáciu,
  - c) nanovo zadajú všetky príkazy na prevod peňažných prostriedkov, ktoré boli identifikované ako stratené a
  - d) poskytnú Národnej banke Slovenska všetky informácie, ktoré sú v tomto ohľade relevantné.

(3) Národná banka Slovenska môže prijať akékoľvek ďalšie opatrenia vrátane zaúčtovania na ťarchu účtov účastníkov a pripísania v prospech ich účtov s cieľom vrátiť účty týchto účastníkov do ich stavu pred premiestnením.

### **2.2. Zmena prevádzkových hodín**

(1) Ak Národná banka Slovenska odloží ukončenie dennej prevádzky TARGET ako je uvedené v bode 1.3, pred 16.50 hod., za normálnych okolností by sa mala zachovať minimálne jednoodinová lehota medzi ukončením vyrovnania klientskych a medzibankových príkazov.

(2) Pridružené systémy majú zavedené prostriedky na zvládnutie prípadov, keď opätovné začatie prevádzky nemožno uskutočniť načas z dôvodu zlyhania TARGET v predchádzajúci deň.

### 2.3. Núdzové spracovanie

(1) Ak to Národná banka Slovenska považuje za potrebné, spustí núdzové spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov s použitím núdzového riešenia TARGET (Contingency Solution of TARGET) alebo iných prostriedkov. V takýchto prípadoch sa núdzové spracovanie uskutočňuje s vynaložením maximálneho úsilia. Národná banka Slovenska oznámi účastníkom začiatok núdzového spracovania akýmkoľvek dostupnými komunikačnými prostriedkami.

(2) Počas núdzového spracovania s použitím núdzového riešenia TARGET zadávajú majitelia RTGS DCA účtov príkazy na prevod peňažných prostriedkov a schvaľuje ich Národná banka Slovenska. Výnimočne môže Národná banka Slovenska tiež manuálne zadávať príkazy na prevod peňažných prostriedkov v mene účastníkov. Pridružený systém môže okrem toho predložiť súbory obsahujúce prevodné príkazy pridruženého systému na základe postupu vyrovnania RTGS AS – A (§ 83) a splnomocní Národnú banku Slovenska, aby ich vložila do núdzového riešenia.

(3) Tieto príkazy na prevod peňažných prostriedkov sa považujú za „veľmi kritické“ a Národná banka Slovenska vyvinie bez zbytočného odkladu maximálne úsilie na ich spracovanie v núdzovej prevádzke:

- a) platby súvisiace s vyrovnaním operácií CLS Bank International spracovaných v rámci CLS Settlement,
- b) výzvy na dodanie likvidity pre centrálnu protistranu.

(4) Iné príkazy na prevod peňažných prostriedkov ako tie, ktoré sú uvedené v odseku 3 a ktoré sú potrebné na odstránenie systémového rizika sa považujú za „kritické“ a Národná banka Slovenska môže rozhodnúť, že vo vzťahu k nim spustí núdzové spracovanie. Kritické príkazy na prevod peňažných prostriedkov zahŕňajú okrem iného:

- a) príkazy na prevod peňažných prostriedkov súvisiace s vyrovnaním iných systémovo dôležitých platobných systémov podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup>
- b) príkazy na prevod likvidity na T2S DCA účet alebo TIPS DCA účet,
- c) príkazy na prevod likvidity, ktoré sú nevyhnutné na vykonanie veľmi kritických príkazov na prevod peňažných prostriedkov, ako sa stanovuje v odseku 3 alebo iných kritických príkazov na prevod peňažných prostriedkov.

(5) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov, ktoré boli do TARGET-SK zadané pred aktiváciou núdzového spracovania, ale sú v čakacom rade, môžu tiež podliehať núdzovému spracovaniu. V takých prípadoch sa Národná banka Slovenska usiluje o to, aby neprichádzalo k dvojitému spracovaniu príkazov na prevod peňažných prostriedkov, ale riziko takéhoto dvojitého spracovania, ak nastane, znášajú účastníci.

(6) V prípade núdzového spracovania s použitím núdzového riešenia TARGET účastníci poskytujú akceptovateľné aktíva ako zábezpeku. Prichádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov možno počas núdzového spracovania použiť s cieľom financovať odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

### 2.4. Zlyhania spojené s účastníkmi

(1) V prípade, ak má účastník problém, ktorý mu bráni v zaslaní príkazov na prevod peňažných prostriedkov do TARGET, je zodpovedný za to, aby problém odstránil vlastnými prostriedkami. Účastník môže využiť najmä interné riešenia, ktoré má k dispozícii, funkciu grafického užívateľského rozhrania GUI na spracovanie prevodov likvidity a príkazov alebo

využiť funkciu zálohovania prostredníctvom grafického užívateľského rozhrania GUI.

(2) Ak sa prostriedky, riešenia alebo funkcie na riešenie krízových situácií, ktoré účastník využil podľa odseku 1, vyčerpajú alebo ak sú nedostatočné, účastník môže požiadať o podporu Národnej banky Slovenska a Národná banka Slovenska poskytne takúto podporu s vynaložením maximálneho úsilia. Národná banka Slovenska rozhodne o tom, akú podporu poskytne účastníkovi.

(3) V prípade potreby uviesť podrobnejšie núdzové opatrenia v súvislosti s pridruženými systémami ako sú opísané v dodatočnej dohode medzi Národnou bankou Slovenska a príslušným pridruženým systémom.

### **3. OBNOVA PREVÁDZKY A NÚDZOVÉ POSTUPY (MCA ÚČTY)**

Popri ustanoveniach uvedených v bode 1 sa ustanovenia tohto bodu 3 uplatňujú osobitne na majiteľov MCA účtov.

#### **3.1. Premiestnenie prevádzky systému TARGET na iné miesto**

(1) Premiestnenie prevádzky systému TARGET na iné miesto, ako sa uvádza v bode 1.1 ods. 2 písm. a) sa môže uskutočniť v tom istom regióne alebo v inom regióne.

- (2) V prípade, ak sa prevádzka systému TARGET premiestni do iného regiónu, účastníci
- a) sa zdržia odosielania nových príkazov na prevod peňažných prostriedkov do systému TARGET,
  - b) na žiadosť Národnej banky Slovenska vykonajú rekongiliáciu,
  - c) nanovo zadajú všetky príkazy na prevod peňažných prostriedkov, ktoré boli identifikované ako stratené a
  - d) poskytnú Národnej banke Slovenska všetky informácie, ktoré sú v tomto ohľade relevantné.

(3) Národná banka Slovenska môže prijať akékoľvek ďalšie opatrenia vrátane zaúčtovania na ľarchu účtov účastníkov a pripísania v prospech ich účtov s cieľom vrátiť účty týchto účastníkov do ich stavu pred premiestnením.

#### **3.2. Núdzové spracovanie**

(1) Ak to Národná banka Slovenska považuje za potrebné, spustí núdzové spracovanie príkazov na prevod peňažných prostriedkov s použitím núdzového riešenia TARGET alebo iných prostriedkov. V takýchto prípadoch sa núdzové spracovanie uskutočňuje s vynaložením maximálneho úsilia. Národná banka Slovenska oznámi účastníkom začiatok núdzového spracovania akýmikoľvek dostupnými komunikačnými prostriedkami.

(2) Počas núdzového spracovania s použitím núdzového riešenia TARGET zadávajú majitelia MCA účtov príkazy na prevod peňažných prostriedkov a schvaľuje ich Národná banka Slovenska. Výnimočne môže Národná banka Slovenska tiež manuálne zadávať príkazy na prevod peňažných prostriedkov v mene účastníkov.

(3) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov potrebné na odstránenie systémového rizika sa považujú za „kritické“ a Národná banka Slovenska môže rozhodnúť, že vo vzťahu k nim spustí núdzové spracovanie.

(4) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov, ktoré už boli zadané do TARGET-SK

pred aktiváciou núdzového spracovania, ale sú v čakacom rade, môžu tiež podliehať núdzovému spracovaniu. V takých prípadoch sa Národná banka Slovenska usiluje o to, aby neprichádzalo k dvojitému spracovaniu príkazov na prevod peňažných prostriedkov, ale riziko takéhoto dvojitého spracovania, ak nastane, znášajú účastníci.

(5) V prípade núdzovej prevádzky s použitím núdzového riešenia TARGET účastníci poskytujú akceptovateľné aktíva ako zábezpeku. Prichádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov možno počas núdzovej prevádzky použiť s cieľom financovať odchádzajúce príkazy na prevod peňažných prostriedkov.

### **3.3. Zlyhania spojené s účastníkmi**

(1) V prípade, ak má účastník problém, ktorý mu bráni v zaslaní príkazov na prevod peňažných prostriedkov v systéme TARGET, je zodpovedný za to, aby tento problém odstránil vlastnými prostriedkami. Účastník môže na spracovanie príkazov na prevod likvidity využiť najmä interné riešenia alebo funkciu rozhrania GUI.

(2) Ak sa prostriedky, riešenia alebo funkcie na riešenie krízových situácií, ktoré účastník využil podľa odseku 1, vyčerpajú alebo ak sú nedostatočné, účastník môže požiadať o podporu Národnú banku Slovenska a Národná banka Slovenska poskytne takúto podporu s vynaložením maximálneho úsilia. Národná banka Slovenska rozhodne o tom, akú podporu poskytne účastníkovi.

## **4. OBNOVA PREVÁDZKY A NÚDZOVÉ POSTUPY (T2S DCA ÚČTY)**

Popri ustanoveniach uvedených v bode 1 sa ustanovenia tohto bodu 4 uplatňujú osobitne na majiteľov T2S DCA účtov.

### **4.1. Premiestnenie prevádzky systému TARGET na iné miesto**

(1) Premiestnenie prevádzky systému TARGET na iné miesto, ako sa uvádza v bode 1.1 ods. 2 písm. a) sa môže uskutočniť v tom istom regióne alebo v inom regióne (ak je dostupné).

- (2) V prípade, ak sa prevádzka systému TARGET premiestni do iného regiónu, účastníci
- a) sa zdržia odosielania nových príkazov na prevod peňažných prostriedkov do systému TARGET,
  - b) na žiadosť Národnej banky Slovenska vykonajú rekonziliáciu,
  - c) nanovo zadajú všetky pokyny, ktoré boli identifikované ako stratené a
  - d) poskytnú Národnej banke Slovenska všetky informácie, ktoré sú v tomto ohľade relevantné.

(3) Národná banka Slovenska je oprávnená prijať akékoľvek ďalšie opatrenia vrátane zaúčtovania na ľarchu účtov účastníkov a pripísania v prospech ich účtov s cieľom vrátiť účty týchto účastníkov do ich stavu pred premiestnením.

### **4.2. Zlyhania spojené s účastníkmi**

(1) V prípade, ak má majiteľ T2S DCA účtu problém, ktorý mu bráni vo vyrovnaní príkazov na prevod peňažných prostriedkov v TARGET-SK, je zodpovedný za to, aby tento problém odstránil vlastnými prostriedkami.

(2) Ak sa prostriedky podľa odseku 1 vyčerpajú alebo ak sú nedostatočné, účastník môže požiadať o podporu Národnú banku Slovenska a Národná banka Slovenska poskytne takúto

podporu s vynaložením maximálneho úsilia. Národná banka Slovenska rozhodne o tom, akú podporu poskytne účastníkovi.

Poznámky:

- 1) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2014/28) (Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014). č. k č.

## Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 10/2022

**HARMONOGRAM PREVÁDZKY SYSTÉMU TARGET**

(1) Dňom pripisovania alebo odpisovania čiastok príkazov pre transakcie vyrovnávané v systéme TARGET je vždy deň pripisovania alebo odpisovania čiastok príkazov, v ktorom je systém v prevádzke.

(2) Všetky dni okrem soboty, nedele, Nového roku, Veľkého piatku, Veľkonočného pondelka (podľa kalendára platného v sídle ECB), 1. mája, 25. a 26. decembra sú pracovnými dňami TARGET, a preto môžu byť na účely vyrovnania v TARGET dňami pripisovania alebo odpisovania čiastok príkazov.

(3) TIPS DCA účty a technické účty TIPS AS sú prevádzkované počas všetkých dní. Všetky ostatné typy účtov sú prevádzkované počas všetkých dní okrem soboty, nedele, Nového roku, Veľkého piatku, Veľkonočného pondelka (podľa kalendára platného v sídle ECB), 1. mája, 25. a 26. decembra.

(4) Pracovný deň sa začína večer predchádzajúceho pracovného dňa.

(5) Referenčným časom pre systém je miestny čas v sídle ECB.

(6) Rôzne fázy pracovného dňa systému TARGET a významné prevádzkové udalosti týkajúce sa MCA účtov, RTGS DCA účtov (vzťahuje sa aj na technické účty a podúčty RTGS AS a účty záručných fondov pridruženého systému), T2S DCA účtov a TIPS DCA účtov (vzťahuje sa aj na technické účty TIPS AS) sú uvedené v tejto tabuľke:

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
Približne o 18:45 (D-1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Začiatok prevádzkového dňa:</li> <li>• Zmena dňa pre pripisovanie alebo odpisovanie čiastok príkazov</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Začiatok prevádzkového dňa:</li> <li>• Zmena dňa pre pripisovanie alebo odpisovanie čiastok príkazov</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Začiatok prevádzkového dňa:</li> <li>• Zmena dňa pre pripisovanie alebo odpisovanie čiastok príkazov</li> <li>• Príprava nočného vyrovnania</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spracovanie príkazov na okamžitú platbu</li> <li>• Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich</li> <li>• Žiadne prevody likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami</li> </ul>
19:00 (D-1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vyrovnanie operácií centrálnej banky</li> <li>• Splatenie jednodňových refinančných operácií</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Konečný termín na schválenie údajov CMS</li> <li>• Príprava nočného vyrovnania</li> </ul>	

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vrátenie jednodňových vkladov</li> <li>• Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity a príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel</li> </ul>			
19:30 (D-1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vyrovnávanie operácií centrálnej banky</li> <li>• Spracovanie trvalých príkazov na prevod likvidity</li> <li>• Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vyrovnávanie prevodných príkazov pridružených systémov</li> <li>• Spracovanie trvalých príkazov na prevod likvidity</li> <li>• Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spracovanie príkazov na okamžitú platbu</li> <li>• Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich a príkazov na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a MCA/RTGS DCA účtami</li> </ul>
20:00 (D-1)			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cykly nočného vyrovnania</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spracovanie príkazov na okamžitú platbu</li> <li>• Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich a na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami TARGET</li> </ul>
2:30 (D)		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vyrovnávanie prevodných príkazov</li> </ul>		

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
		pridružených systémov <ul style="list-style-type: none"> <li>• Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity</li> <li>• Spracovanie klientskych a medzibankových príkazov</li> </ul>		
2:30 (kalendárny deň nasledujúci po D-1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Povinný čas na údržbu do 2:30 v prevádzkových dňoch po dňoch, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého prevádzkového dňa v pondelok</li> <li>• Voliteľný čas na údržbu (ak je to potrebné) od 3:00 do 5:00 v prevádzkové dni TARGET</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Povinný čas na údržbu v prevádzkových dňoch po dňoch, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého prevádzkového dňa v pondelok</li> <li>• Voliteľný čas na údržbu (ak je to potrebné) od 3:00 do 5:00 v prevádzkové dni TARGET</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Povinný čas na údržbu v prevádzkových dňoch po dňoch, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého prevádzkového dňa v pondelok</li> <li>• Voliteľný čas na údržbu (ak je to potrebné) od 3:00 do 5:00 v prevádzkové dni TARGET (v prípade T2S DCA účtov: na účely času na údržbu sa 1. máj považuje za pracovný deň)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spracovanie príkazov na okamžitú platbu</li> <li>• Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich</li> <li>• Žiadne prevody likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami</li> </ul>
Čas opätovného začatia prevádzky* (D)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vyrovnanie operácií centrálnej banky</li> <li>• Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov</li> <li>• Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel</li> </ul>	Cykly nočného vyrovnania	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spracovanie príkazov na okamžitú platbu</li> <li>• Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich a príkazov na prevod likvidity medzi</li> </ul>



HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
	príkazov na okamžitý prevod likvidity	a príkazov na okamžitý prevod likvidity <ul style="list-style-type: none"> <li>Spracovanie klientskych a medzibankových príkazov</li> </ul>		TIPS DCA účtami a inými účtami
05:00 (D)			<ul style="list-style-type: none"> <li>Denná fáza/vyrovnanie v reálnom čase:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Príprava na vyrovnanie v reálnom čase</li> <li>Čas na čiastočné vyrovnanie (čiastočné vyrovnanie sa uskutoční o 8:00, 10:00, 12:00, 14:00 a 15:30 (alebo 30 minút pred začiatkom času ukončenia vyrovnania formou dodania proti zaplateniu (DvP), podľa toho, čo nastane skôr)</li> </ul> </li> </ul>	
16:00 (D)			<ul style="list-style-type: none"> <li>Ukončenie vyrovnania pre príkazy dodanie oproti platbe (DvP)</li> </ul>	
16:30 (D)			<ul style="list-style-type: none"> <li>Automatická úhrada v rámci autokolateralizácie, po ktorej nasleduje voliteľná akumulácia peňažných prostriedkov (cash sweep)</li> </ul>	
17:00 (D)		<ul style="list-style-type: none"> <li>Ukončenie vyrovnania pre klientske príkazy</li> </ul>		
17:40 (D)			<ul style="list-style-type: none"> <li>Ukončenie vyrovnania pre dvojstranne dohodnuté operácie správy treasury a ukončenie</li> </ul>	

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
17:45 (D)		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ukončenie vyrovnania pre príkazy na prevod likvidity na T2S DCA účty</li> </ul>	<p>vyrovnania pre operácie centrálnej banky</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ukončenie vyrovnania pre prichádzajúce príkazy na prevod likvidity</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spracovanie príkazov na okamžitú platbu</li> <li>• Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich a príkazov na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a MCA/RTGS DCA účtami</li> <li>• Blokovanie príkazov na prevod likvidity z TIPS DCA účtov na T2S DCA účty. Počas tohto obdobia sa nespracúvajú žiadne príkazy na prevod likvidity medzi T2S DCA účtami a TIPS DCA účtami.</li> </ul>
18:00 (D)	<p>Ukončenie vyrovnania pre:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• príkazy na prevod likvidity</li> <li>• CBO, okrem automatických operácií</li> <li>• úpravy úverovej linky</li> </ul>	<p>Ukončenie vyrovnania pre:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• medzibankové príkazy a</li> <li>• príkazy na prevod likvidity</li> <li>• prevodné príkazy pridružených systémov</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ukončenie vyrovnania pre dodanie bez platby (FOP)</li> <li>• koniec procesov vyrovnania v T2S</li> <li>• recyklácia a odstránenie</li> <li>• zaslanie reportov a výpisov na konci dňa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spracovanie príkazov na okamžitú platbu</li> <li>• Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich</li> <li>• Žiadne prevody likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami</li> </ul> <p><b>Krátko po 18:00:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zmena prevádzkového dňa (po prijatí</li> </ul>

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
				správy camt.019 z MCA/RTGS) • Snímka zostatkov TIPS DCA účtov a reportovanie na konci dňa
18:15 (D)	Konečný termín pre využitie automatických operácií			• Spracovanie príkazov na okamžitú platbu a príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich • Žiadne prevody likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami
18:40 (D)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Konečný termín pre využitie jednodňových refinančných operácií (len NCB)</li> <li>• Spracovanie na konci dňa</li> </ul>			

Prevádzkové hodiny sa môžu zmeniť v prípade, ak sú v súlade s prílohou č. 4 prijaté opatrenia na obnovu prevádzky. V posledný deň udržiavacieho obdobia povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa konečné termíny 18:15, 18:40, 18:45, 19:00 a 19:30 pre MCA účty a pre RTGS DCA účty (ako aj pre technické účty a podúčty RTGS AS a účty záručných fondov pridruženého systému) posunú o 15 minút neskôr.

**Zoznam skratiek a poznámky k tejto tabuľke:**

- \* Časy opätovného začatia prevádzky: môže sa líšiť v závislosti od situácie. Informácie poskytuje prevádzkovateľ.
- (D-1) predchádzajúci prevádzkový deň
- (D) prevádzkový deň = deň pripísania alebo odpísania čiastky príkazu
- CMS Systém riadenia zábezpeky (Collateral Management System)
- Príkazy DvP Príkazy na dodanie oproti platbe.

Príloha č. 6 k rozhodnutiu NBS č. 10/2022

**SADZOBNÍK POPLATKOV****1. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

(1) Tieto služby nie sú zahrnuté v službách ponúkaných Národnou bankou Slovenska a účtujú ich príslušní poskytovatelia služieb v súlade s ich podmienkami:

- a) služby, ktoré ponúkajú poskytovatelia sieťových služieb,
- b) nepenažné služby T2S.

(2) Účastník, ktorý by chcel zmeniť svoj výber systému tvorby cien, to oznámi Národnej banke Slovenska do dvadsiateho kalendárneho dňa v mesiaci, aby sa to mohlo zohľadniť v nasledujúcom mesiaci.

**2. POPLATKY PRE MAJITEĽOV MCA ÚČTOV**

Za vedenie MCA účtov a transakcie, ktoré sa na nich vyrovnávajú, sa neúčtujú poplatky.

**3. POPLATKY PRE MAJITEĽOV RTGS DCA ÚČTOV**

(1) Majitelia RTGS DCA účtov si vyberú jednu z týchto dvoch možností stanovenia poplatkov:

- a) mesačný poplatok plus fixný transakčný poplatok za každý príkaz (debetný zápis),

<b>Mesačný poplatok</b>		<b>150 EUR</b>
<b>Transakčný poplatok za príkaz</b>		<b>0,80 EUR</b>

- b) mesačný poplatok plus transakčný poplatok založený na objeme príkazov (debetný zápis) a vypočítaný na kumulatívnom základe, ako sa uvádza v nasledujúcej tabuľke. V prípade účastníkov vo fakturačnej skupine sa sčíta mesačný objem príkazov (debetný zápis) všetkých účastníkov v takejto skupine,

c)

<b>Mesačný poplatok</b>		<b>1 875 EUR</b>
<b>Mesačný objem príkazov</b>		

<b>Pásmo</b>	<b>Od</b>	<b>Do</b>	<b>Transakčný poplatok za príkaz (EUR)</b>
<b>1.</b>	1	10 000	0,60
<b>2.</b>	10 001	25 000	0,50
<b>3.</b>	25 001	50 000	0,40
<b>4.</b>	50 001	75 000	0,20
<b>5.</b>	75 001	100 000	0,125
<b>6.</b>	100 001	150 000	0,08
<b>7.</b>	Viac ako 150 000		0,05

(2) Príkazy na prevod likvidity z RTGS DCA účtov na podúčty, na MCA účty, na účty pre jednoduché sterilizačné operácie alebo na RTGS DCA účty, ktoré má ten istý účastník alebo účastníci v rámci tej istej bankovej skupiny, nie sú spoplatnené.

(3) Príkazy na prevod likvidity z RTGS DCA účtov na MCA účty alebo na RTGS DCA účty účastníkov, ktorí nepatria do tej istej bankovej skupiny, sú spoplatnené poplatkom vo výške

0,80 EUR za transakciu (debetný zápis).

(4) Príkazy na prevod likvidity z RTGS DCA účtov na T2S DCA účty alebo na TIPS DCA účty nie sú spoplatnené.

(5) Príkazy na prevod peňažných prostriedkov z RTGS DCA účtu na účet pridruženého systému sa majiteľovi RTGS DCA účtu nespokatňujú, a to bez ohľadu na to, či ide o RTGS DCA účet, technický účet RTGS AS alebo účet záručných fondov pridruženého systému.

(6) Na majiteľov RTGS DCA účtu sa vzťahujú tieto poplatky:

Služba	Mesačný poplatok (EUR)
Adresovateľný držiteľ BIC (korešpondenti <sup>1</sup> )	20
Nezverejnený BIC	30
Multiadresný prístup (na základe BIC <sup>8</sup> )	80

#### 4. POPLATKY PRE PRIDRUŽENÉ SYSTÉMY POUŽÍVAJÚCE POSTUPY VYROVNANIA RTGS AS

(1) Poplatky sa účtujú za pridružený systém bez ohľadu na počet a typ účtov. Prevádzkovateľom pridružených systémov, ktorí prevádzkujú viac ako jeden systém, sa bude účtovať poplatok za každý systém. Pridružené systémy, ktoré používajú postupy vyrovnania RTGS AS alebo ktorým bola udelená výnimka, ktorá im umožňuje uskutočniť vyrovanie na RTGS DCA účte, si zvolia jednu z týchto dvoch možností stanovenia poplatkov:

a) mesačný poplatok plus fixný transakčný poplatok za príkaz na prevod peňažných prostriedkov,

Mesačný poplatok	300 EUR
Transakčný poplatok za príkaz na prevod peňažných prostriedkov	1,60 EUR

b) mesačný poplatok plus transakčný poplatok založený na objeme príkazov na prevod peňažných prostriedkov a vypočítaný na kumulatívnom základe, ako sa uvádza v nasledujúcej tabuľke,

Mesačný poplatok			3 750 EUR
Mesačný objem príkazov na prevod peňažných prostriedkov			
Pásmo	Od	Do	Transakčný poplatok za príkaz na prevod peňažných prostriedkov (EUR)
1.	1	5 000	1,20
2.	5 001	12 500	1,00
3.	12 501	25 000	0,80
4.	25 001	50 000	0,40
5.	nad 50 000		0,25

Príkazy na prevod peňažných prostriedkov medzi RTGS DCA účtom a účtom pridruženého systému (vzťahuje sa aj na technické účty a podúčty RTGS AS a účty záručných fondov pridruženého systému) sa účtujú príslušnému pridruženému systému podľa možnosti stanovenia poplatkov, ktorú si pridružený systém zvolil.

Poplatky v rámci oboch možností stanovenia poplatkov sa účtujú za pridružený systém bez ohľadu na počet a typ účtov. Prevádzkovateľom pridružených systémov, ktorí prevádzkujú viac ako jeden systém, sa bude účtovať poplatok za každý systém.

(2) Okrem uvedených poplatkov je každý pridružený systém povinný uhradiť dva fixné poplatky, ako sa uvádza v nasledujúcej tabuľke.

<b>A. Pevný poplatok I</b>		
<b>Mesačný poplatok za pridružený systém</b>		2 000 EUR
<b>B. Pevný poplatok II (založený na hrubej základnej hodnote)</b>		
<b>Objem (mil. EUR/deň)</b>	<b>Ročný poplatok (EUR)</b>	<b>Mesačný poplatok (EUR)</b>
od 0 do 999,99	10 000	833
od 1 000 do 2 499,99	20 000	1 667
od 2 500 do 4 999,99	40 000	3 334
od 5 000 do 9 999,99	60 000	5 000
od 10 000 do 49 999,99	80 000	6 666
od 50 000 do 49 9999,99	100 000	8 333
500 000 a viac	200 000	16 667

Hrubá základná hodnota je celková výška hrubých peňažných záväzkov, ktoré sa splnia prostredníctvom pridruženého systému po tom, ako sa uskutočnilo vyrovnanie na RTGS DCA účte alebo podúčte. V prípade centrálnych zmluvných strán predstavuje hrubá základná hodnota celkovú pomyselnú hodnotu futures alebo trhovú hodnotu futures v hodnotách, ktoré sa majú vyrovnáť, keď vyprší platnosť futures a uplatnia sa provízie.

## 5. POPLATKY PRE MAJITEĽOV T2S DCA ÚČTOV

(1) Za prevádzku T2S DCA účtov sa účtujú tieto poplatky:

<b>Položka</b>	<b>Uplatnené pravidlo</b>	<b>Poplatok za položku (EUR)</b>
<b>Príkazy na prevod likvidity medzi T2S DCA účtami</b>	Za prevod zaúčtovaný na ťarchu T2S DCA účtu.	0,141
<b>Pohyby v rámci zostatku</b>	Úspešne realizovaný pohyb v rámci zostatku (t. j. blokovanie, odblokovanie, rezervácia likvidity atď.)	0,094
<b>Vyhľadávania A2A</b>	Za obchodnú položku v každom vygenerovanom vyhľadávaní A2A	0,007
<b>Správy A2A</b>	Za obchodnú položku v každej vygenerovanej správe A2A vrátane správ A2A na základe vyhľadávania U2A.	0,004
<b>Správy zhrnuté do súboru</b>	Za správu v každom súbore obsahujúcom správy zahrnuté do súboru	0,004
<b>Prenos</b>	Každý prenos za stranu T2S (prichádzajúci aj odchádzajúci) sa bude počítať a účtovať (okrem technických správ o potvrdení prijatia).	0,012
<b>Vyhľadávania U2A</b>	Každá vykonaná funkcia vyhľadávania	0,100
<b>Poplatok za T2S DCA účet</b>	Každý T2S DCA účet existujúci kedykoľvek počas mesačného fakturačného obdobia V súčasnosti sa nespoplatňuje, preskúmanie v pravidelných intervaloch.	0,000
<b>Autokolateralizácia</b>	Vydanie alebo vrátenie autokolateralizácie	0,000

(2) Príkazy na prevod likvidity z T2S DCA účtu na RTGS DCA účet, TIPS DCA účet alebo MCA účet nie sú spoplatnené.

## **6. POPLATKY PRE MAJITEĽOV TIPS DCA ÚČTOV**

Poplatky za prevádzku TIPS DCA účtov sa účtujú takto:

- a) za každý TIPS DCA účet sa majiteľovi TIPS DCA účtu účtuje mesačný pevný poplatok vo výške 800 EUR; tento pevný poplatok zahŕňa jeden BIC, ktorého držiteľom je dostupná strana v TIPS a ktorý je určený na používanie majiteľom TIPS DCA účtu,
- b) za každú ďalšiu dostupnú stranu určenú majiteľom TIPS DCA účtu sa dotknutému majiteľovi TIPS DCA účtu účtuje mesačný pevný poplatok vo výške 20 EUR, maximálne však za 50 dostupných strán; za päťdesiatu prvú a ďalšie dostupné strany sa neúčtuje žiadny poplatok,
- c) za každý príkaz na okamžitú platbu alebo kladnú odpoveď na storno prijaté Národnou bankou Slovenska podľa § 17 sa účtuje poplatok vo výške 0,001 EUR tak majiteľovi TIPS DCA účtu, na ťarchu ktorého sa vykonáva zaúčtovanie, ako aj majiteľovi TIPS DCA účtu alebo technického účtu TIPS AS, v prospech ktorého sa má pripísať, bez ohľadu na to, či sa príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno vyrovná,
- d) za príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtov na MCA účty, RTGS DCA účty, podúčty, účty pre jednoduchové sterilizačné operácie, technické účty TIPS AS alebo T2S DCA účty sa neúčtuje žiadny poplatok.

## **7. POPLATKY PRE PRIDRUŽENÉ SYSTÉMY POUŽÍVAJÚCE POSTUP VYROVNANIA TIPS AS**

(1) Poplatky za používanie postupu vyrovnania TIPS AS pridruženým systémom sa účtujú takto:

- a) za každý technický účet TIPS AS sa majiteľovi technického účtu TIPS AS účtuje mesačný pevný poplatok vo výške 3 000 EUR,
- b) za každú dostupnú stranu určenú majiteľom technického účtu TIPS AS sa dotknutému majiteľovi technického účtu TIPS AS účtuje mesačný pevný poplatok vo výške 20 EUR, maximálne však za 50 dostupných strán; za päťdesiatu prvú a ďalšie dostupné strany sa neúčtuje žiadny poplatok,
- c) za každý príkaz na okamžitú platbu alebo kladnú odpoveď na storno akceptované Národnou bankou Slovenska podľa § 17 sa účtuje poplatok vo výške 0,001 EUR tak majiteľovi technického účtu TIPS AS, na ťarchu ktorého sa vykonáva zaúčtovanie, ako aj majiteľovi technického účtu TIPS AS alebo TIPS DCA účtu, v prospech ktorého sa má pripísať, bez ohľadu na to, či sa príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno vyrovná,
- d) za príkazy na prevod likvidity z technických účtov TIPS AS na TIPS DCA účty sa neúčtuje žiadny poplatok.

(2) Okrem poplatkov podľa odseku 1 je každý pridružený systém povinný zaplatiť mesačný poplatok založený na podkladovom hrubom objeme okamžitých platieb, platieb blízkyh okamžitej platbe a kladných odpovedí na storno vyrovnaných na vlastnej platforme pridruženého systému, ktoré boli umožnené vďaka predfinancovaným pozíciám na technickom účte TIPS AS. Každý pridružený systém vykazuje za každý mesiac podkladový hrubý objem svojich vyrovnaných okamžitých platieb, platieb blízkyh okamžitej platbe a vyrovnaných kladných odpovedí na storno zaokrúhlený nadol na najbližších desaťtisíc, a to najneskôr do tretieho pracovného dňa nasledujúceho mesiaca. Vykázaný podkladový hrubý objem použije Národná banka Slovenska na výpočet jednotkového poplatku za vyrovnanú okamžitú platbu, platbu blízku okamžitej platbe alebo vyrovnanú kladnú odpoveď na storno za predchádzajúci mesiac podľa tejto tabuľky:

<b>Vykázaný podkladový hrubý objem</b>		
<b>Od</b>	<b>Do</b>	<b>Jednotkový poplatok (EUR)</b>
<b>0</b>	10 000 000	0,00040
<b>10 000 001</b>	25 000 000	0,00030
<b>25 000 001</b>	100 000 000	0,00020
<b>100 000 001</b>		0,00015

## Poznámky:

- 1) Adresovateľní držiteľia BIC sú k dispozícii pre rôzne typy účastníkov: adresovateľný držiteľ BIC – korešpondent; adresovateľný držiteľ BIC – pobočka účastníka a adresovateľný držiteľ BIC – pobočka korešpondenta. Len za typ účastníka adresovateľný držiteľ BIC – korešpondent sa účtuje poplatok. Poplatok sa účtuje za každý jednotlivý BIC11.



Príloha č. 7 k rozhodnutiu NBS č. 10/2022

## **POŽIADAVKY NA RIADENIE BEZPEČNOSTI INFORMÁCIÍ A RIADENIE OBNOVY PREVÁDZKY**

### ***MAJITELIA MCA ÚČTOV, MAJITELIA T2S DCA ÚČTOV A MAJITELIA TIPS DCA ÚČTOV***

Tieto požiadavky na riadenie bezpečnosti informácií a riadenie obnovy prevádzky sa nevzťahujú na majiteľov MCA účtov, majiteľov T2S DCA účtov a majiteľov TIPS DCA účtov.

### ***MAJITELIA RTGS DCA ÚČTOV A PRIDRUŽENÉ SYSTÉMY***

Požiadavky stanovené v bode 1 tejto prílohy (riadenie bezpečnosti informácií) sa vzťahujú na všetkých majiteľov RTGS DCA účtov a pridružené systémy s výnimkou prípadov, keď majiteľ RTGS DCA účtu alebo pridružený systém preukáže, že sa na neho určitá požiadavka nevzťahuje. Pri stanovovaní rozsahu uplatňovania požiadaviek v rámci svojej infraštruktúry by mal účastník identifikovať prvky, ktoré sú súčasťou celého reťazca platobných transakcií. Reťazec platobných transakcií sa začína na prístupovom mieste, t. j. v systéme, ktorý sa podieľa na vytváraní transakcií (napr. pracovné stanice, aplikácie front-office a back-office, middleware), a končí systémom zodpovedným za odosielanie správy poskytovateľovi sieťových služieb.

Požiadavky stanovené v bode 2 tejto prílohy (riadenie obnovy prevádzky) sa vzťahujú na majiteľov RTGS DCA účtov a pridružené systémy, ktorých Eurosystem označil za kritické pre plynulé fungovanie systému TARGET na základe kritérií pravidelne aktualizovaných a uverejňovaných na internetovej stránke ECB.

## **1. RIADENIE BEZPEČNOSTI INFORMÁCIÍ**

### ***Požiadavka 1.1: Politika bezpečnosti informácií***

Manažment stanoví jasné smerovanie politiky v súlade s obchodnými cieľmi a preukáže podporu a odhodlanie v oblasti bezpečnosti informácií prostredníctvom vydávania, schvaľovania a udržiavania politiky bezpečnosti informácií zameranej na riadenie bezpečnosti informácií a kybernetickej odolnosti v celej organizácii, pokiaľ ide o identifikáciu, posudzovanie a riešenie rizík v oblasti bezpečnosti informácií a kybernetickej odolnosti. Táto politika by mala obsahovať aspoň tieto časti: ciele, rozsah pôsobnosti (vrátane oblastí, ako sú organizácia, ľudské zdroje, správa aktív atď.), zásady a rozdelenie zodpovedností.

### ***Požiadavka 1.2: Vnútoraná organizácia***

Zavedie sa rámec pre bezpečnosť informácií na vykonávanie politiky bezpečnosti informácií v rámci organizácie. Manažment koordinuje a preskúmava zavedenie rámca pre bezpečnosť informácií s cieľom zabezpečiť vykonávanie politiky bezpečnosti informácií (v zmysle požiadavky 1.1) v celej organizácii vrátane poskytnutia dostatočných zdrojov a pridelenia povinností týkajúcich sa bezpečnosti na tento účel.

### ***Požiadavka 1.3: Externé subjekty***

Bezpečnosť údajov organizácie a jej zariadení na spracovanie údajov by sa nemala znížiť zapojením externých subjektov alebo zavedením produktov alebo služieb, ktoré tieto subjekty poskytujú alebo závislosťou na nich. Prístup externých subjektov k zariadeniam organizácie na spracovanie údajov podlieha kontrole. Ak sa od externých subjektov alebo ich produktov alebo služieb vyžaduje prístup k zariadeniam organizácie na spracovanie údajov, vykoná sa posúdenie

rizika s cieľom určiť dopad na bezpečnosť a požiadavky na kontrolu. Kontroly sa dohodnú a vymedzia v dohode s každým dotknutým externým subjektom.

#### Požiadavka 1.4: Správa aktív

Všetky informačné aktíva, obchodné postupy a príslušné informačné systémy ako sú operačné systémy, infraštruktúry, obchodné aplikácie, bežne dostupné produkty, služby a aplikácie vyvinuté užívateľmi v rámci reťazca platobných transakcií musia byť zaevidované a musia mať určeného vlastníka. Je potrebné stanoviť zodpovednosť za údržbu a prevádzku primeraných kontrolných mechanizmov v obchodných postupoch a súvisiacich zložiek informačných technológií na účely ochrany informačných aktív. Vlastník môže podľa potreby delegovať vykonávanie určitých kontrol, ale naďalej zodpovedá za náležitú ochranu aktív.

#### Požiadavka 1.5: Klasifikácia informačných aktív

Informačné aktíva sa klasifikujú z hľadiska ich kritického významu pre bezproblémové poskytovanie služby účastníkom. V rámci klasifikácie sa uvádza potreba, priority a stupeň ochrany požadované pri zaobchádzaní s informačným aktívom v rámci príslušných obchodných postupov a zohľadnia sa aj príslušné prvky IT. Systém klasifikácie informačných aktív schválený manažmentom sa používa na vymedzenie vhodného súboru ochranných kontrolných mechanizmov počas celého životného cyklu informačných aktív (vrátane odstránenia a zničenia informačných aktív) a na oznámenie potreby osobitných opatrení týkajúcich sa zaobchádzania s nimi.

#### Požiadavka 1.6: Bezpečnosť ľudských zdrojov

Povinnosti týkajúce sa bezpečnosti sú pred nástupom do zamestnania upravené v zodpovedajúcich popisoch pracovnej náplne a v pracovných podmienkach. Všetci uchádzači o zamestnanie, dodávatelia a užívatelia, ktorí sú tretími osobami, sa primerane preveria, najmä pokiaľ ide o citlivé pracovné činnosti. Zamestnanci, dodávatelia a užívatelia zariadení na spracovanie údajov, ktorí sú tretími osobami, podpíšu dohodu o svojich úlohách a povinnostiach v oblasti bezpečnosti. Zabezpečí sa primeraná úroveň informovanosti všetkých zamestnancov, dodávateľov a užívateľov, ktorí sú tretími osobami, a zabezpečí sa ich vzdelávanie a odborná príprava v oblasti bezpečnostných postupov a správneho používania zariadení na spracovanie údajov s cieľom minimalizovať možné bezpečnostné riziká. Pre zamestnancov sa zavedie formálny disciplinárny postup na riešenie prípadov narušenia bezpečnosti. Zavedú sa povinnosti, ktorými sa zabezpečí riadny odchod zamestnanca, dodávateľa alebo užívateľa, ktorý je tretou osobou, z organizácie alebo jeho presun v rámci organizácie, ako aj vrátenie všetkého vybavenia a zrušenie všetkých prístupových práv.

#### Požiadavka 1.7: Fyzická a environmentálna bezpečnosť

Zariadenia na spracovanie kritických alebo citlivých informácií sa umiestnia v bezpečných priestoroch chránených vymedzenými bezpečnostnými zónami s primeranými bezpečnostnými prekážkami a vstupnými kontrolami. Musia byť fyzicky chránené pred neoprávneným prístupom, poškodením a zásahom. Prístup sa umožní len jednotlivcom, na ktorých sa vzťahuje požiadavka 1.6. Zavedú sa postupy a normy na ochranu fyzických médií obsahujúcich informačné aktíva počas tranzitu.

Vybavenie musí byť chránené pred fyzickými a environmentálnymi hrozbami. Ochrana vybavenia (vrátane vybavenia používaného mimo priestorov organizácie) a ochrana pred odcudzením majetku je potrebná na zníženie rizika neoprávneného prístupu k informáciám a

na ochranu vybavenia alebo informácií pred stratou alebo poškodením. Na ochranu pred fyzickými hrozbami a na zabezpečenie podporných zariadení, ako je infraštruktúra elektrického napájania a káblových rozvodov, môžu byť potrebné osobitné opatrenia.

#### Požiadavka 1.8: Riadenie prevádzky

Zavedú sa zodpovednosti a postupy pre riadenie a prevádzku zariadení na spracovanie údajov, ktoré sa budú vzťahovať na všetky základné systémy v rámci celého reťazca platobných transakcií.

Pokiaľ ide o prevádzkové postupy vrátane technickej správy informačných systémov, v prípade potreby sa uskutoční oddelenie funkcií s cieľom znížiť riziko zneužitia systému z nedbanlivosti alebo jeho úmyselného zneužitia. Ak nie je možné uskutočniť oddelenie funkcií z preukázaných objektívnych dôvodov, kompenzačné kontroly sa uskutočnia na základe formálnej analýzy rizík. Zavedú sa kontroly s cieľom zabrániť zavedeniu škodlivých kódov do systémov v reťazci platobných transakcií a odhaľovať ich. Zavedú sa aj kontroly (vrátane informovanosti užívateľov) s cieľom zabrániť zavedeniu škodlivých kódov, odhaľovať a odstraňovať ich. Mobilný kód sa môže použiť len z dôveryhodných zdrojov (napr. podpísané komponenty Microsoft COM a Java Applets). Konfigurácia prehliadača (napr. používanie rozšírení a zásuvných modulov) sa prísne kontroluje.

Manažment zavedie postupy pre zálohovanie a obnovu údajov; postupy pre obnovu údajov musia zahŕňať plán obnovy, ktorý sa pravidelne aspoň raz za rok testuje.

Systémy, ktoré sú kritické pre bezpečnosť platieb, sa monitorujú a zaznamenávajú sa udalosti súvisiace s bezpečnosťou informácií. Na zabezpečenie identifikácie problémov informačného systému sa použijú logy prevádzkovateľa. Logy prevádzkovateľa sa pravidelne preskúmajú na základe vzoriek, a to podľa kritického charakteru operácií. Monitorovanie systému sa používa na overenie účinnosti kontrol, ktoré sú identifikované ako kritické z hľadiska bezpečnosti platieb, a na overenie súladu s modelom politiky prístupu.

Výmena informácií medzi organizáciami sa zakladá na oficiálnej politike výmeny informácií vykonávanej v súlade s dohodami o výmene medzi zúčastnenými stranami a je v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Softvérové komponenty tretích osôb používané pri výmene informácií so systémom TARGET (ako napr. softvér prijatý od Service Bureau) sa musia používať na základe formálnej dohody s tretou osobou.

#### Požiadavka 1.9: Kontrola prístupu

Prístup k informačným aktívam musí byť odôvodnený na základe obchodných požiadaviek (opodstatnená potreba)<sup>1)</sup> a v súlade so zavedeným rámcom podnikových politík (vrátane politiky bezpečnosti informácií). Jasné pravidlá kontroly prístupu sa vymedzia na základe zásady minimálnych práv,<sup>2)</sup> aby sa dôkladne zohľadnili potreby príslušných obchodných postupov a postupov v oblasti informačných technológií. V prípade potreby (napr. v prípade správy zálohovania) by mala byť kontrola logického prístupu v súlade s kontrolou fyzického prístupu, pokiaľ nie sú zavedené primerané kompenzačné kontroly (napr. šifrovanie, anonymizácia osobných údajov).

Zavedú sa formálne a zdokumentované postupy na kontrolu pridelovania prístupových práv k informačným systémom a službám, ktoré patria do rozsahu reťazca platobných transakcií. Tieto postupy sa vzťahujú na všetky štádiá životného cyklu prístupu užívateľa od prvotnej

registrácie nových užívateľov až po konečné zrušenie registrácie užívateľov, ktorí už nepotrebujú prístup.

Osobitná pozornosť sa v prípade potreby venuje pridelovaniu prístupových práv s takou dôležitosťou, že zneužitie týchto prístupových práv by mohlo viesť k vážnemu nepriaznivému vplyvu na operácie účastníka (napr. prístupové práva umožňujúce správu systému, nerešpektovanie systémových kontrol alebo priamy prístup k obchodným údajom).

Zavedú sa primerané kontrolné mechanizmy na identifikáciu a autentifikáciu užívateľov a autorizáciu užívateľov na určitých miestach siete organizácie, napr. pre miestny a vzdialený prístup do systémov v rámci reťazca platobných transakcií. S cieľom zabezpečiť zodpovednosť sa osobné účty nesmú zdieľať.

Pokiaľ ide o heslá, pravidlá sa stanovujú a presadzujú prostredníctvom osobitných kontrolných mechanizmov, aby sa zabezpečilo, že heslá nie je možné ľahko uhádnuť, napr. pravidlá týkajúce sa zložitosti a časovo obmedzená platnosť. Vytvorí sa protokol na bezpečnú obnovu alebo vytvorenie nového hesla.

Vypracuje sa a zavedie sa postup pre používanie kryptografických kontrolných mechanizmov na ochranu dôvernosti, pravosti a integrity informácií. Na podporu používania kryptografických kontrolných mechanizmov sa zavedie stratégia správy kľúčov.

Musia existovať pravidlá pre prehliadanie dôverných informácií na obrazovke alebo v tlačenej podobe (napr. pravidlo čistej obrazovky a čistého stola) s cieľom znížiť riziko neoprávneného prístupu.

Pri práci na diaľku sa zohľadňujú riziká práce v nechránenom prostredí a uplatňujú sa primerané technické a organizačné kontrolné mechanizmy.

#### Požiadavka 1.10: Získavanie, vývoj a údržba informačných systémov

Požiadavky na bezpečnosť sa stanovujú a schvávajú pred vývojom alebo zavedením informačných systémov.

Na zabezpečenie správneho spracovania sa do aplikácií, vrátane aplikácií vyvinutých užívateľmi, zabudujú vhodné kontrolné mechanizmy. Tieto kontrolné mechanizmy zahŕňajú validáciu vstupných údajov, interné spracovanie a výstupné údaje. Dodatočné kontrolné mechanizmy sa môžu vyžadovať v prípade systémov, ktoré spracúvajú citlivé, cenné alebo kritické informácie, alebo majú na ne vplyv. Takéto kontrolné mechanizmy sa stanovujú na základe bezpečnostných požiadaviek a posúdenia rizík v súlade so zavedenými politikami (napr. politikou bezpečnosti informácií, politikou kryptografických kontrolných mechanizmov).

Prevádzkové požiadavky nových systémov sa stanovujú, zdokumentujú a otestujú pred ich prijatím a použitím. Pokiaľ ide o bezpečnosť sietí, mali by sa na základe kritického charakteru tokov údajov a úrovne rizika sieťových zón v organizácii zaviesť vhodné kontrolné mechanizmy vrátane segmentácie a bezpečného riadenia. Musia existovať osobitné kontrolné mechanizmy na ochranu citlivých informácií, ktoré sa prenášajú prostredníctvom verejných sietí.

Prístup k systémovým súborom a zdrojovému kódu programu sa kontroluje a IT projekty a podporné činnosti sa vykonávajú bezpečným spôsobom. Treba dbať na to, aby sa v testovacom prostredí zabránilo expozícii citlivých údajov. Prostredie projektu a podporné prostredie sa prísne kontrolujú. Zavádzanie zmien v produkčnom prostredí sa prísne kontroluje. Vykoná sa

posúdenie rizík výrazných zmien, ktoré sa majú zaviesť v produkčnom prostredí.

Vykonáva sa aj pravidelné testovanie bezpečnosti systémov v produkčnom prostredí podľa vopred stanoveného plánu na základe výsledku posúdenia rizík a testovanie bezpečnosti zahŕňa minimálne posúdenie zraniteľnosti. Posúdia sa všetky nedostatky, ktoré boli zistené počas testovania bezpečnosti a vypracujú sa a včas realizujú akčné plány na odstránenie zistených nedostatkov.

Požiadavka 1.11: Bezpečnosť informácií vo vzťahoch s dodávateľmi<sup>3)</sup>

S cieľom zabezpečiť ochranu interných informačných systémov účastníka, ku ktorým majú prístup dodávateľa, sa požiadavky na bezpečnosť informácií na zmiernenie rizík spojených s prístupom dodávateľa zdokumentujú a formálne dohodnú s dodávateľom.

Požiadavka 1.12: Riadenie incidentov v oblasti bezpečnosti informácií a zlepšenia

Na zabezpečenie konzistentného a účinného prístupu k riadeniu incidentov v oblasti bezpečnosti informácií vrátane komunikácie o bezpečnostných udalostiach a slabých stránkach sa na obchodnej a technickej úrovni zavedú a otestujú úlohy, zodpovednosti a postupy, aby sa zabezpečila rýchla, účinná a usporiadaná a bezpečná náprava incidentov v oblasti bezpečnosti informácií vrátane scenárov súvisiacich s kybernetickou príčinou (napr. podvod, ktorého sa dopustil externý útočník alebo osoba, ktorá má prístup k interným informáciám). Zamestnanci zapojení do týchto postupov musia byť primerane vyškolení.

Požiadavka 1.13: Preskúmanie technického súladu

Interné informačné systémy účastníka (napr. back-office systémy, interné siete a externé sieťové pripojenie) sa pravidelne posudzujú z hľadiska súladu so zavedenými politikami organizácie (napr. politika bezpečnosti informácií, politika kryptografickej ochrany).

Požiadavka 1.14: Virtualizácia

Hostujúce virtuálne počítače musia byť v súlade so všetkými bezpečnostnými opatreniami, ktoré sú nastavené pre fyzický hardvér a systémy (napr. bezpečnostná konfigurácia, logovanie). Opatrenia týkajúce sa hypervízorov musia zahŕňať: bezpečnostnú konfiguráciu hypervízora a hostiteľského operačného systému, pravidelné nasadzovanie bezpečnostných opráv, dôsledné oddelenie rôznych prostredí (napr. produkčného a vývojového). Centralizované spravovanie, logovanie a monitorovanie, ako aj správa prístupových práv, najmä pre vysoko privilegované účty sa zavedú na základe posúdenia rizík. Hostujúce virtuálne počítače spravované tým istým hypervízorom musia mať podobný rizikový profil.

Požiadavka 1.15: Využívanie technológie „Cloud computing“

Používanie verejných alebo hybridných cloudových riešení v reťazci platobných transakcií musí byť založené na formálnom posúdení rizík, pričom sa zohľadnia technické kontrolné opatrenia a zmluvné ustanovenia týkajúce sa cloudového riešenia.

Ak sa používajú hybridné cloudové riešenia, vychádza sa z toho, že úroveň kritickosti celkového systému je najvyššou z prepojených systémov. Všetky komponenty hybridných riešení musia byť oddelené od ostatných lokálnych systémov.

## **2. RIADENIE OBNOVY PREVÁDZKY**

Nasledujúce požiadavky (2.1 až 2.6) sa týkajú riadenia obnovy prevádzky. Každý účastník TARGET klasifikovaný Eurosystemom ako kritický pre bezproblémové fungovanie systému TARGET musí mať zavedenú stratégiu obnovy prevádzky, pozostávajúcu z nasledovných opatrení:

Požiadavka 2.1: Musia byť vypracované plány na zabezpečenie obnovy prevádzky a zavedené postupy na ich udržiavanie.

Požiadavka 2.2: Musí byť k dispozícii náhradné miesto prevádzky.

Požiadavka 2.3: Rizikový profil náhradného miesta prevádzky sa musí odlišovať od rizikového profilu hlavného miesta prevádzky, aby sa zabránilo tomu, že obe lokality budú súčasne zasiahnuté tou istou udalosťou. Náhradné miesto prevádzky musí byť napríklad napojené na inú elektrickú rozvodnú sieť a centrálny telekomunikačný okruh ako hlavné miesto činnosti.

Požiadavka 2.4: V prípade závažného narušenia prevádzky, ktoré spôsobí nedostupnosť hlavného miesta prevádzky alebo kritických zamestnancov, musí byť kritický účastník schopný obnoviť bežnú prevádzku z náhradného miesta, kde musí byť možné riadne ukončiť pracovný deň a začať nasledujúce pracovné dni.

Požiadavka 2.5: Musia sa zaviesť postupy, ktorými sa zabezpečí, že spracovanie transakcií sa obnoví z náhradného miesta prevádzky v primeranom čase po počiatočnom prerušení služby a úmerne ku kritickému významu činnosti, ktorá bola narušená.

Požiadavka 2.6: Schopnosť vysporiadať sa s narušeniami prevádzky sa musí testovať aspoň raz ročne a kritickí zamestnanci musia byť náležite vyškolení. Maximálna doba medzi testami nesmie presiahnuť jeden rok.

Poznámky:

- 1) Zásada opodstatnenej potreby sa vzťahuje na identifikáciu súboru informácií, ku ktorým jednotlivец potrebuje prístup, aby mohol vykonávať svoje povinnosti.
- 2) Zásada minimálnych práv sa vzťahuje na prispôsobenie prístupového profilu subjektu k informačnému systému tak, aby zodpovedal príslušnej obchodnej úlohe.
- 3) Dodávateľom by sa v tejto súvislosti mala chápať akákoľvek tretia osoba, ktorá má s inštitúciou uzavretú zmluvu (dohodu) na poskytovanie služby a na základe dohody o poskytovaní služieb bol tretej osobe poskytnutý prístup, či už na diaľku alebo na mieste, k informáciám alebo informačným systémom alebo zariadeniam na spracovanie informácií inštitúcie, ktoré patria do rozsahu, na ktorý sa vzťahuje vlastná certifikácia pre TARGET, alebo sú s týmto rozsahom spojené.