

6/2024
Rozhodnutie Národnej banky Slovenska
z 19. novembra 2024,

ktorým sa mení rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2022
o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému
hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET-SK)
v znení neskorších predpisov

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

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2022 z 20. júna 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET-SK) v znení rozhodnutia NBS č. 15/2022 a rozhodnutia NBS č. 9/2023 sa mení takto:

1. V § 2 odsek 40 znie:

„(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.“.

2. § 12 vrátane nadpisu znie:

„§ 12
Úročenie účtov

(1) MCA účty, DCA účty a ich podúčty sa úročia sadzbou podľa osobitného predpisu,¹⁸⁾ 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.¹⁹⁾

(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.^{19a)}

(4) Vládne vklady^{19b)} sa úročia v súlade s pravidlami podľa osobitného predpisu.^{19c)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 18 až 19c znejú:

„¹⁸⁾ 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).
- 19) 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.
- 19a) Čl. 2 ods. 3 písm. c) rozhodnutia (EÚ) 2024/1209.
- 19b) 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.
- 19c) Čl. 2 ods. 3 písm. a) rozhodnutia (EÚ) 2024/1209.”.
3. V prílohe č. 2 bod 2 odsek 1 znie:
- „(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.“.
4. V prílohe č. 2 bod 3 ods. 1 písmeno b) znie:
- „b) náhrada úrokov sa určí pomocou referenčnej sadzby, ktorá sa stanoví každý deň. Touto referenčnou sadzbou je krátkodobá eurová referenčná sadzba (€STR) mínus 20 bazických 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.“.

5. V prílohe č. 2 bod 3 ods. 2 písm. b) sa za slová „písm. b)“ vkladajú slová „bod 1.1“.

6. V prílohe č. 2 bod 4 odsek 3 znie:

„(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.“.

7. V prílohe č. 5 odsek 6 znie:

„(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"> • Začiatok prevádzkového dňa: • Zmena dňa pre pripisovanie alebo odpisovanie čiastok príkazov 	<ul style="list-style-type: none"> • Začiatok prevádzkového dňa: • Zmena dňa pre pripisovanie alebo odpisovanie čiastok príkazov 	<ul style="list-style-type: none"> • Začiatok prevádzkového dňa: • Zmena dňa pre pripisovanie alebo odpisovanie čiastok príkazov • Príprava nočného vyrovnanania 	<ul style="list-style-type: none"> • Spracovanie príkazov na okamžitú platbu • Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich • Žiadne prevody likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami
19:00 (D-1)	<ul style="list-style-type: none"> • Vyrovnanie operácií centrálnej banky • Splatenie jednodňových refinančných operácií • Vrátenie jednodňových vkladov • Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity a príkazov 		<ul style="list-style-type: none"> • Konečný termín na schválenie údajov CMS • Príprava nočného vyrovnanania 	

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
	na prevod likvidity podľa pravidiel			
19:30 (D-1)	<ul style="list-style-type: none"> • Vyrovnanie operácií centrálnej banky • Spracovanie trvalých príkazov na prevod likvidity • Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity 	<ul style="list-style-type: none"> • Vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov • Spracovanie trvalých príkazov na prevod likvidity • Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity 		<ul style="list-style-type: none"> • Spracovanie príkazov na okamžitú platbu • 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
20:00 (D-1)			<ul style="list-style-type: none"> • Cykly nočného vyrovnania 	<ul style="list-style-type: none"> • Spracovanie príkazov na okamžitú platbu • 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
2:30 (D)		<ul style="list-style-type: none"> • Vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov • Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa 		

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
		pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity <ul style="list-style-type: none"> Spracovanie klientskych a medzibankových príkazov 		
2:30 (kalendárny deň nasledujúci po D-1)	<ul style="list-style-type: none"> Povinný čas na údržbu do 2:30 v prevádzkových dňoch po dňoch, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého prevádzkového dňa v pondelok Voliteľný čas na údržbu (ak je to potrebné) od 3:00 do 5:00 v prevádzkové dni TARGET 	<ul style="list-style-type: none"> Povinný čas na údržbu v prevádzkových dňoch po dňoch, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého prevádzkového dňa v pondelok Voliteľný čas na údržbu (ak je to potrebné) od 3:00 do 5:00 v prevádzkové dni TARGET 	<ul style="list-style-type: none"> Povinný čas na údržbu v prevádzkových dňoch po dňoch, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého prevádzkového dňa v pondelok 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) 	<ul style="list-style-type: none"> Spracovanie príkazov na okamžitú platbu Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich Žiadne prevody likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami
Čas opätovného začatia prevádzky* (D)	<ul style="list-style-type: none"> Vyrovnanie operácií centrálnej banky Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity 	<ul style="list-style-type: none"> Vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity Spracovanie klientskych a medzibankových príkazov 	Cykly nočného vyrovnania	<ul style="list-style-type: none"> Spracovanie príkazov na okamžitú platbu Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich a príkazov na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
05:00 (D)			<ul style="list-style-type: none"> Denná fáza/vyrovnanie v reálnom čase: Príprava na vyrovnanie v reálnom čase 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) 	
16:00 (D)			<ul style="list-style-type: none"> Ukončenie vyrovnania pre príkazy dodanie oproti platbe (DvP) 	
16:30 (D)			<ul style="list-style-type: none"> Automatická úhrada v rámci autokolateralizácie, po ktorej nasleduje voliteľná akumulácia peňažných prostriedkov (cash sweep) 	
17:00 (D)		<ul style="list-style-type: none"> Ukončenie vyrovnania pre klientske príkazy 		
17:40 (D)			<ul style="list-style-type: none"> Ukončenie vyrovnania pre dvojstranne dohodnuté operácie správy treasury a ukončenie vyrovnania pre operácie centrálnej banky 	
17:45 (D)		<ul style="list-style-type: none"> Ukončenie vyrovnania pre príkazy na prevod 	<ul style="list-style-type: none"> Ukončenie vyrovnania pre prichádzajúce 	<ul style="list-style-type: none"> Spracovanie príkazov na okamžitú platbu

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
		likvidity na T2S DCA účty	príkazy na prevod likvidity	<ul style="list-style-type: none"> • 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 • 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.
18:00 (D)	Ukončenie vyrovnania pre: <ul style="list-style-type: none"> • príkazy na prevod likvidity • CBO, okrem automatických operácií • úpravy úverovej linky 	Ukončenie vyrovnania pre: <ul style="list-style-type: none"> • medzibankové príkazy a • príkazy na prevod likvidity • prevodné príkazy pridružených systémov 	<ul style="list-style-type: none"> • Ukončenie vyrovnania pre dodanie bez platby (FOP) • koniec procesov vyrovnania v T2S • recyklácia a odstránenie • zaslanie reportov a výpisov na konci dňa 	<ul style="list-style-type: none"> • Spracovanie príkazov na okamžitú platbu • Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich • Žiadne prevody likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami <p>Krátko po 18:00:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zmena prevádzkového dňa (po prijatí správy camt.019 z MCA/RTGS) • Snímka zostatkov TIPS DCA účtov a reportovanie na konci dňa

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty	T2S DCA účty	TIPS DCA účty
18:15 (D)	Konečný termín pre využitie automatických operácií			<ul style="list-style-type: none"> 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"> Konečný termín pre využitie jednodňových refinančných operácií (len NCB) Spracovanie na konci dňa 			

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.“.

8. V prílohe č. 6 bod 6 písm. a) sa za slová „800 EUR“ vkladá bodkočiarka a slová „tento pevný poplatok zahŕňa jeden BIC, ktorého držiteľom je dostupná strana v TIPS a ktorý je určený na používanie majiteľom TIPS DCA účtu“.

9. V prílohe č. 6 bod 6 písm. b) sa za slová „za každú“ vkladá slovo „ďalšiu“.

Čl. II

Vo Vestníku Národnej banky Slovenska sa vyhlási 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 týmto rozhodnutím Národnej banky Slovenska.

Čl. III

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. decembra 2024.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobných systémov