



#### Obsah

#### II *Nelegislatívne akty*

##### ROZHODNUTIA

- ★ **Rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2018/1625 z 8. októbra 2018, ktorým sa mení rozhodnutie ECB/2007/7 o podmienkach TARGET2-ECB (ECB/2018/24) ..... 1**

##### USMERNENIA

- ★ **Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2018/1626 z 3. augusta 2018, ktorým sa mení usmernenie ECB/2012/27 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (ECB/2018/20) ..... 40**



## II

(Nelegislatívne akty)

## ROZHODNUTIA

## ROZHODNUTIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2018/1625

z 8. októbra 2018,

ktorým sa mení rozhodnutie ECB/2007/7 o podmienkach TARGET2-ECB (ECB/2018/24)

VÝKONNÁ RADA EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 127 ods. 2 prvú a štvrtú zarážku,

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 11.6 a články 17, 18, 22 a 23,

keďže:

- (1) Rada guvernérov zmenila 3. augusta 2018 usmernenie ECB/2012/27 <sup>(1)</sup> s cieľom zaviesť službu vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TIPS) <sup>(2)</sup>. Nová služba TIPS umožní zúčtovanie príkazov na okamžitú platbu v peniazoch centrálnej banky 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým spracovaním. Na účely služby TIPS sa v TARGET2 vytvoria účelové peňažné účty [TIPS účelové peňažné účty (TIPS Dedicated Cash Accounts — TIPS DCA)]. Pokiaľ ide o technické vedenie TIPS DCA, TARGET2 sa má po technickej stránke vytvoriť a má fungovať na základe platformy TIPS.
- (2) Rada guvernérov zároveň zmenila 3. augusta 2018 usmernenie ECB/2012/27 s cieľom upraviť niektoré prvky uvedeného usmernenia a aktualizovať ho.
- (3) Zmeny usmernenia ECB/2012/27 týkajúce sa podmienok TARGET2-ECB je potrebné zohľadniť v rozhodnutí ECB/2007/7 <sup>(3)</sup> a je tiež potrebné upraviť niekoľko ďalších prvkov v uvedených podmienkach.
- (4) Rozhodnutie ECB/2007/7 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

## Článok 1

## Zmeny

Rozhodnutie ECB/2007/7 sa mení takto:

1. V článku 1 sa odsek 1 písm. c) nahrádza takto:

„c) poskytovať zúčtovacie služby subjektom spravujúcim pridružené systémy vrátane subjektov, ktoré sú usadené mimo EHP za predpokladu, že podliehajú dohľadu príslušného orgánu, splňajú požiadavky

<sup>(1)</sup> Usmernenie ECB/2012/27 z 5. decembra 2012 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (Ú. v. EÚ L 30, 30.1.2013, s. 1).

<sup>(2)</sup> Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2018/1626 z 3. augusta 2018, ktorým sa mení usmernenie ECB/2012/27 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (ECB/2018/20) (Ú. v. EÚ L 280, 9.11.2018, s. 40).

<sup>(3)</sup> Rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2007/7 z 24. júla 2007 o podmienkach TARGET2-ECB (Ú. v. EÚ L 237, 8.9.2007, s. 71).

v oblasti dohľadu, ktoré sa týkajú umiestnenia infraštruktúr na poskytovanie služieb v eurách tak, ako sú tieto požiadavky priebežne menené a dopĺňané a uverejňované na internetových stránkach ECB (\*), a ich prístup do TARGET2-ECB bol schválený Radou guvernérov.

(\*) Súčasná politika Eurosystému v oblasti umiestnenia infraštruktúr je ustanovená v nasledujúcich dokumentoch, ktoré sú dostupné na internetových stránkach ECB na [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area z 3. novembra 1998; b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing z 27. septembra 2001; c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions z 19. júla 2007; d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area' z 20. novembra 2008; e) the Eurosystem oversight policy framework, revidované znenie z júla 2016.“;

2. V článku 2 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Akékoľvek poskytnutie vnútrodenného úveru zo strany ECB sa uskutoční v súlade s pravidlami o poskytovaní vnútrodenného úveru, ktoré sú ustanovené v prílohe III k usmerneniu ECB/2012/27 (\*).

(\*) Usmernenie ECB/2012/27 z 5. decembra 2012 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (Ú. v. EÚ L 30, 30.1.2013, s. 1).“;

3. Článok 3 sa nahrádza takto:

„Článok 3

#### **Podmienky TARGET2-ECB**

Podmienky otvorenia a vedenia účtu PM v TARGET2-ECB sú ustanovené v prílohe I k tomuto rozhodnutiu. Podmienky otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu v TARGET2-ECB sú ustanovené v prílohe II k tomuto rozhodnutiu. Podmienky otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu v TARGET2-ECB sú ustanovené v prílohe III k tomuto rozhodnutiu.“;

4. Prílohy I a II k rozhodnutiu ECB/2007/7 sa menia v súlade s prílohou I k tomuto rozhodnutiu;

5. Text uvedený v prílohe II k tomuto rozhodnutiu sa vkladá ako nová príloha III k rozhodnutiu ECB/2007/7.

#### **Článok 2**

#### **Záverečné ustanovenia**

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť v deň nasledujúci po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od 30. novembra 2018.

Vo Frankfurt nad Mohanom 8. októbra 2018

Prezident ECB  
Mario DRAGHI

## PRÍLOHA I

Prílohy I a II k rozhodnutiu ECB/2007/7 sa menia takto:

1. Príloha I sa mení takto:

a) v prílohe I a v dodatkoch sa pojem „SSP-providing CBs“ nahrádza pojmom „SSP-providing NCBs“ a pojem „network service provider“ sa nahrádza pojmom „TARGET2 network service provider“;

b) článok 1 sa mení takto:

i) vymedzenie pojmu „addressable BIC holder“ sa nahrádza takto:

„addressable BIC holder“ means an entity which: (a) holds a Business Identifier Code (BIC); (b) is not recognised as an indirect participant in the PM; and (c) is a correspondent or customer of a PM account holder or a branch of a direct or indirect participant in the PM, and is able to submit payment orders to and receive payments from a TARGET2 component system via the PM account holder;“

ii) vymedzenie pojmu „ancillary system“ sa nahrádza takto:

„ancillary system“ means a system managed by an entity that is subject to supervision and/or oversight by a competent authority and complies with the oversight requirements for the location of infrastructures offering services in euro, as amended from time to time and published on the ECB's website (\*), in which payments and/or financial instruments are exchanged and/or cleared or recorded with (a) the monetary obligations settled in TARGET2 and/or (b) funds held in TARGET2, in accordance with Guideline ECB/2012/27 (\*\*) and a bilateral arrangement between the ancillary system and the relevant Eurosystem CB,

(\*) The Eurosystem's current policy for the location of infrastructure is set out in the following statements, which are available on the ECB's website at [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): (a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area of 3 November 1998; (b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing of 27 September 2001; (c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions of 19 July 2007; (d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area' of 20 November 2008; (e) the Eurosystem oversight policy framework, revised version of July 2016.

(\*\*) Guideline ECB/2012/27 of 5 December 2012 on a Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system (TARGET2) (OJ L 30, 30.1.2013, p. 1).“;

iii) vymedzenie pojmu „available liquidity“ sa nahrádza takto:

„available liquidity“ means a credit balance on a participant's PM account and, if applicable, any intraday credit line granted by the relevant euro area NCB in relation to such account but not yet drawn upon, or, if applicable, decreased by the amount of any processed reservations of liquidity on the PM account;“

iv) vymedzenie pojmu „business day“ sa nahrádza takto:

„business day“ or „TARGET2 business day“ means any day on which TARGET2 is open for the settlement of payment orders, as set out in Appendix V;“

v) vymedzenie pojmu „Dedicated Cash Account“ sa nahrádza takto:

„T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)“ means an account held by a T2S DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for cash payments in relation to securities settlement in T2S;“

vi) vymedzenie pojmu „event of default“ sa nahrádza takto:

— písmeno a) sa nahrádza takto:

„(a) where the participant no longer meets the access criteria laid down in Article 4 or the requirements laid down in Article 6(1)(a);“

— písmeno g) sa nahrádza takto:

„(g) where the participant's credit balance on its PM account, T2S DCA or TIPS DCA, or all or a substantial part of the participant's assets are subject to a freezing order, attachment, seizure or any other procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the participant's creditors;“

- vii) vo vymedzení pojmu „Information and Control Module (ICM)“ sa slovo „participants“ nahrádza slovami „PM account holders“;
- viii) vymedzenie pojmu „ICM broadcast message“ sa nahrádza takto:  
„ICM broadcast message‘ means information made simultaneously available to all or a selected group of PM account holders via the ICM,“;
- ix) vymedzenie pojmu „indirect participant“ sa nahrádza takto:  
„indirect participant‘ means a credit institution established in the European Union or the European Economic Area (EEA), which has entered into an agreement with a PM account holder to submit payment orders and receive payments via such PM account holder’s PM account, and which has been recognised by a TARGET2 component system as an indirect participant,“;
- x) vo vymedzení pojmu „multi-addressee access“ sa slová „established in the EEA“ nahrádzajú slovami „established in the Union or the EEA“;
- xi) vo vymedzení pojmu „Main PM account“ sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“;
- xii) vymedzenie pojmu „non-settled payment order“ sa nahrádza takto:  
„non-settled payment order‘ means a payment order that is not settled on the same-business day as that on which it is accepted,“;
- xiii) vymedzenie pojmu „participant“ sa nahrádza takto:  
„participant‘ [or ‘direct participant’] means an entity that holds at least one PM account (PM account holder) and/or one T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA holder) and/or one TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA holder) with a Eurosystem CB,“;
- xiv) vymedzenie pojmu „payment order“ sa nahrádza takto:  
„payment order‘ means a credit transfer order, a liquidity transfer order, a direct debit instruction, a PM to T2S DCA liquidity transfer order or a PM to TIPS DCA liquidity transfer order,“;
- xv) vymedzenie pojmu „PM to DCA liquidity transfer order“ sa nahrádza takto:  
„PM to T2S DCA liquidity transfer order‘ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a PM account to a T2S DCA,“;
- xvi) vo vymedzení pojmu „technical malfunction of TARGET2“ sa slová „same-day processing of payments“ nahrádzajú slovami „same business-day processing of payments“;
- xvii) vkladá sa nasledujúce vymedzenie pojmov:
- „TARGET2-Securities (T2S)‘ or ‘T2S Platform‘ means the set of hardware, software and other technical infrastructure components through which the Eurosystem provides the services to CSDs and Eurosystem CBs that allow core, neutral and borderless settlement of securities transactions on a delivery-versus-payment basis in central bank money,“
  - „TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service‘ means the settlement in central bank money of instant payment orders on the TIPS Platform,“
  - „TIPS Platform‘ means the single technical platform infrastructure provided by the TIPS Platform-providing NCBs,“
  - „TIPS Platform-providing NCBs‘ means the Deutsche Bundesbank, the Banco de España, the Banque de France and the Banca d’Italia in their capacity as the CBs building and operating the TIPS Platform for the Eurosystem’s benefit,“
  - „TIPS network service provider‘ means an undertaking which has: (a) met all of the necessary conditions to connect to, and established a technical connection to, the TIPS Platform in accordance with the rules and procedures set out in Appendix V to Annex III to Decision ECB/2007/7; and (b) signed the TIPS connectivity hosting terms and conditions which are available on the ECB’s website,“
  - „TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)‘ means an account held by a TIPS DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for the provision of instant payment services to its customers,“
  - „Linked PM account‘ means the PM account with which a TIPS DCA is associated for the purpose of liquidity management and payment of TIPS fees,“
  - „instant payment order‘ means, in line with the European Payments Council’s SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme, a payment instruction which can be executed 24 hours a day any calendar day of the year, with immediate or close to immediate processing and notification to the payer,“

- „recall request’ means, in line with the SCT Inst scheme, a message from a TIPS DCA holder requesting reimbursement of a settled instant payment order;“
- „positive recall answer’ means, in line with the SCT Inst scheme, a payment order initiated by the receiver of a recall request, in response to a recall request, for the benefit of the sender of that recall request;“
- „PM to TIPS DCA liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a PM account to a TIPS DCA;“
- „TIPS DCA to PM liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a TIPS DCA to a PM account;“;

c) článok 3 sa nahrádza takto:

„Article 3

### **General description of TARGET2**

1. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs for the purpose of securities transactions and TIPS DCAs for the purpose of instant payments.

2. The following transactions are processed in TARGET2-ECB:

- (a) transactions directly resulting from or made in connection with Eurosystem monetary policy operations;
- (b) settlement of the euro leg of foreign exchange operations involving the Eurosystem;
- (c) settlement of euro transfers resulting from transactions in cross-border large-value netting systems;
- (d) settlement of euro transfers resulting from transactions in euro retail payment systems of systemic importance;
- (e) settlement of the cash leg of securities transactions;
- (f) T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer orders, T2S DCA to PM liquidity transfer orders and PM to T2S DCA liquidity transfer orders;
- (fa) instant payment orders;
- (fb) positive recall answers;
- (fc) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders and PM to TIPS DCA liquidity transfer orders; and
- (g) any other transactions in euro addressed to TARGET2 participants.

3. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs and TIPS DCAs. TARGET2 is established and functions on the basis of the SSP through which payment orders are submitted and processed and through which payments are ultimately received in the same technical manner. As far as the technical operation of the T2S DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the T2S Platform. As far as the technical operation of the TIPS DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the TIPS Platform.

4. The ECB is the provider of services under these Conditions. Acts and omissions of the SSP-providing NCBs shall be considered acts and omissions of the ECB, for which it shall assume liability in accordance with Article 25 below. Participation pursuant to these Conditions shall not create a contractual relationship between PM account holders and the SSP-providing NCBs when any of the latter acts in that capacity. Instructions, messages or information which a PM account holder receives from, or sends to, the SSP in relation to the services provided under these Conditions are deemed to be received from, or sent to, the ECB.

5. TARGET2 is legally structured as a multiplicity of payment systems composed of all the TARGET2 component systems, which are designated as ‘systems’ under the national laws implementing the Settlement Finality Directive. TARGET2-ECB is designated as a ‘system’ under § 1(16) of the KWG.

6. Participation in TARGET2 takes effect via participation in a TARGET2 component system. These Conditions describe the mutual rights and obligations of PM account holders in TARGET2-ECB and the ECB. The rules on the processing of payment orders under these Conditions (Title IV and Appendix I) refer to all payment orders submitted or payments received by any PM account holder.

7. No intraday credit is provided to participants in TARGET2-ECB;“;

- d) v článku 6 ods. 1 písm. a) sa pojem „TARGET2-ECB“ nahrádza pojmom „the SSP“
- e) článok 9 sa mení takto:
- i) v odseku 3 sa prvá veta nahrádza takto:
- „Up-to-date information on the SSP's operational status shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) on a dedicated webpage on the ECB's website.“;
- ii) vkladá sa tento odsek 4a:
- „4a. The holder of the Linked PM account shall be responsible for informing in a timely manner its TIPS DCA holders of any relevant ICM broadcast message, including those related to the suspension or termination of any TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB.“;
- iii) odsek 8 sa nahrádza takto:
- „8. Participants shall immediately inform the the ECB if an event of default occurs in relation to themselves.“;
- f) článok 10 sa mení takto:
- i) odsek 5 sa nahrádza takto:
- „5. A PM account holder accepting its PM account to be designated as the Main PM account shall be bound by any invoices related to the opening and operation of each T2S DCA linked to that PM account, as set out in Appendix VI to this Annex, including any penalties levied in accordance with paragraph 9(d) of Annex IIIa, regardless of the content of, or any non-compliance with, the contractual or other arrangements between that PM account holder and the T2S DCA holder.“;
- ii) v odseku 6 sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“;
- iii) dopĺňajú sa tieto odseky 7 a 8:
- „7. A PM account holder accepting its PM account to be designated as the Linked PM account shall be bound by any invoices related to the opening and operation of each TIPS DCA linked to that PM account, as set out in Appendix VI to this Annex, regardless of the content of, or any non-compliance with, the contractual or other arrangements between that PM account holder and the TIPS DCA holder. A Linked PM account may be linked to a maximum of 10 TIPS DCAs.
8. The holder of a Linked PM account shall have an overview of the liquidity available on the TIPS DCAs linked to that PM account and ensure the TIPS DCA holders are aware of their responsibility to manage that liquidity.“;
- g) článok 11 sa mení takto:
- i) v odseku 2 sa písm. c) a d) sa nahrádzajú takto:
- „(c) liquidity transfer orders;
- (d) PM to T2S DCA liquidity transfer orders; and“;
- ii) vkladá sa toto písmeno e):
- „(e) PM to TIPS DCA liquidity transfer orders.“;
- h) v článku 12 sa odsek 3 nahrádza takto:
- „3. The SSP attaches its timestamp for the processing of payment orders in the sequence of their receipt.“;
- i) v článku 13 sa odsek 2 nahrádza takto:
- „2. Highly urgent payment orders may only be designated by:
- (a) CBs; and
- (b) participants, in cases of payments to and from CLS Bank International, with the exception of payments related to the CLS CCP service and, at the discretion of the Governing Council, the CLSNow service, and liquidity transfers in relation to ancillary system settlement using the ASI.
- All payment instructions submitted by an ancillary system through the ASI to debit or credit the participants' PM accounts and all PM to T2S DCA liquidity transfer orders and PM to TIPS DCA liquidity transfer orders submitted shall be deemed to be highly urgent payment orders.“;



- j) v článku 23 ods. 1 sa písmeno b) nahrádza takto:
- „(b) may be used to initiate liquidity transfer orders, TIPS DCA to PM liquidity transfer orders, PM to TIPS DCA liquidity transfer orders, PM to T2S DCA liquidity transfer orders and, when the ICM is used in combination with the T2S value added services, T2S DCA to PM liquidity transfer orders; and“;
- k) v článku 25 sa odsek 5 nahrádza takto:
- „5. Notwithstanding Sections 675(u), 675(v), 675(x), 675(y), 675(z), 676(a), 676(c) of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch*), paragraphs 1 to 4 shall apply to the extent that the ECB's liability can be excluded.“;
- l) článok 28 sa mení takto:
- i) v odseku 1 sa druhá veta nahrádza takto:
- „For the purposes of this paragraph, the taking of crisis prevention measures or crisis management measures within the meaning of Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council (\*) against a PM account holder shall not automatically qualify as the opening of insolvency proceedings.
- (\*) Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms and amending Council Directive 82/891/EEC, and Directives 2001/24/EC, 2002/47/EC, 2004/25/EC, 2005/56/EC, 2007/36/EC, 2011/35/EU, 2012/30/EU and 2013/36/EU, and Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) No 648/2012, of the European Parliament and of the Council (OJ L 173, 12.6.2014, p. 190).“;
- ii) v odseku 2 sa písm. f) nahrádza takto:
- „(f) the ECB suspends, limits or terminates the participant's access to intraday credit pursuant to paragraph 12 of Annex III to Guideline ECB/2012/27.“;
- iii) v odseku 4 písm. a) sa slová „DCA holders“ a nahrádzajú slovami „T2S DCA holders“ a slová „DCA holder“ nahrádzajú slovami „T2S DCA holder“;
- m) článok 32 sa mení takto:
- i) vkladá sa tento odsek 1a:
- „1a. By derogation from paragraph 1, the participant agrees that information on any action taken under Article 28 shall not be considered as confidential.“;
- ii) odsek 2 sa nahrádza takto:
- „2. By derogation from paragraph 1, the participant agrees that the ECB may disclose payment, technical or organisational information regarding the participant, participants from the same group or the participant's customers obtained in the course of the operation of TARGET2-ECB to:
- (a) other CBs or third parties that are involved in the operation of TARGET2-ECB, to the extent that this is necessary for the efficient functioning of TARGET2 or the monitoring of the participant's or its group's exposure;
- (b) other CBs in order to carry out the analyses necessary for market operations, monetary policy functions, financial stability or financial integration; or
- (c) supervisory and oversight authorities of Member States and the Union, including CBs, to the extent that this is necessary for the performance of their public tasks, and provided in all such cases that the disclosure is not in conflict with the applicable law.
- The ECB shall not be liable for the financial and commercial consequences of such disclosure.“
- n) v článku 33 ods. 3 sa písm. a) bod ii) nahrádza takto:
- „(ii) the participant shall not enter any payment order for the transfer of funds to an account held by an entity different than the participant, into TARGET2 until it has obtained confirmation from the the ECB that the required notification has been made or the consent has been obtained by or on behalf of the payment service provider of the payee;“;
- o) v článku 34 sa druhá veta nahrádza takto:
- „Notices to the ECB shall be submitted to the European Central Bank, Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Germany or to the BIC address of the ECB: ECBFDEFF.“;
- p) v článku 36 v prvej a druhej vete sa slová „including its Appendices“ nahrádzajú slovami „including the Appendices“;

- q) v dodatku I sa odsek 8 s názvom „Use of the ICM“ mení takto:
- i) v bode 8 sa písm. c) a d) sa nahrádzajú takto:
- „(c) from the PM account to the technical account managed by the ancillary system using settlement procedure 6 real-time;
- (d) by means of a PM to T2S DCA liquidity transfer order or, when the ICM is used in combination with the T2S value added services, a T2S DCA to PM liquidity transfer order; and“;
- ii) v bode sa vkladá toto písm. e):
- „(e) by means of a PM to TIPS DCA liquidity transfer order or a TIPS DCA to PM liquidity transfer order.“;
- r) dodatok IV sa mení takto:
- i) v odseku 4 s názvom „Relocation of the operation of the SSP to an alternative site“ v písm. c) sa pojem „PM to DCA liquidity transfer order“ nahrádza pojmom „PM to T2S DCA liquidity transfer order“;
- ii) odsek 6 s názvom „Contingency processing“ sa mení takto:
- písmeno c) bod i) sa nahrádza takto:
- „(i) CLS Bank International-related payments, with the exception of payments related to the CLS CCP service and, at the discretion of the Governing Council, the CLSNow service;“;
- písmeno d) bod iii) sa nahrádza takto:
- „(iii) T2S DCA to PM liquidity transfer orders.“;
- iii) v odseku 8 s názvom „Other provisions“ v písm. b) sa slová „the SSP“ nahrádzajú slovami „the operational team of the SSP“;
- s) dodatok V sa mení takto:
- i) harmonogram sa nahrádza týmto:

| „Time                                       | Description   |
|---|---|
| 6.45-7.00                                   | Business window to prepare daytime operations <sup>(1)</sup>  |
| 7.00-18.00                                  | Daytime processing  |
| 17.00                                       | Cut-off time for customer payments, i.e. payments where the originator and/or the beneficiary of a payment is not a direct or indirect participant as identified in the system by the use of an MT 103 or MT 103+ message |
| 18.00                                       | Cut-off time for interbank payments, i.e. payments other than customer payments<br>Cut-off time for liquidity transfers between TARGET2 and TIPS  |
| Shortly after 18.00                         | Completion of last algorithms in TARGET2  |
| Upon completion of last algorithms          | TARGET2 sends message to TIPS to initiate change of business day in TIPS  |
| Shortly after completion of last algorithms | End-of-day files (General Ledger) received from TIPS  |
| 18.00-18.45 <sup>(2)</sup>                  | End-of-day processing   |
| 18.15 <sup>(2)</sup>                        | General cut-off time for the use of standing facilities   |
| (Shortly after)<br>18.30 <sup>(3)</sup>     | Data for the update of accounting systems are available to CBs  |
| 18.45-19.30 <sup>(3)</sup>                  | Start-of-day processing (new business day)  |
| 19.00 <sup>(3)</sup> -19.30 <sup>(2)</sup>  | Provision of liquidity on the PM account  |

| Time                        | Description   |
|-----------------------------|---|
| 19.30 <sup>(3)</sup>        | 'Start-of-procedure' message and settlement of the standing orders to transfer liquidity from the PM accounts to the subaccounts/technical account (ancillary system-related settlement)<br>Start of liquidity transfers between TARGET2 and TIPS   |
| 19.30 <sup>(3)</sup> -22.00 | Execution of additional liquidity transfers via the ICM for settlement procedure 6 real time; execution of additional liquidity transfers via the ICM before the ancillary system sends the 'start of cycle' messages for settlement procedure 6 interfaced; settlement period of night-time ancillary system operations (only for ancillary system settlement procedure 6 real-time and settlement procedure 6 interfaced) |
| 22.00-1.00                  | Technical maintenance window  |
| 1.00-7.00                   | Settlement procedure of night-time ancillary system operations (only for ancillary system settlement procedure 6 real-time and settlement procedure 6 interfaced)<br>Liquidity transfers between TARGET2 and TIPS   |

<sup>(1)</sup> 'Daytime operations' means daytime processing and end-of-day processing.

<sup>(2)</sup> Ends 15 minutes later on the last day of the Eurosystem reserve maintenance period.

<sup>(3)</sup> Starts 15 minutes later on the last day of the Eurosystem reserve maintenance period.;

ii) dopĺňa sa tento odsek 6:

„6. Up-to-date information on the SSP's operational status shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) on a dedicated webpage on the ECB's website. The information on the SSP's operational status on T2IS and the ECB's website shall only be updated during normal business hours.“;

t) dodatok VI sa mení takto:

i) v odseku 1 sa posledná veta nahrádza takto:

„PM to T2S DCA liquidity transfer orders or PM to TIPS DCA liquidity transfer orders sent from a participant's PM account and T2S DCA to PM liquidity transfer orders or TIPS DCA to PM liquidity transfer orders received on a participant's PM account shall be charged according to the pricing option (a) or (b) above chosen for that PM account.“;

ii) v odsekoch 4a 5 a v tabuľke sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“;

iii) v tabuľke sa medzi treťou kolónkou („U2A queries“) a štvrtou kolónkou („Messages bundled into a file“) vkladá pod názvom „Information services“ táto kolónka:

|                         |     |   |
|-------------------------|-----|---|
| „U2A queries downloaded | 0,7 | Per queried business item in any U2A query generated and downloaded“; |
|-------------------------|-----|---|

iv) vkladajú sa tieto odseky 5a a 5b:

#### „Fees for Linked PM account holders

5a. The holder of the Linked PM account shall be charged the following fees for the TIPS service connected with the TIPS DCAs linked to that PM account.

| Tariff items           | Price euro cent | Explanation  |
|------------------------|-----------------|--|
| Settlement services    |                 |  |
| Instant payment order  | 0,20            | To be charged also for unsettled transactions  |
| Recall request         | 0,00            |  |
| Negative recall answer | 0,00            |  |
| Positive recall answer | 0,20            | To be charged to the holder of the Linked PM account associated with the TIPS DCA to be credited (also for unsettled transactions) |

5b. Up to the first ten million instant payment orders and positive recall answers, cumulatively, received by the TIPS Platform by the end of 2019, shall be free of charge. The ECB shall charge Linked PM account holders for any further instant payment orders and positive recall answers received by the TIPS Platform by the end of 2019, in the following year.;

v) v odseku 6 sa posledná veta nahrádza takto:

„Payments shall be made no later than the 14th business day of that month to the account specified by the ECB or shall be debited from an account specified by the PM account holder.“;

vi) odsek 7 sa mení takto:

— v odseku 7 sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“;

— v písm. b) sa slová „transactions settled on DCAs“ nahrádzajú slovami „transactions settled on T2S DCAs and TIPS DCAs“;

— v písm. d) v tabuľke sa slová „DCA to DCA liquidity transfer orders“ nahrádzajú slovami „T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer orders“;

— v písm. d) sa vkladá tento bod iv):

„(iv) the ancillary system as Linked PM account holder shall be charged the following fees for TIPS service connected with the linked TIPS DCA(s):

| Tariff items           | Price euro cent | Explanation  |
|------------------------|-----------------|--|
| Settlement services    |                 |  |
| Instant payment order  | 0,20            | To be charged also for unsettled transactions  |
| Recall request         | 0,00            |  |
| Negative recall answer | 0,00            |  |
| Positive recall answer | 0,20            | To be charged to the holder of the Linked PM account associated with the TIPS DCA to be credited (also for unsettled transactions) |

Up to the first ten million instant payment orders and positive recall answers, cumulatively, received by the TIPS Platform by the end of 2019, shall be free of charge. The ECB shall charge the ancillary system as Linked PM account holder for any further instant payment orders and positive recall answers received by the TIPS Platform by the end of 2019, in the following year.;

2. Príloha II sa mení takto:

a) názov sa nahrádza takto:

„TERMS AND CONDITIONS FOR THE OPENING AND OPERATION OF A T2S DEDICATED CASH ACCOUNT (T2S DCA) IN TARGET2“;

b) vo vymedzeniach pojmov a vo zvyšku textu prílohy II a v dodatkoch sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“, pojem „DCA to PM liquidity transfer order“ sa nahrádza pojmom „T2S DCA to PM liquidity transfer order“, pojem „PM to DCA liquidity transfer order“ sa nahrádza pojmom „PM to T2S DCA liquidity transfer order“, pojem „DCA to DCA liquidity transfer order“ sa nahrádza pojmom „T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order“, pojem „DCA holder“ sa nahrádza pojmom „T2S DCA holder“;

c) článok 1 sa mení takto:

i) vymedzenie pojmu „Dedicated Cash Account (DCA)“ sa nahrádza takto:

„T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)‘, means an account held by a T2S DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for cash payments in relation to securities settlement in T2S,“;

ii) vymedzenie pojmu „business day“ sa nahrádza takto:

„‘business day‘ or ‘TARGET2 business day‘ means any day on which TARGET2 is open for the settlement of payment orders, as set out in Appendix V,“;

iii) vo vymedzení pojmu „event of default“ sa písm. g) nahrádza takto:

„(g) where the participant’s credit balance on its PM account, T2S DCA or TIPS DCA or all or a substantial part of the participant’s assets are subject to a freezing order, attachment, seizure or any other procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the participant’s creditors,“;

iv) vymedzenie pojmu „participant“ sa nahrádza takto:

„‘participant’ or ‘direct participant’ means an entity that holds at least one PM account (PM account holder) and/or one T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA holder) and/or one TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA holder) with a Eurosystem CB,“;

v) vo vymedzení pojmu „technical malfunction of TARGET2“ sa slová „same-day processing“ nahrádzajú slovami „same-business day processing“;

vi) dopĺňajú sa tieto vymedzenia pojmov:

— „‘Information and Control Module (ICM)’ means the SSP module that allows PM account holders to obtain online information and gives them the possibility to submit liquidity transfer orders, manage liquidity and initiate backup payment orders in contingency situations,

— ‘ICM broadcast message’ means information made simultaneously available to all or a selected group of PM account holders via the ICM,

— ‘TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service’ means the settlement in central bank money of instant payment orders on the TIPS Platform,

— ‘TIPS Platform’ means the single technical platform infrastructure provided by the TIPS Platform-providing NCBs,

— ‘TIPS Platform-providing NCBs’ means the Deutsche Bundesbank, the Banco de España, the Banque de France and the Banca d’Italia in their capacity as the CBs building and operating the TIPS Platform for the Eurosystem’s benefit,

— ‘TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)’ means an account held by a TIPS DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for the provision of instant payment services to its customers,

— ‘instant payment order’ means, in line with the European Payments Council’s SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme, a payment instruction which can be executed 24 hours a day any calendar day of the year, with immediate or close to immediate processing and notification to the payer,

— ‘recall request’ means, in line with the SCT Inst scheme, a message from a TIPS DCA holder requesting reimbursement of a settled instant payment order,

— ‘positive recall answer’ means, in line with the SCT Inst scheme, a payment order initiated by the receiver of a recall request, in response to a recall request, for the benefit of the sender of that recall request,

— ‘PM to TIPS DCA liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a PM account to a TIPS DCA,

— ‘TIPS DCA to PM liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a TIPS DCA to a PM account,“;

d) v článku 3 sa slová „dedicated cash accounts“ nahrádzajú slovami „T2S Dedicated Cash Accounts“;

e) článok 4 sa nahrádza takto:

„Article 4

#### **General description of TARGET2**

1. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs for the purpose of securities transactions and TIPS DCAs for the purpose of instant payments.

2. The following transactions are processed in TARGET2-ECB:

(a) transactions directly resulting from or made in connection with Eurosystem monetary policy operations;

(b) settlement of the euro leg of foreign exchange operations involving the Eurosystem;

(c) settlement of euro transfers resulting from transactions in cross-border large-value netting systems;

(d) settlement of euro transfers resulting from transactions in euro retail payment systems of systemic importance;

(e) settlement of the cash leg of securities transactions;

(f) T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer orders, T2S DCA to PM liquidity transfer orders and PM to T2S DCA liquidity transfer orders;

- (fa) instant payment orders;
- (fb) positive recall answers;
- (fc) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders and PM to TIPS DCA liquidity transfer orders; and
- (g) any other transactions in euro addressed to TARGET2 participants.

3. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs and TIPS DCAs. TARGET2 is established and functions on the basis of the SSP through which payment orders are submitted and processed and through which payments are ultimately received in the same technical manner. As far as the technical operation of the T2S DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the T2S Platform. As far as the technical operation of the TIPS DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the TIPS Platform.

The ECB is the provider of services under these Conditions. Acts and omissions of the SSP-providing NCBs and the 4CBs shall be considered acts and omissions of the ECB, for which it shall assume liability in accordance with Article 21 below. Participation pursuant to these Conditions shall not create a contractual relationship between T2S DCA holders and the SSP-providing NCBs or the 4CBs when any of the latter acts in that capacity. Instructions, messages or information which a T2S DCA holder receives from, or sends to, the SSP or T2S Platform in relation to the services provided under these Conditions are deemed to be received from, or sent to, the ECB.

4. TARGET2 is legally structured as a multiplicity of payment systems composed of all the TARGET2 component systems, which are designated as 'systems' under the national laws implementing Directive 98/26/EC. TARGET2-ECB is designated as a 'system' under the national laws implementing Directive 98/26/EC. TARGET2-ECB is designated as a system under Section 1(16) of the KWG.

5. Participation in TARGET2 takes effect via participation in a TARGET2 component system. These Conditions describe the mutual rights and obligations of T2S DCA holders in TARGET2-ECB and the ECB. The rules on the processing of payment orders under these Conditions (Title IV and Appendix I) refer to all payment orders submitted or payments received by any T2S DCA holder.;

f) článok 6 sa mení takto:

i) v odseku 1 písm. b) sa bod ii) nahrádza takto:

„ii) for entities established outside the EEA, provide a country opinion in the form specified in Appendix III, unless the information and representations to be provided in such country opinion have already been obtained by the ECB in another context.“;

ii) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. The ECB may also request any additional information it deems necessary to decide on the application to open a T2S DCA.“;

iii) odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. The ECB shall communicate its decision on the application to open a T2S DCA to the applicant T2S DCA holder within one month of the ECB's receipt thereof. Where the ECB requests additional information pursuant to paragraph 3, the decision shall be communicated within one month of the ECB's receipt of this information from the applicant T2S DCA holder. Any rejection decision shall contain reasons for the rejection.“;

g) v článku 10 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. Up-to-date information on the operational status of the SSP and the T2S Platform shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) and the TARGET2-Securities Information System, respectively, on dedicated webpages on the ECB's website. The T2IS and the TARGET2 Securities Information System may be used to obtain information on any event affecting the normal operation of the respective platforms.“;

h) v článku 12 ods. 1 sa slová „by means of a unique 34-character account number“ nahrádzajú slovami „by means of a unique account number of up to 34 characters“;

i) v článku 14 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. The T2S Platform attaches its timestamp for the processing of payment orders in the sequence of their receipt.“;

- j) článok 16 sa mení takto:
- i) odsek 2 sa nahrádza takto:
- „2. For the purposes of the first sentence of Article 3(1) and Article 5 of Directive 98/26/EC and the third sentence of Section 116, Section 96(2), Section 82 and Section 340(3) of the German Insolvency Code (*Insolvenzordnung*) and the last sentence of Section 46(2) of the KWG, and for all transactions settling on T2S DCAs, the following rules apply:
- (a) for all transactions settling on T2S DCAs and which are subject to matching of two separate transfer orders, such transfer orders are deemed entered into TARGET2-ECB at the moment at which they have been declared compliant with the technical rules of T2S by the T2S Platform and irrevocable at the moment the transaction has been given the status ‘matched’ on the T2S Platform; or
- (b) as an exception to point (a), for transactions involving one participating CSD having a separate matching component where transfer orders are sent directly to that participating CSD to be matched in its separate matching component, transfer orders are deemed entered into TARGET2-ECB at the moment at which they have been declared compliant with the technical rules of T2S by that participating CSD and irrevocable from the moment the transaction has been given the status ‘matched’ on the T2S Platform. A list of CSDs for which this point (b) applies is available on the website of the ECB.“;
- ii) odsek 3 sa vypúšťa;
- k) článok 18 sa mení takto:
- i) v odseku 1 sa druhá veta nahrádza takto:
- „T2S DCA holders shall be exclusively responsible for the adequate protection of the confidentiality, integrity and availability of their systems.“;
- ii) v odseku 2 sa druhá veta nahrádza takto:
- „The ECB may request further information about the incident and, if necessary, request that the T2S DCA holders take appropriate measures to prevent a recurrence of such an event.“;
- l) v článku 19:
- i) pojem „TARGET2 ICM“ sa nahrádza pojmom „ICM“;
- ii) v odseku 3 sa posledná veta nahrádza takto:
- „Further technical details relating to the ICM are contained in Appendix I to Annex II to Decision ECB/2007/7.“;
- m) v článku 21 sa odsek 5 nahrádza takto:
- „5. Notwithstanding Sections 675(u), 675(v), 675(x), 675(y), 675(z), 676(a), 676(c) of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch*), paragraphs 1 to 4 shall apply to the extent that the ECB’s liability can be excluded.“;
- n) v článku 24 ods. 1 sa druhá veta nahrádza takto:
- „For the purposes of this paragraph, the taking of crisis prevention measures or crisis management measures within the meaning of Directive 2014/59/EU against a T2S DCA holder shall not automatically qualify as the opening of insolvency proceedings.“;
- o) v článku 26 sa odsek 3 nahrádza takto:
- „3. The ECB shall promptly give the T2S DCA holder notice of any set-off pursuant to paragraph 2 after such set-off has taken place.“;
- p) článok 27 sa mení takto:
- i) vkladá sa tento odsek 1a:
- „1a. By derogation from paragraph 1, the T2S DCA holder agrees that information on any action taken under Article 24 shall not be considered as confidential.“;
- ii) odsek 2 sa nahrádza takto:
- „2. By derogation from paragraph 1, the DCA holder agrees that the ECB may disclose payment, technical or organisational information regarding the DCA holder, other DCAs held by DCA holders of the same group, or the DCA holder’s customers obtained in the course of the operation of TARGET2-ECB to:
- (a) other CBs or third parties that are involved in the operation of TARGET2-ECB, to the extent that this is necessary for the efficient functioning of TARGET2, or the monitoring of the DCA holder’s or its group’s exposure;

- (b) other CBs in order to carry out the analyses necessary for market operations, monetary policy functions, financial stability or financial integration; or
- (c) supervisory and oversight authorities of Member States and the Union, including CBs, to the extent that this is necessary for the performance of their public tasks, and provided in all such cases that the disclosure is not in conflict with the applicable law.

The ECB shall not be liable for the financial and commercial consequences of such disclosure.“;

q) článok 28 sa mení takto:

i) v odseku 1 sa slová „payment orders“ nahrádzajú slovom „payments“;

ii) v odseku 3 písm. a) sa bod ii) nahrádza takto:

„(ii) the T2S DCA holder shall not enter any T2S DCA to PM liquidity transfer order or T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order, with the exception of such liquidity transfer orders between different accounts of the same T2S DCA holder, into TARGET2 until it has obtained confirmation from the ECB that the required notification has been made or the consent has been obtained by or on behalf of the payment service provider of the payee;“;

r) v článku 29 sa druhá veta nahrádza takto:

„Notices to the ECB shall be submitted to the European Central Bank, Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Germany or to the BIC address of the ECB: ECBFDEFF.“;

s) v dodatku I sa nadpis nahrádza takto:

„PARAMETERS OF THE T2S DEDICATED CASH ACCOUNTS – TECHNICAL SPECIFICATIONS“;

t) dodatok V sa mení takto:

i) v tabuľke v odseku 6 v súvislosti s harmonogramom SSP, v piatom riadku prvého stĺpca s názvom „Time“ sa „1.00 – 6.45“ nahrádza „1.00 – 7.00“;

ii) dopĺňa sa tento odsek 7:

„7. Up-to-date information on the operational status of the SSP and the T2S Platform shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) and the TARGET2-Securities Information System, respectively, on dedicated webpages on the ECB's website. The information on the operational status of the SSP and the T2S Platform on T2IS, TARGET2-Securities Information System and the ECB's website shall only be updated during normal business hours.“.

---



## PRÍLOHA II

## „ANNEX III

## TERMS AND CONDITIONS FOR THE OPENING AND OPERATION OF A TIPS DEDICATED CASH ACCOUNT (TIPS DCA) IN TARGET2-ECB

## TITLE I

## GENERAL PROVISIONS

## Článok 1

## Definitions

For the purposes of these Terms and Conditions (hereinafter the ‘Conditions’), the following definitions apply:

- ‘ancillary system’ means a system managed by an entity that is subject to supervision and/or oversight by a competent authority and complies with the oversight requirements for the location of infrastructures offering services in euro, as amended from time to time and published on the ECB’s website <sup>(1)</sup>, in which payments and/or financial instruments are exchanged and/or cleared or recorded with (a) the monetary obligations settled in TARGET2; and/or (b) funds held in TARGET2, in accordance with Guideline ECB/2012/27 <sup>(2)</sup> and a bilateral arrangement between the ancillary system and the relevant Eurosystem CB,
- ‘authorised account user’ means an entity which: (a) holds a Business Identifier Code (BIC); (b) is registered as such by a TIPS DCA holder; and (c) is addressable through the TIPS Platform for the settlement of instant payments,
- ‘Business Identifier Code (BIC)’ means a code as defined by ISO Standard No 9362,
- ‘branch’ means a branch within the meaning of point (17) of Article 4(1) of Regulation (EU) No 575/2013,
- ‘business day’ or ‘TARGET2 business day’ means any day on which TARGET2 is open for the settlement of payment orders, as set out in Appendix III,
- ‘capacity opinion’ means a participant-specific opinion that contains an assessment of a participant’s legal capacity to enter into and carry out its obligations under these Conditions,
- ‘central banks (CBs)’ means the Eurosystem CBs and the connected NCBs,
- ‘credit memorandum balance (CMB)’ means a limit set by the TIPS DCA holder for the use of liquidity on the TIPS DCA by a specific reachable party,
- ‘connected NCB’ means a national central bank (NCB), other than a Eurosystem CB, which is connected to TARGET2 pursuant to a specific agreement,
- ‘credit institution’ means either: (a) a credit institution within the meaning of point (1) of Article 4(1) of Regulation (EU) No 575/2013 and Section 2(1) no 2 and Section 2(6) no 2 of the KWG that is subject to supervision by a competent authority; or (b) another credit institution within the meaning of Article 123(2) of the Treaty that is subject to scrutiny of a standard comparable to supervision by a competent authority,
- ‘deposit facility’ means a Eurosystem standing facility which counterparties may use to make overnight deposits with an NCB at a pre-specified deposit rate,
- ‘deposit facility rate’ means the interest rate applicable to the deposit facility,
- ‘TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)’ means an account held by a TIPS DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for the provision of instant payment services to its customers,
- ‘T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)’ means an account held by a T2S DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for cash payments in relation to securities settlement in T2S,

<sup>(1)</sup> The Eurosystem’s current policy for the location of infrastructure is set out in the following statements, which are available on the ECB’s website at [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): (a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area of 3 November 1998; (b) the Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing of 27 September 2001; (c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions of 19 July 2007; (d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of ‘legally and operationally located in the euro area’ of 20 November 2008; (e) the Eurosystem oversight policy framework, revised version of July 2016.

<sup>(2)</sup> Guideline ECB/2012/27 of 5 December 2012 on a Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system (TARGET2) (OJ L 30, 30.1.2013, p. 1).

- ‘euro area NCB’ means the NCB of a Member State whose currency is the euro,
- ‘Eurosystem CB’ means the ECB or a euro area NCB,
- ‘event of default’ means any impending or existing event, the occurrence of which may threaten the performance by a participant of its obligations under these Conditions or any other rules applying to the relationship between that participant and the ECB or any other CB, including:
  - (a) where the participant no longer meets the access criteria laid down in Article 5 or the requirements laid down in Article 6(1)(a)(i) or Article 6(1)(b)(iii);
  - (b) the opening of insolvency proceedings in relation to the participant;
  - (c) the submission of an application relating to the proceedings referred to in point (b);
  - (d) the issue by the participant of a written declaration of its inability to pay all or any part of its debts or to meet its obligations arising in relation to intraday credit;
  - (e) the entry of the participant into a voluntary general agreement or arrangement with its creditors;
  - (f) where the participant is, or is deemed by its CB to be, insolvent or unable to pay its debts;
  - (g) where the participant’s credit balance on its TIPS DCA, PM account, or T2S DCA, or all or a substantial part of the participant’s assets are subject to a freezing order, attachment, seizure or any other procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the participant’s creditors;
  - (h) where participation of the participant in another TARGET2 component system and/or in an ancillary system has been suspended or terminated;
  - (i) where any material representation or pre-contractual statement made by the participant or which is implied to have been made by the participant under the applicable law is incorrect or untrue;
  - (j) the assignment of all or a substantial part of the participant’s assets,
- ‘Information and Control Module (ICM)’ means the SSP module that allows TIPS DCA holders that also hold a Linked PM account to obtain online information and gives them the possibility to submit PM to TIPS DCA liquidity transfer orders and TIPS DCA to PM liquidity transfer orders, and to manage liquidity,
- ‘TIPS GUI’ means the module on the TIPS Platform which allows TIPS DCA holders to obtain online information and gives them the possibility to submit TIPS DCA to PM liquidity transfer orders,
- ‘ICM broadcast message’ means information made simultaneously available to all or a selected group of PM account holders via the ICM,
- ‘reachable party’ means an entity which: (a) holds a BIC; (b) is designated as such by a TIPS DCA holder; (c) is a correspondent, customer or branch of a TIPS DCA holder; and (d) is addressable through the TIPS Platform and is able to submit payment orders and receive payment orders either via the TIPS DCA holder or, if so authorised by the TIPS DCA holder, directly,
- ‘instructing party’ means an entity which has been designated as such by a TIPS DCA holder and which is allowed to send payment orders to the TIPS Platform and/or receive payment orders from the TIPS Platform on behalf of that TIPS DCA holder or a reachable party of that TIPS DCA holder,
- ‘insolvency proceedings’ means insolvency proceedings within the meaning of Article 2(j) of Directive 98/26/EC of the European Parliament and of the Council <sup>(1)</sup>,
- ‘PM to TIPS DCA liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a PM account to a TIPS DCA,
- ‘TIPS DCA to PM liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a TIPS DCA to a PM account,
- ‘marginal lending facility’ means a Eurosystem standing facility which counterparties may use to receive overnight credit from a Eurosystem CB at the pre-specified marginal lending rate,
- ‘Linked PM account’ means the PM account with which a TIPS DCA is associated for the purpose of liquidity management and payment of TIPS fees,
- ‘TIPS network service provider’ means an undertaking which has: (a) met all of the necessary conditions to connect to, and established a technical connection to, the TIPS Platform in accordance with the rules and procedures set out and referred to in Appendix V; and (b) signed the TIPS connectivity hosting terms and conditions which are available on the ECB’s website,
- ‘participant’ [or ‘direct participant’] means an entity that holds at least one TIPS DCA (TIPS DCA holder) and/or one PM account (PM account holder) and/or one T2S DCA (T2S DCA holder) with a Eurosystem CB,

<sup>(1)</sup> Directive 98/26/EC of the European Parliament and of the Council of 19 May 1998 on settlement finality in payment and securities settlement systems (OJ L 166, 11.6.1998, p. 45).

- ‘payee’, except where used in Article 30 of this Annex, means a TIPS DCA holder whose TIPS DCA will be credited as a result of a payment order being settled,
- ‘payer’, except where used in Article 30 of this Annex, means a TIPS DCA holder whose TIPS DCA will be debited as a result of a payment order being settled,
- ‘payment order’, except where used in Articles 16 to 18 of this Annex, means an instant payment order, a positive recall answer, a PM to TIPS DCA liquidity transfer order or a TIPS DCA to PM liquidity transfer order,
- ‘instant payment order’ means, in line with the European Payments Council’s SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme, a payment instruction which can be executed 24 hours a day any calendar day of the year, with immediate or close to immediate processing and notification to the payer,
- ‘recall request’ means, in line with the SCT Inst scheme, a message from a TIPS DCA holder requesting reimbursement of a settled instant payment order,
- ‘positive recall answer’ means, in line with the SCT Inst scheme, a payment order initiated by the receiver of a recall request, in response to a recall request, for the benefit of the sender of that recall request,
- ‘Single Shared Platform (SSP)’ means the single technical platform infrastructure provided by the SSP-providing NCBs,
- ‘TIPS Platform’ means the single technical platform infrastructure provided by the TIPS Platform-providing NCBs,
- ‘SSP-providing NCBs’ means the Deutsche Bundesbank, the Banque de France and the Banca d’Italia in their capacity as the CBs building and operating the SSP for the Eurosystem’s benefit,
- ‘TIPS Platform-providing NCBs’ means the Deutsche Bundesbank, the Banco de España, the Banque de France and the Banca d’Italia in their capacity as the CBs building and operating the TIPS Platform for the Eurosystem’s benefit,
- ‘TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service’ means the settlement in central bank money of instant payment orders on the TIPS Platform,
- ‘static data collection form’ means a form developed by the ECB for the purpose of registering applicant TIPS DCA holders for TARGET2-ECB services and registering any changes in relation to the provision of such services,
- ‘suspension’ means the temporary freezing of the rights and obligations of a participant for a period of time to be determined by the ECB,
- ‘TARGET2-ECB’ means the TARGET2 component system of the ECB,
- ‘TARGET2’ means the entirety resulting from all TARGET2 component systems of the CBs,
- ‘TARGET2 component system’ means any of the CBs’ real-time gross settlement (RTGS) systems that form part of TARGET2,
- ‘TARGET2 participant’ means any participant in any TARGET2 component system,
- ‘technical malfunction of TARGET2’ means any difficulty, defect or failure in the technical infrastructure and/or the computer systems used by TARGET2-ECB, or any other event that makes it impossible to execute payments in TARGET2-ECB,
- ‘TIPS Distinguished Name (TIPS DN)’ means the network address for the TIPS Platform which must be included in all messages intended for the system,
- ‘User Detailed Functional Specifications (UDFS)’ means the most up-to-date version of the UDFS, which is the technical documentation that details how a TIPS DCA holder interacts with TARGET2;

## Článok 2

### Scope

The present Conditions govern the relationship between the ECB and its TIPS DCA holder as far as the opening and the operation of the TIPS DCA is concerned.

## Článok 3

### Appendices

1. The following Appendices form an integral part of these Conditions:

Appendix I: Parameters of the TIPS DCA — Technical specifications

Appendix II: Terms of reference for capacity and country opinions

Appendix III: Operating schedule

Appendix IV: Fee schedule

Appendix V: TIPS connectivity technical requirements

2. In the event of any conflict or inconsistency between the content of any appendix and the content of any other provision in these Conditions, the latter shall prevail.

#### Článok 4

### General description of TARGET2

1. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs for the purpose of securities transactions and TIPS DCAs for the purpose of instant payments.

2. The following transactions are processed in TARGET2-ECB:

- (a) transactions directly resulting from or made in connection with Eurosystem monetary policy operations;
- (b) settlement of the euro leg of foreign exchange operations involving the Eurosystem;
- (c) settlement of euro transfers resulting from transactions in cross-border large-value netting systems;
- (d) settlement of euro transfers resulting from transactions in euro retail payment systems of systemic importance;
- (e) settlement of the cash leg of securities transactions;
- (f) T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer orders, T2S DCA to PM liquidity transfer orders and PM to T2S DCA liquidity transfer orders;
- (g) instant payment orders;
- (h) positive recall answers;
- (i) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders and PM to TIPS DCA liquidity transfer orders; and
- (j) any other transactions in euro addressed to TARGET2 participants.

3. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs and TIPS DCAs. TARGET2 is established and functions on the basis of the SSP through which payment orders are submitted and processed and through which payments are ultimately received in the same technical manner. As far as the technical operation of the TIPS DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the TIPS Platform. As far as the technical operation of the T2S DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the T2S Platform.

4. The ECB is the provider of services under these Conditions. Acts and omissions of the TIPS Platform-providing NCBs shall be considered acts and omissions of ECB, for which it shall assume liability in accordance with Article 23 of this Annex. Participation pursuant to these Conditions shall not create a contractual relationship between TIPS DCA holders and the TIPS Platform-providing NCBs when any of the latter acts in that capacity. Instructions, messages or information which a TIPS DCA holder receives from, or sends to, the SSP or TIPS Platform in relation to the services provided under these Conditions are deemed to be received from, or sent to, the ECB.

5. TARGET2 is legally structured as a multiplicity of payment systems composed of all the TARGET2 component systems, which are designated as 'systems' under the national laws implementing Directive 98/26/EC. TARGET2-ECB is designated as a 'system' under Section 1(16) of the KWG.

6. Participation in TARGET2 takes effect via participation in a TARGET2 component system. These Conditions describe the mutual rights and obligations of TIPS DCA holders in TARGET2-ECB and the ECB. The rules on the processing of payment orders under these Conditions (Title IV and Appendix I) refer to all payment orders submitted or payments received by any TIPS DCA holder.

#### TITLE II

### PARTICIPATION

#### Článok 5

### Access criteria

Entities managing ancillary systems (including entities established outside the EEA) and acting in that capacity, whose access to TARGET2-ECB has been approved by the Governing Council, shall be the only entities that are eligible to become TIPS DCA holders upon request in TARGET2-ECB.

## Článok 6

**Application procedure**

1. In order for ECB to open a TIPS DCA for an entity, such entity must comply with the access criteria of Article 5 and shall:
  - (a) fulfil the following technical requirements:
    - (i) install, manage, operate and monitor and ensure the security of the necessary IT infrastructure to connect to the TIPS Platform and submit payment orders to it. In doing so, applicant TIPS DCA holders may involve third parties, but retain sole liability. In particular, applicant TIPS DCA holders shall enter into an agreement with one or more TIPS network service providers to obtain the necessary connection and admissions, in accordance with the technical specifications and requirements in Appendices I and V; and
    - (ii) have passed the tests required by the ECB; and
  - (b) fulfil the following legal requirements:
    - (i) provide a capacity opinion in the form specified in Appendix II, unless the information and representations to be provided in such capacity opinion have already been obtained by the ECB in another context;
    - (ii) for entities established outside the EEA, provide a country opinion in the form specified in Appendix II, unless the information and representations to be provided in such country opinion have already been obtained by the ECB in another context; and
    - (iii) have adhered to the SCT Inst scheme by signing the SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement.
2. Entities wishing to open a TIPS DCA shall apply in writing to the ECB, as a minimum enclosing the following documents/information:
  - (a) completed static data collection forms as provided by the ECB;
  - (b) the capacity opinion, if required by the ECB;
  - (c) the country opinion, if required by the ECB; and
  - (d) evidence of their adherence to the SCT Inst scheme.
3. The ECB may also request any additional information it deems necessary to decide on the application to open a TIPS DCA.
4. The ECB shall reject the application to open a TIPS DCA if:
  - (a) access criteria referred to in Article 5 are not met;
  - (b) one or more of the participation criteria referred to in paragraph 1 are not met; and/or
  - (c) in the ECB's assessment, opening a TIPS DCA would endanger the overall stability, soundness and safety of TARGET2-ECB or of any other TARGET2 component system, or would jeopardise the ECB's performance of its tasks as described in [refer to relevant national law] and the Statute of the European System of Central Banks and of the European Central Bank, or poses risks on the grounds of prudence.
5. The ECB shall communicate its decision on the application to open a TIPS DCA to the applicant TIPS DCA holder within one month of the ECB's receipt thereof. Where the ECB requests additional information pursuant to paragraph 3, the decision shall be communicated within one month of the ECB's receipt of this information from the applicant TIPS DCA holder. Any rejection decision shall contain reasons for the rejection.

## Článok 7

**TIPS DCA holders**

1. TIPS DCA holders in TARGET2-ECB shall comply with the requirements set out in Article 6. They shall have at least one TIPS DCA with the ECB.
2. In order to send messages to the TIPS Platform, TIPS DCA holders may access the TIPS Platform:
  - (a) directly, and/or
  - (b) using one or more instructing parties.For both of these methods of access, the TIPS DCA holder shall use one or more TIPS DNs.
3. In order to receive messages from the TIPS Platform, TIPS DCA holders shall access the TIPS Platform:
  - (a) directly; or
  - (b) using one instructing party.For both of these methods of access, the TIPS DCA holder shall use one TIPS DN to receive instant payment orders.

4. If the TIPS DCA holder chooses to interact with the TIPS Platform via an instructing party, as set out in paragraphs 2 and 3, messages received or sent via the instructing party are deemed to be received from or sent to the TIPS DCA holder. The TIPS DCA holder shall be bound by such actions, regardless of the content of, or any non-compliance with, the contractual or other arrangements between that TIPS DCA holder and any designated instructing party.

#### Článok 8

##### Reachable parties

1. TIPS DCA holders may designate one or more reachable parties. Reachable parties must have adhered to the SCT Inst scheme and signed the SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement.
2. TIPS DCA holders shall provide evidence to the ECB of each designated reachable party's adherence to the SCT Inst scheme.
3. A TIPS DCA holder shall inform the ECB if any designated reachable party no longer adheres to the SCT Inst scheme and shall, without undue delay, take steps to prevent the reachable party from accessing the TIPS DCA.
4. The TIPS DCA holder may designate one or more instructing parties for its designated reachable parties.
5. If a TIPS DCA holder designates one or more reachable parties and/or one or more instructing parties in accordance with paragraphs 1 or 4, respectively, messages received from these reachable parties or, if applicable, via these instructing parties are deemed to be received from the TIPS DCA Holder. Similarly, messages sent to these reachable parties or, if applicable, via these instructing parties are deemed to be sent to the TIPS DCA holder. The TIPS DCA holder shall be bound by such actions, regardless of the content of, or any non-compliance with, the contractual or other arrangements between that TIPS DCA holder and any of the entities referred to in paragraphs 1 and 4.

#### Článok 9

##### TIPS network service providers

1. Participants shall use one or more TIPS network service providers to exchange messages with the TIPS Platform and shall enter into a separate agreement with such providers to that end.
2. A list of TIPS network service providers, as amended from time to time, is available on the ECB's website. This list is provided for information purposes only. In the event that a TIPS network service provider is removed from the list of TIPS network service providers, the ECB shall inform the TIPS DCA holders using that network service provider accordingly.
3. The ECB shall not be liable for any acts, errors or omissions of a TIPS network service provider (including its directors, staff and subcontractors) as provider of TIPS network services, or for any acts, errors or omissions of the TIPS network service provider selected by participants to gain access to the TIPS Platform. The ECB shall also not be liable for any loss or damages as a result of the TIPS network service provider ceasing to provide a connection to the TIPS platform, whether due to the TIPS network service providers' non-compliance with the connectivity requirements set out in and referred to in Appendix V or termination of the TIPS connectivity hosting terms and conditions or any other reason.

#### Článok 10

##### Sponsorship of network service providers

1. If a TIPS DCA holder wishes to use the services of a network service provider which is not on the list of TIPS network service providers, as referred to in Article 9(2), the TIPS DCA holder may request the ECB to initiate the assessment of whether a network service provider may operate as a TIPS network service provider.
2. A network service provider may operate as a TIPS network service provider provided that it successfully passed the assessment conducted in accordance with the rules and procedure set out in Appendix V and after having signed the TIPS connectivity hosting terms and conditions as published on the ECB's website and as amended from time to time.
3. The ECB shall inform the TIPS DCA holder of the outcome of the assessment referred to in paragraphs 1 and 2 within 120 calendar days from the date of the receipt of the request. In the event of the rejection of the network service provider, the ECB shall inform the TIPS DCA holder of the reasons for the rejection.
4. The requests referred to in paragraph 1 may be submitted to the ECB from 1 June 2019.

### Článok 11

#### **TIPS directory**

1. The TIPS directory is the list of TIPS DCA holders and reachable parties.

It shall be updated daily.

2. TIPS DCA holders may only distribute the TIPS directory to their branches, their designated reachable parties and their instructing parties. Reachable parties may only distribute the TIPS directory to their branches.
3. A specific BIC can only appear once in the TIPS directory.
4. TIPS DCA holders acknowledge that the ECB and other CBs may publish their names and BICs. In addition, the ECB and other CBs may publish names and BICs of reachable parties designated by TIPS DCA holders and TIPS DCA holders shall ensure that reachable parties have agreed to such publication.

### TITLE III

#### **OBLIGATIONS OF THE PARTIES**

### Článok 12

#### **Obligations of the ECB and the TIPS DCA holders**

1. The ECB shall open upon request of the TIPS DCA holder and operate one or more TIPS DCA(s) denominated in euro. Save where otherwise provided in these Conditions or required by law, the ECB shall use all reasonable means within its power to perform its obligations under these Conditions, without guaranteeing a result.
2. Actions taken by reachable parties and instructing parties are deemed to be those of the TIPS DCA holder, including for the purposes of Directive 98/26/EC.
3. The TIPS DCA holder shall register itself and its reachable parties as authorised account users for settlement purposes. For that purpose it shall only register its own BIC and/or that of a reachable party.
4. The fees for TIPS DCA services are laid down in Appendix IV. The holder of the Linked PM account is liable for paying these fees.
5. TIPS DCA holders shall ensure that at all times they are connected to the TIPS Platform via the TIPS DN used for the purpose of receiving messages under Article 7(3).
6. TIPS DCA holders which have designated a reachable party shall ensure that at all times this reachable party is connected to the TIPS Platform via the TIPS DN used for the purpose of receiving messages under Article 8.
7. The TIPS DCA holder represents and warrants to the ECB that the performance of its obligations under these Conditions does not breach any law, regulation or by-law applicable to it or any agreement by which it is bound.
8. TIPS DCA holders shall ensure that the liquidity in the TIPS DCA is properly managed. This obligation shall include but is not limited to obtaining regular information on their liquidity position. The ECB shall provide a daily statement of accounts to any TIPS DCA holder that has opted for such service on the TIPS Platform. Daily statements are provided for each TARGET2 business day.
9. It shall be incumbent upon TIPS DCA holders, in their own interest and under their separate agreement with their TIPS network service provider, to monitor that at all times their chosen TIPS network service provider continues to provide an active connection to the TIPS Platform and maintains its status of TIPS network service provider. This connection must be in compliance with the conditions laid out in the connectivity requirements set out and referred to in Appendix V.

### Článok 13

#### **Designation, suspension or termination of a Linked PM account**

1. The TIPS DCA holder shall designate a Linked PM account. The Linked PM account may be held in a TARGET2 component system other than TARGET2-ECB and may belong to a different legal entity from the TIPS DCA holder. A Linked PM account may be linked to a maximum of 10 TIPS DCAs.
2. A PM account holder using internet-based access cannot be designated as a Linked PM account holder.

3. If the holder of the Linked PM account and the holder of the TIPS DCA are different legal entities and the participation of that Linked PM account holder is suspended or terminated, the ECB and the TIPS DCA holder shall take all reasonable and practicable steps to mitigate any damage or loss. The TIPS DCA holder shall take all necessary steps to designate a new Linked PM account without undue delay which will then be liable for any outstanding invoices.
4. The ECB shall not be liable for any losses incurred by the TIPS DCA holder as a consequence of the suspension or termination of the Linked PM account holder's participation.

#### Článok 14

##### Cooperation and information exchange

1. In performing their obligations and exercising their rights under these Conditions, the ECB and TIPS DCA holders shall cooperate closely to ensure the stability, soundness and safety of TARGET2-ECB. They shall provide each other with any information or documents relevant for the performance of their respective obligations and the exercise of their respective rights under these Conditions, without prejudice to any banking secrecy obligations.
2. The ECB shall establish and maintain a system support desk to assist TIPS DCA holders in relation to difficulties arising in connection with system operations.
3. Up-to-date information on the operational status of the TIPS Platform and the SSP shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) and on the TIPS Information System on dedicated webpages on the ECB's website. The T2IS and the TIPS Information System may be used to obtain information on any event affecting the normal operation of the SSP and the TIPS Platform.
4. The ECB may either communicate messages to TIPS DCA holders by means of ICM broadcast messages where they also hold a PM account, or otherwise by any other means.
5. TIPS DCA holders are responsible for the timely update of existing static data collection forms and the submission of new static data collection forms to the ECB. TIPS DCA holders are responsible for verifying the accuracy of information relating to them that is entered into TARGET2-ECB by the ECB.
6. TIPS DCA holders shall inform the ECB about any change in their legal capacity and relevant legislative changes affecting issues covered by the country opinion relating to them. TIPS DCA holders shall also inform the ECB if they no longer fulfill the requirements for adhering to the SCT Inst scheme.
7. TIPS DCA holders shall inform the ECB of any new reachable party which they register and any changes related to such registered reachable parties.
8. TIPS DCA holders shall immediately inform the ECB if an event of default occurs in relation to themselves.

#### TITLE IV

##### MANAGEMENT OF TIPS DCAs AND PROCESSING OF PAYMENT ORDERS

#### Článok 15

##### Opening and management of TIPS DCAs

1. The ECB shall open and operate at least one TIPS DCA for each TIPS DCA holder. A TIPS DCA shall be identified by means of a unique account number of up to 34 characters which will be structured as follows.

|        | Name                              | Format           | Content  |
|--------|-----------------------------------|------------------|--|
| Part A | Account type                      | 1 char. exactly  | T for instant payment account                                  |
|        | Country code of the central bank  | 2 char. exactly  | ISO country code<br>3166-1                                     |
|        | Currency code                     | 3 char. exactly  | EUR  |
| Part B | Account holder                    | 11 char. exactly | BIC  |
| Part C | Sub-classification of the account | Up to 17 char.   | Free text (alphanumeric) to be provided by the TIPS DCA holder |



2. No debit balance shall be allowed on TIPS DCAs.
3. For the purpose of remuneration of overnight balances the TIPS DCA holder shall link its TIPS DCA with a PM account which it holds with ECB.
4. TIPS DCAs shall either be remunerated at 0 % or the deposit facility rate, whichever is lower.

#### Článok 16

##### **Types of payment orders in TIPS DCA**

The following are classified as payment orders for the purposes of the TIPS service:

- (a) instant payment orders;
- (b) positive recall answers; and
- (c) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders.

#### Článok 17

##### **Acceptance and rejection of payment orders**

1. Payment orders within the meaning of Article 16 and submitted by TIPS DCA holders are deemed accepted by the ECB if:
  - (a) the payment message has been delivered to the TIPS Platform by the respective TIPS network service provider; and
  - (b) the payment message complies with the formatting rules and conditions of TARGET2-ECB and passes the double-entry check described in Appendix I.
2. The ECB shall immediately reject any payment order that does not fulfil the conditions laid down in paragraph 1. The ECB shall inform the TIPS DCA holders of any rejection of a payment order, as specified in Appendix I. For the avoidance of doubt, if the payment order was submitted via an instructing party or by a reachable party on behalf of the TIPS DCA holder, the instructing or reachable party will receive the rejection.

#### Článok 18

##### **Processing of payment orders on TIPS DCAs**

1. The TIPS Platform attaches its timestamp for the processing of payment orders in the sequence of their receipt.
2. All payment orders submitted to the TARGET2-ECB shall be processed on a first in-first out basis without prioritisation or reordering.
3. After an instant payment order has been accepted as set out in Article 17, the TARGET2-ECB shall check if sufficient funds are available on the payer's TIPS DCA.
  - (a) If sufficient funds are not available, the instant payment order shall be rejected;
  - (b) If sufficient funds are available, the corresponding amount shall be reserved while awaiting the payee's response. In the event of acceptance by the payee, the instant payment order shall be settled and the reservation shall be simultaneously lifted. In the event of rejection by the payee or the absence of a timely response, within the meaning of the SCT Inst scheme, the instant payment order shall be cancelled and the reservation shall be simultaneously lifted.
4. Funds reserved in accordance with paragraph 3(b) shall not be available for the settlement of subsequent payment orders. For the purposes of Article 15(3) and (4), funds reserved shall count towards the remuneration of the overnight balance of the TIPS DCA holder.
5. Without prejudice to paragraph 3(b), the TARGET2-ECB shall reject instant payment orders if the amount of the instant payment order exceeds any applicable CMB.
6. After a TIPS DCA to PM liquidity transfer order has been accepted as set out in Article 17, the TARGET2-ECB shall check if sufficient funds are available on the payer's TIPS DCA. If sufficient funds are not available the liquidity transfer order shall be rejected. If sufficient funds are available the liquidity transfer order shall be settled immediately.
7. After a positive recall answer has been accepted as set out in Article 17, TARGET2-ECB shall check if sufficient funds are available on the TIPS DCA to be debited. If sufficient funds are not available the positive recall answer shall be rejected. If sufficient funds are available the positive recall answer shall be settled immediately.
8. Without prejudice to paragraph 7, TARGET2-ECB shall reject positive recall answers if the amount of the positive recall answer exceeds any applicable CMB.

### Článok 19

#### Recall request

1. A TIPS DCA holder may enter a recall request.
2. The recall request shall be forwarded to the payee of the settled instant payment order which may answer positively with a positive recall answer, or negatively with a negative recall answer.

### Článok 20

#### Moment of entry, moment of irrevocability

1. For the purposes of the first sentence of Article 3(1) and Article 5 of Directive 98/26/EC and the third sentence of Section 116, Section 96(2), Section 82 and Section 340(3) of the German Insolvency Code (*Insolvenzordnung*) and the last sentence of Section 46(2) of the KWG:
  - (a) instant payment orders are deemed entered into TARGET2-ECB and irrevocable at the moment that the relevant funds on the TIPS DCA of the TIPS DCA holder are reserved;
  - (b) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders and positive recall answers are deemed entered into TARGET2-ECB and irrevocable at the moment that the relevant TIPS DCA is debited.
2. PM to TIPS DCA liquidity transfer orders are governed by the Harmonised Conditions for the opening and operation of a PM account in TARGET2 applicable to the TARGET2 component system from which they originate.

### TITLE V

#### SECURITY REQUIREMENTS, BUSINESS CONTINUITY AND USER INTERFACE

### Článok 21

#### Security requirements and business continuity

1. TIPS DCA holders shall implement adequate security controls to protect their systems from unauthorised access and use. TIPS DCA holders shall be exclusively responsible for the adequate protection of the confidentiality, integrity and availability of their systems.
2. TIPS DCA holders shall inform the ECB of any security-related incidents in their technical infrastructure and, where appropriate, security-related incidents that occur in the technical infrastructure of the third party providers. The ECB may request further information about the incident and, if necessary, request that the TIPS DCA holders take appropriate measures to prevent a recurrence of such an event.
3. In the event that a TIPS DCA holder has a problem that prevents it from settling instant payment orders and positive recall answers in TARGET2-ECB, it shall be its responsibility to resolve the problem.
4. In the event that a TIPS DCA holder unexpectedly submits an abnormally high number of messages, which threaten the stability of the TIPS Platform, and does not, upon request of the ECB, refrain from such behaviour without delay, the ECB may block from the TIPS Platform all further messages submitted by such TIPS DCA holder.
5. The ECB may impose additional security requirements on all TIPS DCA holders or on TIPS DCA holders that are considered critical by the ECB.

### Článok 22

#### User interfaces

1. The TIPS DCA holder, or the Linked PM account holder acting on its behalf, shall use either one or both of the following means to access that TIPS DCA:
  - (a) a direct connection to the TIPS Platform in either U2A or A2A modes; or
  - (b) the ICM liquidity management features for the TIPS service.
2. A direct connection to the TIPS Platform allows TIPS DCA holders:
  - (a) to access information relating to their accounts and to manage CMBs;
  - (b) to initiate TIPS DCA to PM liquidity transfer orders; and
  - (c) to manage certain static data.

3. The ICM liquidity management features for the TIPS service allows the holder of the Linked PM account:
  - (a) to access information relating to the balance of the TIPS DCAs;
  - (b) to manage liquidity and to initiate liquidity transfer orders to and from the TIPS DCAs.

Further technical details relating to the user interfaces are contained in Appendix I.

As regards the ICM, further technical details are contained in Appendix I to Annex II to Decision ECB/2007/7.

#### TITLE VI

### LIABILITY REGIME AND EVIDENCE

#### Článok 23

##### Liability regime

1. In performing their obligations pursuant to these Conditions, the ECB and the TIPS DCA holders shall be bound by a general duty of reasonable care in relation to each other.
2. The ECB shall be liable to its TIPS DCA holders in cases of fraud (including but not limited to willful misconduct) or gross negligence, for any loss arising out of the operation of TARGET2-ECB. In cases of ordinary negligence, the ECB's liability shall be limited to the TIPS DCA holder's direct loss, i.e. the amount of the transaction in question and/or the loss of interest thereon, excluding any consequential loss.
3. The ECB is not liable for any loss that results from any malfunction or failure in the technical infrastructure (including but not limited to the ECB's computer infrastructure, programmes, data, applications or networks), if such malfunction or failure arises in spite of the ECB having adopted those measures that are reasonably necessary to protect such infrastructure against malfunction or failure, and to resolve the consequences of such malfunction or failure.
4. The ECB shall not be liable:
  - (a) to the extent that the loss is caused by the TIPS DCA holder; or
  - (b) if the loss arises out of external events beyond the ECB's reasonable control (*force majeure*).
5. Notwithstanding Sections 675(u), 675(v), 675(x), 675(y), 675(z), 676(a), 676(c) of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch*), paragraphs 1 to 4 shall apply to the extent that the ECB's liability can be excluded.
6. The ECB and the TIPS DCA holders shall take all reasonable and practicable steps to mitigate any damage or loss referred to in this Article.
7. In performing some or all of its obligations under these Conditions, the ECB may commission third parties in its own name, particularly telecommunications or other network providers or other entities, if this is necessary to meet the ECB's obligations or is standard market practice. The ECB's obligation shall be limited to the due selection and commissioning of any such third parties and the ECB's liability shall be limited accordingly. For the purposes of this paragraph, the SSP-providing NCBs and the TIPS Platform-providing NCBs shall not be considered as third parties.

#### Článok 24

##### Evidence

1. Unless otherwise provided in these Conditions, all payment and payment processing-related messages in relation to TIPS DCAs, such as confirmations of debits or credits, or statement messages, between the ECB and TIPS DCA holders shall be made through the TIPS network service provider.
2. Electronic or written records of the messages retained by the ECB or by the TIPS network service provider shall be accepted as a means of evidence of the payments processed through the ECB. The saved or printed version of the original message of the TIPS network service provider shall be accepted as a means of evidence, regardless of the form of the original message.
3. The ECB shall keep complete records of payment orders submitted and payments received by TIPS DCA holders for a period of 10 years from the time at which such payment orders are submitted and payments are received, provided that such complete records shall cover a minimum of five years for any TIPS DCA holder in TARGET2 that is subject to continuous vigilance pursuant to restrictive measures adopted by the Council of the European Union or Member States, or more if required by specific regulations.
4. The ECB's own books and records (whether kept on paper, microfilm, microfiche, by electronic or magnetic recording, in any other mechanically reproducible form or otherwise) shall be accepted as a means of evidence of any obligations of the TIPS DCA holders and of any facts and events that the parties rely on.

## TITLE VII

## TERMINATION AND CLOSURE OF TIPS DCAs

## Článok 25

**Duration and ordinary termination of TIPS DCAs**

1. Without prejudice to Article 26, a TIPS DCA in TARGET2-ECB is opened for an indefinite period of time.
2. A TIPS DCA holder may terminate its TIPS DCA in TARGET2-ECB at any time giving 14 business days' notice thereof, unless it agrees a shorter notice period with the ECB.
3. The ECB may terminate a TIPS DCA holder's TIPS DCA in TARGET2-ECB at any time giving three months' notice thereof, unless it agrees a different notice period with that TIPS DCA holder.
4. On termination of the TIPS DCA, the confidentiality duties laid down in Article 29 remain in force for a period of five years starting on the date of termination.
5. On termination of the TIPS DCA, it shall be closed in accordance with Article 27.

## Článok 26

**Suspension and extraordinary termination of participation**

1. A TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB shall be immediately terminated without prior notice or suspended if one of the following events of default occurs:

- (a) the opening of insolvency proceedings; and/or
- (b) the TIPS DCA holder no longer meets the access criteria laid down in Article 5.

For the purposes of this paragraph, the taking of crisis prevention measures or crisis management measures within the meaning of Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council <sup>(1)</sup> against a TIPS DCA holder shall not automatically qualify as the opening of insolvency proceedings.

2. The ECB may terminate without prior notice or suspend the TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB if:
  - (a) one or more events of default (other than those referred to in paragraph 1) occur;
  - (b) the TIPS DCA holder is in material breach of these Conditions;
  - (c) the TIPS DCA holder fails to carry out any material obligation to the ECB;
  - (d) the TIPS DCA holder no longer has a valid agreement with a TIPS network service provider to obtain the necessary connection to the TIPS Platform;
  - (e) any other TIPS DCA holder-related event occurs which, in the ECB's assessment, would threaten the overall stability, soundness and safety of TARGET2-ECB or of any other TARGET2 component system, or which would jeopardise the ECB's performance of its tasks as described in the Statute of the European System of Central Banks and of the European Central Bank, or poses risks on the grounds of prudence.
3. In exercising its discretion under paragraph 2, the ECB shall take into account, inter alia, the seriousness of the event of default or events mentioned in points 2(a) to (c).

4. In the event that the ECB suspends or terminates a TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB under paragraph 1 or 2, the ECB shall immediately inform, by means of a ICM broadcast message, other CBs and PM account holders in all of the TARGET2 component systems of such suspension or termination. Such message shall be deemed to have been issued by the home CB of the PM account holder that received the message.

Linked PM account holders shall have the responsibility to inform their Linked TIPS DCA holders of the suspension or termination of any TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB.

5. Upon termination of a TIPS DCA holder's participation, TARGET2-ECB shall not accept any new payment orders to or from that TIPS DCA holder.

<sup>(1)</sup> Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms and amending Council Directive 82/891/EEC, and Directives 2001/24/EC, 2002/47/EC, 2004/25/EC, 2005/56/EC, 2007/36/EC, 2011/35/EU, 2012/30/EU and 2013/36/EU, and Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) No 648/2012, of the European Parliament and of the Council (OJ L 173, 12.6.2014, p. 190).

6. If a TIPS DCA holder is suspended from TARGET2-ECB on grounds other than those specified in paragraph (1)(a), the suspended TIPS DCA holder's CB shall either:

- (a) reject all of its incoming payment orders;
- (b) reject all of its outgoing payment orders; or
- (c) reject both its incoming and outgoing payment orders.

7. If a TIPS DCA holder is suspended from TARGET2-ECB on the grounds specified in paragraph (1)(a), the suspended TIPS DCA holder's CB shall reject all incoming and outgoing payment orders.

8. The ECB shall process instant payment orders of a TIPS DCA holder whose participation in TARGET2-ECB has been suspended or terminated under paragraph 1 or 2 and in relation to which the ECB has reserved funds on a TIPS DCA pursuant to Article 18(3)(b) prior to the suspension or termination.

#### Článok 27

### Closure of TIPS DCAs

1. TIPS DCA holders may request the ECB to close their TIPS DCAs at any time provided they give the ECB 14 business days' notice thereof.

2. On termination of participation, pursuant to either Article 25 or 26, the ECB shall close the TIPS DCAs of the TIPS DCA holders concerned, after having:

- (a) settled any instant payment order accepted by the payee for which funds have already been reserved; and
- (b) made use of its rights of pledge and set-off under Article 28.

#### TITLE VIII

### FINAL PROVISIONS

#### Článok 28

### The ECB's rights of pledge and set-off

1. The ECB shall have a pledge over the TIPS DCA holder's existing and future credit balances on its TIPS DCAs, thereby collateralising any current and future claims arising out of the legal relationship between the parties.

2. On the occurrence of:

- (a) an event of default, referred to in Article 26(1); or
- (b) any other event of default or event referred to in Article 26(2) that has led to the termination or suspension of the TIPS DCA holder's participation, notwithstanding the commencement of any insolvency proceedings in respect of a TIPS DCA holder and notwithstanding any assignment, judicial or other attachment or other disposition of or in respect of the TIPS DCA holder's rights;

all obligations of the TIPS DCA holder shall be automatically and immediately accelerated, without prior notice and without the need for any prior approval of any authority, so as to be immediately due. In addition, the mutual obligations of the TIPS DCA holder and the ECB shall automatically be set off against each other, and the party owing the higher amount shall pay to the other the difference.

3. The ECB shall promptly give the TIPS DCA holder notice of any set-off pursuant to paragraph 2 after such set-off has taken place.

4. The ECB may without prior notice debit any TIPS DCA holder's TIPS DCA by any amount which the TIPS DCA holder owes the ECB resulting from the legal relationship between the TIPS DCA holder and the ECB.

#### Článok 29

### Confidentiality

1. The ECB shall keep confidential all sensitive or secret information, including when such information relates to payment, technical or organisational information belonging to the TIPS DCA holder, TIPS DCA holders from the same group or the TIPS DCA holder's customers, unless the TIPS DCA holder or a TIPS DCA holder's customer has given its written consent to disclose.

2. By derogation from paragraph 1, the TIPS DCA holder agrees that information on any action taken under Article 26 shall not be considered as confidential.

3. By derogation from paragraph 1, the TIPS DCA holder agrees that the ECB may disclose payment, technical or organisational information regarding the TIPS DCA holder, other TIPS DCAs held by TIPS DCA holders from the same group or the TIPS DCA holder's customers obtained in the course of the operation of TARGET2-ECB to:

- (a) other CBs or third parties that are involved in the operation of TARGET2-ECB, to the extent that this is necessary for the efficient functioning of TARGET2 or the monitoring of the TIPS DCA holder's or its group's exposure;
- (b) other CBs in order to carry out the analysis necessary for market operations, monetary policy functions, financial stability or financial integration; or
- (c) supervisory and oversight authorities of Member States and the Union, including CBs, to the extent that this is necessary for the performance of their public tasks, and provided in all such cases that the disclosure is not in conflict with the applicable law.

The ECB shall not be liable for the financial and commercial consequences of such disclosure.

4. By derogation from paragraph 1 and provided that this does not make it possible, whether directly or indirectly, to identify the TIPS DCA holder or the TIPS DCA holder's customers, the ECB may use, disclose or publish payment information regarding the TIPS DCA holder or the TIPS DCA holder's customers for statistical, historical, scientific or other purposes in the exercise of its public functions or of functions of other public entities to which the information is disclosed.

5. Information relating to the operation of TARGET2-ECB to which TIPS DCA holders have had access, may only be used for the purposes laid down in these Conditions. TIPS DCA holders shall keep such information confidential, unless the ECB has explicitly given its written consent to disclose. TIPS DCA holders shall ensure that any third parties to whom they outsource, delegate or subcontract tasks which have or may have an impact on the performance of their obligations under these Conditions are bound by the confidentiality requirements in this Article.

6. The ECB shall be authorised, in order to settle payment orders, to process and transfer the necessary data to any TIPS network service provider.

#### Článok 30

#### **Data protection, prevention of money laundering, administrative or restrictive measures and related issues**

1. TIPS DCA holders shall be deemed to be aware of, and shall comply with, all obligations on them relating to legislation on data protection, prevention of money laundering and the financing of terrorism, proliferation-sensitive nuclear activities and the development of nuclear weapons delivery systems, in particular in terms of implementing appropriate measures concerning any payments debited or credited on their TIPS DCAs. TIPS DCA holders shall also acquaint themselves with their chosen TIPS network service provider's data retrieval policy prior to entering into a contractual relationship with that TIPS network service provider.

2. TIPS DCA holders shall be deemed to have authorised the ECB to obtain any information relating to them from any financial or supervisory authority or trade body, whether national or foreign, if such information is necessary for the TIPS DCA holders' participation in TARGET2-ECB.

3. TIPS DCA holders, when acting as the payment service provider of a payer or payee, shall comply with all requirements resulting from administrative or restrictive measures imposed pursuant to Articles 75 or 215 of the Treaty to which they are subject, including with respect to notification and/or the obtaining of consent from a competent authority in relation to the processing of transactions. In addition:

- (a) when the ECB is the payment service provider of a TIPS DCA holder that is a payer:
  - (i) the TIPS DCA holder shall make the required notification or obtain consent on behalf of the central bank that is primarily required to make notification or obtain consent, and shall provide the ECB with evidence of having made a notification or having received consent;
  - (ii) the TIPS DCA holder shall not enter any payment order into TARGET2 with the exception of payment orders concerning the transfer of liquidity between different accounts of the same TIPS DCA holder, until it has obtained confirmation from the ECB that the required notification has been made or the consent has been obtained by or on behalf of the payment service provider of the payee;
- (b) when the ECB is a payment service provider of a TIPS DCA holder that is a payee, the TIPS DCA holder shall make the required notification or obtain consent on behalf of the central bank that is primarily required to make notification or obtain consent, and shall provide the ECB with evidence of having made a notification or having received consent.

For the purposes of this paragraph, the terms 'payment service provider', 'payer' and 'payee' shall have the meanings ascribed to them in the applicable administrative or restrictive measures.

### Článok 31

#### Notices

1. Except where otherwise provided for in these Conditions, all notices required or permitted pursuant to these Conditions shall be sent by registered post, facsimile or otherwise in writing. Notices to the ECB shall be submitted to the European Central Bank, Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Germany or to the BIC address of the ECB: ECBFDEFF. Notices to the TIPS DCA holder shall be sent to it at the address, fax number or its BIC address as the TIPS DCA holder may from time to time notify to the ECB.
2. To prove that a notice has been sent, it shall be sufficient to prove that the notice was delivered to the relevant address or that the envelope containing such notice was properly addressed and posted.
3. All notices shall be given in English.
4. TIPS DCA holders shall be bound by all forms and documents of the ECB that the TIPS DCA holders have filled in and/or signed, including but not limited to static data collection forms, as referred to in Article 6(2)(a), and information provided under Article 14(5), which were submitted in compliance with paragraphs 1 and 2 and which the ECB reasonably believes to have received from the TIPS DCA holders, their employees or agents.

### Článok 32

#### Amendment procedure

The ECB may at any time unilaterally amend these Conditions, including the Appendices. Amendments to these Conditions, including the Appendices, shall be announced by means of communication in writing to the participants. Amendments shall be deemed to have been accepted unless the TIPS DCA holder expressly objects within 14 days of being informed of such amendments. In the event that a TIPS DCA holder objects to the amendment, the ECB is entitled immediately to terminate and close that TIPS DCA holder's TIPS DCA in TARGET2-ECB.

### Článok 33

#### Third party rights

1. Any rights, interests, obligations, responsibilities and claims arising from or relating to these Conditions shall not be transferred, pledged or assigned by TIPS DCA holders to any third party without the ECB's written consent.
2. These Conditions do not create any rights in favour of or obligations in relation to any entity other than the ECB and TIPS DCA holders in TARGET2-ECB.

### Článok 34

#### Governing law, jurisdiction and place of performance

1. The bilateral relationship between the ECB and TIPS DCA holders in TARGET2-ECB shall be governed by German law.
2. Without prejudice to the competence of the Court of Justice of the European Union, any dispute arising from a matter relating to the relationship referred to in paragraph 1 falls under the exclusive competence of the competent courts of Frankfurt am Main.
3. The place of performance concerning the legal relationship between the ECB and the TIPS DCA holders shall be Frankfurt am Main, Germany.

### Článok 35

#### Severability

If any provision in these Conditions is or becomes invalid, this shall not prejudice the applicability of all the other provisions of these Conditions.

### Článok 36

#### Entry into force and binding nature

1. These Conditions become effective from 30 November 2018.
2. By requesting a TIPS DCA in TARGET2-ECB, applicant TIPS DCA holders automatically agree to these Conditions between themselves and in relation to the ECB.

## Appendix I

## PARAMETERS OF THE TIPS DCAs — TECHNICAL SPECIFICATIONS

In addition to the Conditions, the following rules shall apply to the interaction with the TIPS Platform:

### 1. Technical requirements for participation in TARGET2-ECB regarding infrastructure, network and formats

- (1) A TIPS DCA holder shall use the services of at least one TIPS network service provider for the exchange of messages.
- (2) A TIPS DCA holder shall specify a TIPS DN to receive messages relevant for the TIPS DCA holder, such as in relation to reports, and floor/ceiling notifications. This may be different from the TIPS DN used for the exchange of instant payments orders.
- (3) Each TIPS DCA holder shall pass a series of tests to prove its technical and operational competence before it may participate in TARGET2-ECB.
- (4) For the submission of TIPS DCA to PM liquidity transfer orders the services of a TIPS network service provider or the ICM shall be used. Liquidity transfer orders shall include, inter alia, the unique account number of up to 34 characters of the sending TIPS DCA holder and the BIC of the receiving PM account.
- (5) For the exchange of information with the TIPS Platform either A2A or U2A modes may be used. The security of the message exchange between the TIPS DCA and the TIPS Platform shall rely on the Public Key Infrastructure (PKI) service offered by the TIPS network service provider used. Information on the PKI service is available in the documentation provided by such TIPS network service provider.
- (6) For the exchange of information with the Common Reference Data Management component U2A mode shall be used. The Common Reference Data Management component allows users to configure, create and maintain reference data needed in TIPS service.
- (7) TIPS DCA holders shall comply with the ISO20022 message structure and field specifications. Message structure and field specifications are described in Chapter 3.3.2 of the TIPS UDFS.
- (8) Field contents shall be validated at the level of the TIPS Platform in accordance with the TIPS UDFS requirements.

### 2. Message types

The following system message types are processed, subject to subscription:

| Message Type | Message Name                          |
|--------------|---------------------------------------|
| Pacs.002     | FItoFIPayment Status Report           |
| Pacs.004     | PaymentReturn                         |
| Pacs.008     | FItoFICustomerCreditTransfer          |
| Pacs.028     | FItoFIPaymentStatusRequest            |
| 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 |



| Message Type | Message Name                             |
|--------------|--|
| camt.056     | FItoFIPaymentCancellationRequest         |
| acmt.010     | AccountRequestAcknowledgement            |
| acmt.011     | AccountRequestRejection                  |
| acmt.015     | AccountExcludedMandateMaintenanceRequest |
| reda.016     | PartyStatusAdviceV01                     |
| reda.022     | PartyModificationRequestV01              |

### 3. Double-entry check

All payment orders shall pass a double-entry check, the aim of which is to reject payment orders that have been submitted more than once.

### 4. Error codes

If an instant payment order or a positive recall answer is rejected for any reason, the TIPS DCA holder shall receive a payment status report [pacs.002], as described in Chapter 4.2 of the TIPS UDFS. If a liquidity transfer order is rejected for any reason, the TIPS DCA holder shall receive a rejection [camt.025], as described in Chapter 1.6 of the TIPS UDFS.

### 5. Settlement of liquidity transfer orders

Liquidity transfer orders are not recycled, queued or offset. The different statuses for liquidity transfer orders are described in Chapter 1.4.2 of the TIPS UDFS.

### 6. Use of the U2A and A2A mode

(1) The U2A and A2A modes may be used for obtaining information and managing liquidity. The TIPS network service providers' networks shall be the underlying technical communications networks for exchanging information and running control measures. The following modes shall be available for use by TIPS DCA holders:

(a) Application-to-application mode (A2A)

In A2A, information and messages are transferred between the TIPS Platform and the TIPS DCA holder's internal application. The TIPS DCA holder therefore has to ensure that an appropriate application is available for the exchange of XML messages (requests and responses).

(b) User-to-application mode (U2A)

U2A permits direct communication between a TIPS DCA holder and the TIPS GUI. The information is displayed in a browser running on a PC system. For U2A access the IT infrastructure has to be able to support cookies and JavaScript. Further details are described in the TIPS User Handbook.

(2) The 'Non-Repudiation of Origin' (NRO) signature allows the recipient of a message to prove that such message has been issued and has not been altered.

(3) If a TIPS DCA holder has technical problems and is unable to submit a TIPS DCA to PM liquidity transfer order, it may contact its central bank which will on a best efforts basis act on behalf of the TIPS DCA holder.

### 7. Relevant documentation

Further details and examples explaining the above rules are contained in the User Handbooks and UDFS as relevant for TIPS, as amended from time to time and published on the ECB's website in English.

## Appendix II

**TERMS OF REFERENCE FOR CAPACITY AND COUNTRY OPINIONS**

## TERMS OF REFERENCE FOR CAPACITY OPINIONS FOR TIPS DCA HOLDERS IN TARGET2

The European Central Bank  
Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure  
Sonnemannstrasse 22  
60314 Frankfurt am Main  
Germany

*Participation in the TARGET2-ECB*

[location]

[date]

Dear Sir or Madam,

We have been asked to provide this Opinion as [in-house or external] legal advisers to [specify name of TIPS DCA holder or branch of TIPS DCA holder] in respect of issues arising under the laws of [jurisdiction in which the TIPS DCA holder is established; hereinafter the 'jurisdiction'] in connection with the participation of [specify name of TIPS DCA holder] (hereinafter the 'TIPS DCA holder') in the TARGET2-ECB (hereinafter the 'System').

This Opinion is confined to the laws of [jurisdiction] as they exist as on the date of this Opinion. We have made no investigation of the laws of any other jurisdiction as a basis for this Opinion, and do not express or imply any opinion in this regard. Each of the statements and opinions presented below applies with equal accuracy and validity under the laws of [jurisdiction], whether or not the TIPS DCA holder acts through its head office or one or more branches established inside or outside of [jurisdiction] in submitting payment orders and receiving payments.

**I. Documents examined**

For the purposes of this Opinion, we have examined:

- (1) a certified copy of the [specify relevant constitutional documents] of the TIPS DCA holder such as is/are in effect on the date hereof;
- (2) [if applicable] an extract from the [specify relevant company register] and [if applicable] [register of credit institutions or analogous register];
- (3) [to the extent applicable] a copy of the TIPS DCA holder's licence or other proof of authorisation to provide banking, investment, funds transfer or other financial services in [jurisdiction];
- (4) [if applicable] a copy of a resolution adopted by the board of directors or the relevant governing body of the TIPS DCA holder on [insert date], [insert year], evidencing the TIPS DCA holder's agreement to adhere to the System Documents, as defined below; and
- (5) [specify all powers of attorney and other documents constituting or evidencing the requisite power of the person or persons signing the relevant System Documents (as defined below) on behalf of the TIPS DCA holder];

and all other documents relating to the TIPS DCA holder's constitution, powers, and authorisations necessary or appropriate for the provision of this Opinion (hereinafter the 'TIPS DCA holder's Documents').

For the purposes of this Opinion, we have also examined:

- (1) the Terms and Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA) in TARGET2-ECB dated [insert date] (hereinafter the 'Rules'); and
- (2) [...].

The Rules and the [...] shall be referred to hereinafter as the 'System Documents' (and collectively with the TIPS DCA holder's Documents as the 'Documents').

**II. Assumptions**

For the purposes of this Opinion we have assumed in relation to the Documents that:

- (1) the System Documents with which we have been provided are originals or true copies;

- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of the Federal Republic of Germany by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of the Federal Republic of Germany to govern the System Documents is recognised by the laws of the Federal Republic of Germany;
- (3) the TIPS DCA holder's Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties; and
- (4) the TIPS DCA holder's Documents are binding on the parties to which they are addressed, and there has been no breach of any of their terms.

### III. Opinions regarding the TIPS DCA holder

- A. The TIPS DCA holder is a corporation duly established and registered or otherwise duly incorporated or organised under the laws of [jurisdiction].
- B. The TIPS DCA holder has all the requisite corporate powers to execute and perform the rights and obligations under the System Documents to which it is party.
- C. The adoption or execution and the performance by the TIPS DCA holder of the rights and obligations under the System Documents to which the TIPS DCA holder is party will not in any way breach any provision of the laws or regulations of [jurisdiction] applicable to the TIPS DCA holder or the TIPS DCA holder Documents.
- D. No additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction] are required by the TIPS DCA holder in connection with the adoption, validity or enforceability of any of the System Documents or the execution or performance of the rights and obligations thereunder.
- E. The TIPS DCA holder has taken all necessary corporate action and other steps necessary under the laws of [jurisdiction] to ensure that its obligations under the System Documents are legal, valid and binding.

This Opinion is stated as of its date and is addressed solely to the ECB and the [TIPS DCA holder]. No other persons may rely on this Opinion, and the contents of this Opinion may not be disclosed to persons other than its intended recipients and their legal counsel without our prior written consent, with the exception of the national central banks of the European System of Central Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of [jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

#### TERMS OF REFERENCE FOR COUNTRY OPINIONS FOR NON-EEA TIPS DCA HOLDERS IN TARGET2

The European Central Bank  
Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure  
Sonnemannstrasse 22  
60314 Frankfurt am Main  
Germany

Participation in TARGET2-ECB

[location],

[date]

Dear Sir or Madam,

We have been asked as [external] legal advisers to [specify name of TIPS DCA holder or branch of TIPS DCA holder] (the 'TIPS DCA holder') in respect of issues arising under the laws of [jurisdiction] in which the TIPS DCA holder is established; hereinafter the 'jurisdiction'] to provide this Opinion under the laws of [jurisdiction] in connection with the participation of the TIPS DCA holder in a system which is a component of TARGET2 (hereinafter the 'System'). References herein to the laws of [jurisdiction] include all applicable regulations of [jurisdiction]. We express an opinion herein under the law of [jurisdiction], with particular regard to the TIPS DCA holder established outside the Federal Republic of Germany in relation to rights and obligations arising from participation in the System, as presented in the System Documents defined below.

This Opinion is confined to the laws of [jurisdiction] as they exist on the date of this Opinion. We have made no investigation of the laws of any other jurisdiction as a basis for this Opinion, and do not express or imply any opinion in this regard. We have assumed that there is nothing in the laws of another jurisdiction which affects this Opinion.

## 1. Documents examined

For the purposes of this Opinion, we have examined the documents listed below and such other documents as we have deemed necessary or appropriate:

- (1) the Terms and Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA) in TARGET2-ECB dated [insert date] (hereinafter the 'Rules'); and
- (2) any other document governing the System and/or the relationship between the TIPS DCA holder and other participants in the System, and between the participants in the System and the ECB.

The Rules and the [.] shall be referred to hereinafter as the 'System Documents'.

## 2. Assumptions

For the purposes of this Opinion we have assumed in relation to the System Documents that:

- (1) the System Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties;
- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of the Federal Republic of Germany, by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of the Federal Republic of Germany to govern the System Documents is recognised by the laws of the Federal Republic of Germany;
- (3) the participants in the System through which any payment orders are sent or payments are received, or through which any rights or obligations under the System Documents are executed or performed, are licensed to provide funds transfer services, in all relevant jurisdictions; and
- (4) the documents submitted to us in copy or as specimens conform to the originals.

## 3. Opinion

Based on and subject to the foregoing, and subject in each case to the points set out below, we are of the opinion that:

### 3.1. Country-specific legal aspects [to the extent applicable]

The following characteristics of the legislation of [jurisdiction] are consistent with and in no way set aside the obligations of the TIPS DCA holder arising out of the System Documents: [list of country-specific legal aspects].

### 3.2. General insolvency issues

#### 3.2.a. Types of insolvency proceedings

The only types of insolvency proceedings (including composition or rehabilitation) which, for the purpose of this Opinion, shall include all proceedings in respect of the TIPS DCA holder's assets or any branch it may have in [jurisdiction] to which the TIPS DCA holder may become subject in [jurisdiction], are the following: [list proceedings in original language and English translation] (together collectively referred to as 'Insolvency Proceedings').

In addition to Insolvency Proceedings, the TIPS DCA holder, any of its assets, or any branch it may have in [jurisdiction] may become subject in [jurisdiction] to [list any applicable moratorium, receivership, or any other proceedings as a result of which payment orders to and/or from the TIPS DCA holder may be suspended, or limitations can be imposed in relation to such payment orders, or similar proceedings in original language and English translation] (hereinafter collectively referred to as 'Proceedings').

#### 3.2.b. Insolvency treaties

[jurisdiction] or certain political subdivisions within [jurisdiction], as specified, is/are party to the following insolvency treaties: [specify, if applicable which have or may have an impact on this Opinion].

### 3.3. Enforceability of System Documents

Subject to the points set out below, all provisions of the System Documents will be binding and enforceable in accordance with their terms under the laws of [jurisdiction], in particular in the event of the opening of any Insolvency Proceedings or Proceedings with respect to the TIPS DCA holder.

In particular, we are of the opinion that:

3.3.a. *Processing of payment orders*

The provisions on processing of payment orders [list of sections] of the Rules are valid and enforceable. In particular, all payment orders processed pursuant to such sections will be valid, binding and will be enforceable under the laws of [jurisdiction]. The provision of the Rules which specifies the precise point in time at which payment orders become enforceable and irrevocable (Article 20) is valid, binding and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.b. *Authority of the ECB to perform its functions*

The opening of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the TIPS DCA holder will not affect the authority and powers of the ECB arising out of the System Documents. [Specify [to the extent applicable] that: the same opinion is also applicable in respect of any other entity which provides the TIPS DCA holders with services directly and necessarily required for participation in the System, e.g. TIPS network service provider].

3.3.c. *Remedies in the event of default*

[Where applicable to the TIPS DCA holder, the provisions contained in Article 28 of the Rules regarding accelerated performance of claims which have not yet matured, the set-off of claims for using the deposits of the TIPS DCA holder, the enforcement of a pledge, suspension and termination of participation, claims for default interest, and termination of agreements and transactions (Articles 25 to 28) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].]

3.3.d. *Suspension and termination*

Where applicable to the TIPS DCA holder, the provisions contained in Article 26 of the Rules (in respect of suspension and termination of the TIPS DCA holder's participation in the System on the opening of Insolvency Proceedings or Proceedings or other events of default, as defined in the System Documents, or if the TIPS DCA holder represents any kind of systemic risk or has serious operational problems) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.e. *Assignment of rights and obligations*

The rights and obligations of the TIPS DCA holder cannot be assigned, altered or otherwise transferred by the TIPS DCA holder to third parties without the prior written consent of the ECB.

3.3.f. *Choice of governing law and jurisdiction*

The provisions contained in Articles 31 and 34 of the Rules, and in particular in respect of the governing law, the resolution of a dispute, competent courts, and service of process are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.4. *Voidable preferences*

We are of the opinion that no obligation arising out of the System Documents, the performance thereof, or compliance therewith prior to the opening of any Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the TIPS DCA holder may be set aside in any such proceedings as a preference, voidable transaction or otherwise under the laws of [jurisdiction].

In particular, and without limitation to the foregoing, we express this opinion in respect of any transfer orders submitted by any participant in the System. In particular, we are of the opinion that the provisions of Article 20 of the Rules establishing the enforceability and irrevocability of transfer orders will be valid and enforceable and that a transfer order submitted by any participant and processed pursuant to Title IV of the Rules may not be set aside in any Insolvency Proceedings or Proceedings as a preference, voidable transaction or otherwise under the laws of [jurisdiction].

3.5. *Attachment*

If a creditor of the TIPS DCA holder seeks an attachment order (including any freezing order, order for seizure or any other public or private law procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the TIPS DCA holder's creditors) — hereinafter referred to as an 'Attachment' — under the laws of [jurisdiction] from a court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction], we are of the opinion that [insert the analysis and discussion].

3.6. *Collateral [if applicable]*

3.6.a. *Assignment of rights or deposit of assets for collateral purposes, pledge and/or repo*

Assignments for collateral purposes will be valid and enforceable under the laws of [jurisdiction]. Specifically, the creation and enforcement of a pledge or repo under the Rules will be valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.6.b. *Priority of assignees', pledgees' or repo purchasers' interest over that of other claimants*

In the event of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the TIPS DCA holder, the rights or assets assigned for collateral purposes, or pledged by the TIPS DCA holder in favour of the ECB or other participants in the System, will rank in priority of payment above the claims of all other creditors of the TIPS DCA holder and will not be subject to priority or preferential creditors.

3.6.c. *Enforcing title to security*

Even in the event of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the TIPS DCA holder, other participants in the System and the ECB as pledgees will still be free to enforce and collect the TIPS DCA holder's rights or assets through the action of the ECB pursuant to the Rules.

3.6.d. *Form and registration requirements*

There are no form requirements for the assignment for collateral purposes of, or the creation and enforcement of a pledge or repo over the TIPS DCA holder's rights or assets and it is not necessary for the [assignment for collateral purposes, pledge or repo, as applicable], or any particulars of such [assignment, pledge or repo, as applicable,] to be registered or filed with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

3.7. *Branches [to the extent applicable]*

3.7.a. *Opinion applies to action through branches*

Each of the statements and opinions presented above with regard to the TIPS DCA holder applies with equal accuracy and validity under the laws of [jurisdiction] in situations where the TIPS DCA holder acts through its one or more of its branches established outside [jurisdiction].

3.7.b. *Conformity with law*

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of the TIPS DCA holder will in any respect breach the laws of [jurisdiction].

3.7.c. *Required authorisations*

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of a TIPS DCA holder will require any additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

This Opinion is stated as of its date and is addressed solely to the ECB and the [TIPS DCA holder]. No other persons may rely on this Opinion, and the contents of this Opinion may not be disclosed to persons other than its intended recipients and their legal counsel without our prior written consent, with the exception of the national central banks of the European System of Central Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of [jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

---

## Appendix III

## OPERATING SCHEDULE

1. The TIPS Platform is operated and available in U2A and A2A mode 24 hours a day, every day of the year.
2. After the completion of the last algorithms in TARGET2, a message is sent to the TIPS platform after which the change of business day is initiated. After the start of the new business day the TIPS Platform sends a record to the SSP of the balances on the TIPS DCAs as they stood at the time of the change of business day.
3. The SSP is operated on all days, except Saturdays, Sundays, New Year's Day, Good Friday and Easter Monday (according to the calendar applicable at the seat of the ECB), 1 May, 25 December and 26 December.
4. The reference time for the system is the local time at the seat of the ECB, i.e. CET <sup>(1)</sup>.
5. The operating hours may be changed in the event that business continuity measures are adopted.
6. An overview of the operating hours and significant business events during the day is shown in the following table. Settlement of instant payment orders continues without interruption 24/7/365. Liquidity transfers are possible at all times except those indicated in the table:

| SSP schedule                               |   | TIPS schedule<br>(applicable to TIPS DCAs) |  |
|--|---|--|--|
| Time                                       | Description   | Time                                       | Description  |
| 6.45-7.00                                  | Business window to prepare daytime operations <sup>(1)</sup>  |  |  |
| 7.00-18.00                                 | Daytime processing  |  |  |
| 17.00                                      | Cut-off time for customer payments  |  |  |
| 18.00                                      | Cut-off time for interbank payments<br>Cut-off time for liquidity transfers <sup>(2)</sup>  | 18.00                                      | Cut-off time for liquidity transfers <sup>(2)</sup>  |
| Shortly after 18.00                        | Completion of last algorithms   |  |  |
| Upon completion of last algorithms         | Send message to TIPS to inform that change of business day can be performed   | Upon receipt of message from SSP           | - Change of business day in TIPS — Snapshot of balances on TIPS DCAs and generation of End-of-day files (General Ledger) |
| 18.00-18.45 <sup>(3)</sup>                 | End-of-day processing   |  |  |
| 18.15 <sup>(3)</sup>                       | General cut-off time for the use of standing facilities   |  |  |
| (Shortly after)<br>18.30 <sup>(4)</sup>    | Data for the update of accounting systems are available to CBs  |  |  |
| 18.45-19.30 <sup>(4)</sup>                 | Start-of-day processing (new business day)  |  |  |
| 19.00 <sup>(4)</sup> -19.30 <sup>(3)</sup> | Provision of liquidity on the PM account  |  |  |
| 19.30 <sup>(3)</sup>                       | 'Start-of-procedure' message and settlement of the standing orders to transfer liquidity from the PM accounts to the subaccounts/technical account (ancillary system-related settlement) & Start of liquidity transfers between TARGET2 and TIPS  | 19.30                                      | Start of liquidity transfers between TARGET2 and TIPS  |
| 19.30 <sup>(4)</sup> -22.00                | Execution of additional liquidity transfers via the ICM for settlement procedure 6 real-time; execution of additional liquidity transfers via the ICM before the ancillary system sends the 'start of cycle' messages for settlement procedure 6 interfaced; settlement period of night-time ancillary system operations (only for ancillary system settlement procedure 6 real-time and settlement procedure 6 interfaced) |  |  |

<sup>(1)</sup> CET takes into account the change to Central European Summer Time.

| SSP schedule |   | TIPS schedule<br>(applicable to TIPS DCAs) |   |
|--------------|---|--|---|
| Time         | Description   | Time                                       | Description   |
| 22.00-1.00   | Technical maintenance window <sup>(5)</sup>   | 22.00 – 1.00                               | Liquidity transfers not possible as the SSP is closed |
| 1.00-7.00    | Settlement procedure of night-time ancillary system operations (only for ancillary system settlement procedure 6 real-time and settlement procedure 6 interfaced)<br>Liquidity transfers between TARGET2 and TIPS |  |   |

<sup>(1)</sup> 'Daytime operations' means daytime processing and end-of-day processing.

<sup>(2)</sup> Liquidity transfers entered into the system before the cut-off time will be processed.

<sup>(3)</sup> Ends 15 minutes later on the last day of the Eurosystem reserve maintenance period.

<sup>(4)</sup> Starts 15 minutes later on the last day of the Eurosystem reserve maintenance period.

<sup>(5)</sup> Over a weekend or on a holiday, the technical maintenance window will last throughout the weekend or the holiday, i.e., from 22.00 on Friday until 1.00 on Monday or, in the case of a holiday, from 22.00 on the last business day until 1.00 on the next business day.

7. Up-to-date information on the operational status of the SSP and the TIPS Platform shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) and on the TIPS Information System on dedicated webpages on the ECB's website. The information on the operational status of the SSP and the TIPS Platform on T2IS and the ECB's website shall only be updated during normal business hours.

#### Appendix IV

#### FEE SCHEDULE

##### Fees for the TIPS service

1. The following fees for the TIPS service connected with TIPS DCAs shall be charged to the Linked PM account holders:

| Tariff items           | Price<br>euro cent | Explanation  |
|------------------------|--------------------|--|
| Settlement services    |                    |  |
| Instant payment order  | 0,20               | To be charged also for unsettled transactions  |
| Recall request         | 0,00               |  |
| Negative recall answer | 0,00               |  |
| Positive recall answer | 0,20               | To be charged to the holder of the Linked PM account associated with the TIPS DCA to be credited (also for unsettled transactions) |

2. Up to the first ten million instant payment orders and positive recall answers, cumulatively, received by the TIPS Platform by the end of 2019, shall be free of charge. The ECB shall charge Linked PM account holders for any further instant payment orders and positive recall answers received by the TIPS Platform by the end of 2019, in the following year.
3. PM to TIPS DCA liquidity transfer orders sent from a participant's PM account and TIPS DCA to PM liquidity transfer orders received on a participant's PM account shall be charged to the Linked PM account holder in accordance with Appendix VI to Annex II.



*Appendix V***TIPS CONNECTIVITY TECHNICAL REQUIREMENTS**

## SERVICES OF THE TIPS NETWORK SERVICE PROVIDER

**General service description**

1. The TIPS network service provider connects the TIPS DCA holder and/or its reachable party to the TIPS platform and provides a secure messaging service based on a Closed Group of Users (CGU) and PKI, as well as support and incident management services.
  2. All the services provided by the TIPS network service provider to the TIPS DCA holders shall be offered under a separate agreement entered into between them and in accordance with the detailed requirements for network service providers set out in the connectivity documentation as it shall read from time to time (hereinafter the 'connectivity documentation'). The connectivity documentation is available on the ECB's website and consists of: (a) the document entitled 'Connectivity – technical requirements' and the following attachments to it: 'MEPT – Message Exchange Processing for TIPS' and 'NSP Compliance Check Procedure'; and (b) the TIPS connectivity hosting terms and conditions. The TIPS DCA holders are invited to include the connectivity documentation in their agreement with the TIPS network service provider.
  3. In order for a network service provider to enter into an agreement with a TIPS DCA holder as a TIPS network service provider, a compliance check of the network service provider shall be carried out to ensure that such provider is technically compliant with the requirements set out in the document 'Connectivity – technical requirements'. This check shall include, first, an evaluation of the network service provider's technical offer. If this evaluation is positive, a second stage of the compliance check shall be carried out, which includes a series of tests of the network service provider's technical solution. The compliance check is described in further detail in the 'NSP Compliance Check Procedure' referred to in paragraph 2.
  4. If the network service provider successfully completes the compliance check, it signs the TIPS connectivity hosting terms and conditions with Banca d'Italia. Such TIPS network service provider may then be used by any TIPS DCA holders, under a separate agreement entered into by the former and the latter, and their names will be published on the ECB's website, solely for information purposes. The compliance check referred to in paragraph 3 shall be carried out within 120 calendar days from the date of the official notification of the start of that procedure to the TIPS DCA holder.
  5. If a network service provider does not successfully complete any stage of the compliance check referred to in paragraph 3, the ECB shall inform the TIPS DCA holder at whose request the assessment referred to in paragraph 3 was initiated, of the rejection and the reasons for it.
  6. It shall be incumbent upon TIPS DCA holders, in their own interest and under their separate agreement with their TIPS network service provider, to monitor whether the connectivity services to be provided by their TIPS network service provider fulfil all the technical and operational requirements as referred to in paragraph 2 at the time of the compliance check procedure, and for the entire period of time that the TIPS DCA holders are connected to the TIPS Platform.
  7. Any TIPS platform-providing NCBS' monitoring of a TIPS network service provider's compliance with the technical and operational requirements shall be undertaken in the sole interest of protecting the integrity of the TIPS Platform and, hence, without prejudice to the monitoring carried out by the TIPS DCA holder in accordance with paragraph 6.
  8. A TIPS network service provider may be disconnected from the TIPS platform if it ceases to meet the conditions of the connectivity documentation described in paragraph 2 or if the TIPS connectivity hosting terms and conditions are terminated for any other reason, as laid down in those terms and conditions. If a TIPS network service provider's connection to the TIPS Platform is terminated, it will be removed from the list of TIPS network service providers."
-

# USMERNENIA

## USMERNENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2018/1626

z 3. augusta 2018,

ktorým sa mení usmernenie ECB/2012/27 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (ECB/2018/20)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 127 ods. 2 prvú a štvrtú zarážku,

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 3.1 a články 17, 18 a 22,

keďže:

- (1) Rada guvernérov Európskej centrálnej banky prijala 26. apríla 2007 usmernenie ECB/2007/2 <sup>(1)</sup> upravujúce TARGET2, ktorého základným znakom je jednotná technická platforma s názvom Jednotná spoločná platforma (ďalej len „SSP“). Uvedené usmernenie bolo zmenené a prepracované na usmernenie ECB/2012/27 <sup>(2)</sup>.
- (2) Rada guvernérov prijala 21. apríla 2010 usmernenie ECB/2010/2 <sup>(3)</sup>, prepracované na usmernenie ECB/2012/13 <sup>(4)</sup>, v ktorom boli položené základy služby Eurosystému týkajúcej sa vyrovnania obchodov s cennými papiermi v peniazoch centrálnej banky s názvom TARGET2-Securities (T2S). Keďže národné centrálné banky členských štátov, ktorých menou je euro, poskytujú služby autokolateralizácie a vyrovnania platieb v peniazoch centrálnej banky v T2S, usmernenie ECB/2012/27 bolo zmenené <sup>(5)</sup> tak, aby sa v rámci TARGET2 zaviedli účelové peňažné účty – T2S účelové peňažné účty (T2S Dedicated Cash Accounts – T2S DCA) – na vyrovanie transakcií, ktoré sa uskutočnia v súvislosti s T2S. Pokiaľ ide o technické vedenie T2S DCA, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy T2S.
- (3) S cieľom podporiť vznik celoeurópskeho riešenia pre okamžité platby bol v septembri 2017 v TARGET2 <sup>(6)</sup> zavedený nový zúčtovací postup pre pridružené systémy známe ako zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase.
- (4) Dňa 21. júna 2017 sa Rada guvernérov rozhodla spustiť službu vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TARGET Instant Payment Settlement – TIPS). Nová služba TIPS umožní zúčtovanie jednotlivých príkazov na okamžitú platbu v peniazoch centrálnej banky 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým spracovaním. Na účely služby TIPS sa v TARGET2 vytvoria účelové peňažné účty [TIPS účelové peňažné účty (TIPS Dedicated Cash Accounts – TIPS DCA)]. Pokiaľ ide o technické vedenie TIPS DCA, TARGET2 sa má po technickej stránke vytvoriť a má fungovať na základe platformy TIPS.
- (5) Je tiež potrebné presnejšie upraviť niektoré ďalšie prvky usmernenia ECB/2012/27 a aktualizovať ho.
- (6) Usmernenie ECB/2012/27 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

<sup>(1)</sup> Usmernenie ECB/2007/2 z 26. apríla 2007 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (Ú. v. EÚ L 237, 8.9.2007, s. 1).

<sup>(2)</sup> Usmernenie ECB/2012/27 z 5. decembra 2012 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (Ú. v. EÚ L 30, 30.1.2013, s. 1).

<sup>(3)</sup> Usmernenie ECB/2010/2 z 21. apríla 2010 o TARGET2-Securities (Ú. v. EÚ L 118, 12.5.2010, s. 65).

<sup>(4)</sup> Usmernenie ECB/2012/13 z 18. júla 2012 o TARGET2-Securities (Ú. v. EÚ L 215, 11.8.2012, s. 19).

<sup>(5)</sup> Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/930 z 2. apríla 2015, ktorým sa mení usmernenie ECB/2012/27 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase (TARGET2) (ECB/2015/15) (Ú. v. EÚ L 155, 19.6.2015, s. 38).

<sup>(6)</sup> Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2017/2082 z 22. septembra 2017, ktorým sa mení usmernenie ECB/2012/27 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase (TARGET2) (ECB/2017/28) (Ú. v. EÚ L 295, 14.11.2017, s. 97).

PRIJALA TOTO USMERNENIE:

## Článok 1

### Zmeny

Usmernenie ECB/2012/27 sa mení takto:

1. V článku 1 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. TARGET2 umožňuje hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky v rámci účtov platobného modulu (PM), T2S účelových peňažných účtov (T2S Dedicated Cash Accounts – T2S DCA) na účely obchodov s cennými papiermi a TIPS účelových peňažných účtov (TIPS Dedicated Cash Accounts – TIPS DCA) na účely okamžitých platieb. TARGET2 je vytvorený a funguje na základe jednotnej spoločnej platformy, cez ktorú sa technicky rovnakým spôsobom zadávajú a spracúvajú platobné príkazy a nakoniec aj prijímajú platby. Pokiaľ ide o technické vedenie T2S DCA na T2S, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy T2S. Pokiaľ ide o technické vedenie TIPS DCA, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy TIPS.“;

2. Článok 2 sa mení takto:

a) bod 6 sa nahrádza takto:

„6. ‚účastníkom‘ [alebo ‚priamym účastníkom‘] sa rozumie subjekt, ktorý je majiteľom aspoň jedného PM účtu (majiteľ PM účtu) a/alebo jedného T2S účelového peňažného účtu (majiteľ T2S DCA) a/alebo jedného TIPS DCA (majiteľ TIPS DCA) v CB Eurosystemu;“;

b) bod 13 sa nahrádza takto:

„13. ‚nepriamym účastníkom‘ sa rozumie úverová inštitúcia usadená v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore (EHP), ktorá uzavrela dohodu s majiteľom PM účtu o zadávaní platobných príkazov a prijímaní platieb prostredníctvom tohto majiteľa PM účtu a ktorá bola za nepriameho účastníka uznaná systémom, ktorý je súčasťou TARGET2;“;

c) bod 15 sa nahrádza takto:

„15. ‚pracovným dňom‘ alebo ‚pracovným dňom TARGET2‘ sa rozumie akýkoľvek deň, keď je TARGET2 otvorený pre vyrovnanie platobných príkazov, ako je ustanovené v dodatku V k prílohe II, v dodatku V k prílohe IIa a v dodatku III k prílohe IIb;“;

d) bod 25 sa nahrádza takto:

„25. ‚dostupnou likviditou‘ sa rozumie kreditný zostatok na účte účastníka a, ak to možno uplatniť, akákoľvek vnútrodná úverová linka poskytnutá na PM účet príslušnou NCB eurozóny vo vzťahu k takémuto účtu, ktorá sa však ešte nečerpala alebo, ak to možno uplatniť, bola znížená o sumu akýchkoľvek spracovaných rezervácií likvidity na PM účte alebo o sumu blokovania peňažných prostriedkov na T2S DCA;“;

e) bod 31 sa nahrádza takto:

„31. ‚pridruženým systémom‘ sa rozumie systém spravovaný subjektom usadeným v Únii alebo v EHP, 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 ECB (\*), a v ktorom sa vymieňajú a/alebo zúčtávajú či zaznamenávajú platby a/alebo finančné nástroje s a) vyrovnaním peňažných záväzkov v TARGET2 a/alebo b) krytím peňažnými prostriedkami držanými v TARGET2, a to v súlade s týmto usmernením a dvojstrannými dojednaniami medzi pridruženým systémom a príslušnou CB Eurosystemu;“;

(\*) Súčasná politika Eurosystemu v oblasti umiestnenia infraštruktúr je ustanovená v nasledujúcich dokumentoch, ktoré sú dostupné na internetovej stránke ECB: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area z 3. novembra 1998; b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing z 27. septembra 2001; c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions z 19. júla 2007; d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of ‚legally and operationally located in the euro area‘ z 20. novembra 2008; e) the Eurosystem oversight policy framework, revidované znenie z júla 2016.“;

- f) body 33 až 35 sa nahrádzajú takto:
- „33. ‚platcom‘ sa okrem použitia tohto pojmu v článku 23 rozumie účastník TARGET2, na farchu PM účtu, T2S DCA alebo TIPS DCA ktorého sa zaúčtuje určitá suma ako výsledok vyrovnaní platobného príkazu;
  - 34. ‚príjemcom platby‘ sa okrem použitia tohto pojmu v článku 23 rozumie účastník TARGET2, v prospech PM účtu, T2S DCA alebo TIPS DCA ktorého sa pripíše určitá suma ako výsledok vyrovnaní platobného príkazu;
  - 35. ‚harmonizovanými podmienkami‘ sa rozumejú podmienky ustanovené v prílohách II, IIa, IIb alebo V;“;
- g) bod 37 sa nahrádza takto:
- „37. ‚domácim účtom‘ sa rozumie účet, ktorý NCB eurozóny otvorí mimo PM pre úverovú inštitúciu usadenú v Únii alebo v EHP;“;
- h) body 44 a 45 sa nahrádzajú takto:
- „44. ‚informačným a kontrolným modulom (Information and Control Module – ICM)‘ sa rozumie SSP modul, ktorý umožňuje majiteľom PM účtu získavať informácie online a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity, riadiť likviditu a, ak to možno uplatniť, iniciovať zálohové platobné príkazy v prípade núdzovej prevádzky;
  - 45. ‚koordinátorom TARGET2‘ sa rozumie osoba vymenovaná ECB na zabezpečenie každodenného prevádzkového riadenia TARGET2, na riadenie a koordinovanie aktivít v prípade nepredvídanej situácie a na koordináciu šírenia informácií majiteľom PM účtov a majiteľom TIPS DCA;“;
- i) body 47 až 49 sa nahrádzajú takto:
- „47. ‚krízovým manažérom TARGET2‘ sa rozumie osoba vymenovaná CB Eurosystemu na riešenie zlyhania SSP a/alebo platformy TIPS a/alebo nepredvídaných vonkajších udalostí v mene tejto CB Eurosystemu;
  - 48. ‚technickou nefunkčnosťou TARGET2‘ sa rozumejú akékoľvek ťažkosti, poruchy alebo zlyhania technickej infraštruktúry a/alebo počítačových systémov používaných príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2, vrátane SSP alebo platformy T2S, alebo akákoľvek iná skutočnosť, ktorá znemožňuje vykonávať a dokončiť spracovanie platieb v príslušnom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, v ten istý pracovný deň;
  - 49. ‚nevyrovnaným platobným príkazom‘ sa rozumie platobný príkaz s výnimkou príkazu na okamžitú platbu, kladnej odpovede na storno a príkazu na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, ktorý nie je vyrovnaný v ten istý pracovný deň, keď je prijatý;“;
- j) body 59 a 60 sa nahrádzajú takto:
- „59. ‚T2S účelovým peňažným účtom (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA)‘ sa rozumie účet majiteľa T2S DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a používa sa na hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi v T2S;
  - 60. ‚harmonizovanými podmienkami otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA) v rámci TARGET2‘ sa rozumejú podmienky ustanovené v prílohe IIa;“;
- k) body 62 až 66 sa nahrádzajú takto:
- „62. ‚platobným príkazom‘ sa rozumie prevodný príkaz na úhradu, príkaz na prevod likvidity, príkaz na inkaso, príkaz na prevod likvidity z PM na T2S DCA, príkaz na prevod likvidity z T2S DCA na PM, príkaz na prevod likvidity z T2S DCA na T2S DCA, príkaz na prevod likvidity za PM na TIPS DCA, príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno;
  - 63. ‚príkazom na prevod likvidity z T2S DCA na PM‘ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z T2S DCA na PM účet;
  - 64. ‚príkazom na prevod likvidity z PM na T2S DCA‘ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z PM účtu na T2S DCA;

65. „príkazom na prevod likvidity z T2S DCA na T2S DCA“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov a) z T2S DCA na T2S DCA prepojený s tým istým hlavným PM účtom; b) z T2S DCA na T2S DCA, ktorého majiteľom je tá istá právnická osoba alebo c) z T2S DCA na T2S DCA, ak majiteľom jedného alebo oboch účtov je centrálna banka;
66. „hlavným PM účtom“ sa rozumie PM účet, s ktorým je prepojený T2S DCA a na ktorý sa na konci dňa automaticky vráti akýkoľvek zvyšný zostatok“;
- l) bod 70 sa nahrádza takto:
- „70. „autokolateralizáciou“ sa rozumie vnútrodenný úver poskytovaný národnou centrálnou bankou (NCB) eurozóny v peniazoch centrálnej banky, ktorý sa používa vtedy, keď majiteľ T2S DCA nemá dostatok peňažných prostriedkov na vyrovnanie transakcií s cennými papiermi, pričom takýto vnútrodenný úver je zabezpečený buď kupovanými cennými papiermi (collateral on flow), alebo cennými papiermi, ktoré vlastní majiteľ T2S DCA v prospech NCB eurozóny (collateral on stock)“;
- m) dopĺňajú sa tieto body:
- „75. „službou vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TIPS)“ (TARGET Instant Payment Settlement) sa rozumie vyrovnanie príkazov na okamžitú platbu v peniazoch centrálnej banky v platforme TIPS;
76. „platformou TIPS“ sa rozumie infraštruktúra jednotnej technickej platformy, ktorú zabezpečujú národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS;
77. „národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi platformu TIPS“ sa rozumejú Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France a Banca d'Italia ako centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú platformu TIPS v prospech Eurosystemu;
78. „poskytovateľom sieťových služieb TIPS“ sa rozumie podnik, ktorý: a) splnil všetky nevyhnutné podmienky na pripojenie sa do platformy TIPS a vytvoril technické pripojenie k tejto platforme v súlade s pravidlami a postupmi ustanovenými v dodatku V k prílohe IIb a b) podpísal podmienky hostingu pre pripojenie k TIPS, ktoré sú dostupné na internetovej stránke ECB;
79. „TIPS účelovým peňažným účtom (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA)“ sa rozumie účet majiteľa TIPS DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a používa sa na poskytovanie okamžitých platobných služieb svojim zákazníkom;
80. „harmonizovanými podmienkami otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu v rámci TARGET2“ sa rozumejú podmienky ustanovené v prílohe IIb;
81. „príkazom na okamžitú platbu“ sa v súlade so systémom okamžitých úhrad SEPA (SCT Inst) Európskej platobnej rady rozumie platobný pokyn, ktorý možno vykonať 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým spracovaním a oznámením platiteľovi;
82. „žiadostou o storno“ sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie správa od majiteľa TIPS DCA, ktorou sa požaduje vrátenie sumy vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu;
83. „kladnou odpoveďou na storno“ sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie platobný príkaz iniciovaný príjemcom žiadosti o storno v reakcii na žiadosť o storno a v prospech odosielateľa tejto žiadosti o storno;
84. „príkazom na prevod likvidity z PM na TIPS DCA“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z PM účtu na TIPS DCA;
85. „príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA na PM“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA na PM účet“;

3. V článku 6 vkladá sa tento odsek 3a:

„3a. Bez toho, aby boli dotknuté odseky 1 a 2, akékoľvek vyrovnanie príkazov na okamžitú platbu medzi účastníkmi rôznych systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2, vedie automaticky k vzniku iba jednej pohľadávky alebo jedného záväzku každej centrálnej banky Eurosystemu voči ECB. Pohľadávka alebo záväzok každej centrálnej banky Eurosystemu voči ECB, ktoré sa použijú na účely vykazovania na konci každého pracovného dňa, sa upravujú každodenne s použitím zmeny v zostatkoch na konci dňa na všetkých TIPS DCA v účtovníctve príslušnej centrálnej banky Eurosystemu.“;

## 4. Článok 7 sa mení takto:

## a) v odseku 1 sa druhá veta nahrádza takto:

„Úlohy, ktoré sú zverené Rade guvernérov (úroveň 1), orgánu pre technické a prevádzkové riadenie na úrovni 2 a národným centrálnym bankám poskytujúcim SSP a národným centrálnym bankám poskytujúcim platformu TIPS (úroveň 3), sú ustanovené v prílohe I.“;

## b) v odseku 2 sa vypúšťa tretia veta;

## c) odseky 5, 6 a 7 sa nahrádzajú takto:

„5. V súlade s článkom 12.1 tretím pododsekom štatútu ESCB a vo všeobecnom rámci vymedzenom Radou guvernérov sú národné centrálné banky poskytujúce SSP a národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS zodpovedné za úlohy, ktoré sú zaradené na úroveň 3.“

6. Národné centrálné banky poskytujúce SSP a národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS uzatvoria dohody s centrálnymi bankami Eurosystemu o službách, ktoré majú poskytovať národné centrálné banky poskytujúce SSP a platformu TIPS. Takéto dohody zahŕňajú podľa potreby aj pripojené národné centrálné banky.

7. Eurosystem ako poskytovateľ služieb T2S a centrálné banky Eurosystemu ako prevádzkovatelia svojich príslušných národných systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2, uzatvoria dohodu upravujúcu služby, ktoré má Eurosystem poskytovať týmto centrálnym bankám v súvislosti s vedením T2S DCA. Takéto dohody v prípade potreby uzatvoria aj pripojené národné centrálné banky.“;

## 5. Článok 8 sa mení takto:

## a) názov sa nahrádza takto:

**„Harmonizované podmienky otvorenia a vedenia PM účtu, T2S DCA alebo TIPS DCA v rámci TARGET2“;**

## b) odsek 1a sa nahrádza takto:

„1a. Každá NCB eurozóny prijme opatrenia na vykonanie harmonizovaných podmienok otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu v rámci TARGET2, ktoré sú ustanovené v prílohe IIa. Tieto opatrenia upravujú výlučne vzťah medzi príslušnou NCB eurozóny a jej majiteľom T2S DCA, pokiaľ ide o otvorenie a vedenie T2S DCA.“;

## c) vkladá sa tento odsek 1b:

„1b. Každá NCB eurozóny prijme opatrenia na vykonanie harmonizovaných podmienok otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu v rámci TARGET2, ktoré sú ustanovené v prílohe IIb. Tieto opatrenia upravujú výlučne vzťah medzi príslušnou NCB eurozóny a jej majiteľom TIPS DCA, pokiaľ ide o otvorenie a vedenie TIPS DCA.“;

## d) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. ECB prijme podmienky TARGET2-ECB implementáciou i) harmonizovaných podmienok otvorenia a vedenia PM účtu v rámci TARGET2, ktoré sú ustanovené v prílohe II, ii) harmonizovaných podmienok otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu v rámci TARGET2, ktoré sú ustanovené v prílohe IIa, a iii) harmonizovaných podmienok otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu v rámci TARGET2, ktoré sú ustanovené v prílohe IIb, s výnimkou, že TARGET2-ECB poskytuje služby klíringu a vyrovnania len organizáciám vykonávajúcim klíring a vyrovanie vrátane subjektov usadených mimo EHP za predpokladu, že tieto podliehajú dohľadu príslušného orgánu a ich prístup do TARGET2-ECB bol schválený Radou guvernérov.“;

## e) odseky 5 a 6 sa nahrádzajú takto:

„5. S výhradou príslušnej menovej dohody môže ECB stanoviť náležité podmienky účasti v TARGET2, vrátane poskytovania služieb vyrovnania v peniazoch centrálnej banky pre operácie T2S a pre službu TIPS, pre subjekty uvedené v článku 4 ods. 2 písm. e) prílohy II, v článku 5 ods. 2 písm. e) prílohy IIa a v článku 5 ods. 2 písm. e) prílohy IIb.“

6. Centrálné banky Eurosystemu neumožnia subjektu, aby sa stal nepriamym účastníkom v PM alebo bol zaregistrovaný ako adresovateľný držiteľ BIC v ich systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, ak tento subjekt koná prostredníctvom majiteľov PM účtov, ktorým je NCB členského štátu, ale nie je CB Eurosystemu ani pripojenou NCB.“;

6. V článku 9 ods. 1 sa písmeno a) nahrádza takto:

„a) poplatky za základné služby TARGET2 poskytované ich nepriamym účastníkom v PM a adresovateľným držiteľom BIC, ktorí sú spôsobilí zúčastniť sa v TARGET2 ako nepriami účastníci v PM, boli vyššie než poplatky pre majiteľov PM účtov uvedené v odseku 1 písm. a) dodatku VI k prílohe II;“;

7. V článku 12 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. Na základe žiadosti účastníka s prístupom k vnútrodennému úveru národné centrálné banky eurozóny poskytujú na T2S DCA možnosť autokolateralizácie za predpokladu, že je to v súlade s podmienkami operácií autokolateralizácie, ktoré sú ustanovené v prílohe IIIa.“;

8. V článku 13 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Centrálné banky Euro systému poskytujú pridruženým systémom služby prevodu peňažných prostriedkov v peniazoch centrálnej banky v PM prístupným prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb v TARGET2. Takéto služby sa spravujú dvojstrannými dojednaniami medzi centrálnymi bankami Euro systému a príslušnými pridruženými systémami.“;

9. V článku 14 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Rada guvernérov ustanoví pravidlá, ktoré sa uplatňujú na financovanie SSP a platformy TIPS. Prebytok alebo schodok, ktorý vznikne v dôsledku fungovania SSP alebo platformy TIPS, sa medzi národné centrálné banky eurozóny rozdelí podľa kľúča na upisovanie základného imania ECB v súlade s článkom 29 štatútu ESCB.“;

10. Článok 15 sa nahrádza takto:

„Článok 15

#### **Bezpečnostné ustanovenia**

1. Rada guvernérov podrobne upraví bezpečnostnú politiku a bezpečnostné požiadavky a kontroly pre SSP a platformu TIPS. Rada guvernérov tiež podrobne upraví zásady, ktoré sa uplatňujú na bezpečnosť certifikátov používaných na prístup k SSP prostredníctvom internetu.

2. Centrálné banky Euro systému dodržiavajú opatrenia uvedené v odseku 1 a zabezpečia, aby ich dodržiavali SSP a platforma TIPS.

3. Záležitosti týkajúce sa súladu s požiadavkami na bezpečnosť informácií, pokiaľ ide o T2S DCA, sa riadia usmernením ECB/2012/13 (\*).

(\*) Usmernenie ECB/2012/13 z 18. júla 2012 o TARGET2-Securities (Ú. v. EÚ L 215, 11.8.2012, s. 19).“;

11. Článok 17 sa mení takto:

a) V článku 2 sa vkladá odsek a. a.), ktorý znie:

„a. a.) BIC akýchkoľvek PM účtov prepojených s T2S DCA alebo TIPS DCA účastníka.“;

b) odsek 3a sa nahrádza takto:

„3a. CB Euro systému, ktorá podľa odseku 1 písm. a) pozastavila účasť majiteľa PM účtu alebo T2S DCA vo svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, spracuje platby od tohto účastníka iba na základe pokynov jeho zástupcov, vrátane zástupcov vymenovaných príslušným orgánom alebo súdom, ako je napríklad konkurzný správca, alebo na základe vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu alebo súdu, ktoré obsahuje pokyny, ako majú byť platby spracované. CB Euro systému, ktorá podľa odseku 1 písm. a) pozastavila účasť majiteľa TIPS DCA vo svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, odmietne všetky svoje odchádzajúce platobné príkazy.“;

12. Článok 18 sa nahrádza takto:

„Článok 18

#### **Postup pri zamietnutí žiadosti o účasť v TARGET2 z dôvodov obozretnosti**

Ak CB Euro systému zamietne podľa článku 8 ods. 4 písm. c) prílohy II alebo podľa článku 6 ods. 4 písm. c) prílohy IIa alebo podľa článku 6 ods. 4 písm. c) prílohy IIb z dôvodu obozretnosti žiadosť o pripojenie sa do TARGET2, táto CB Euro systému okamžite informuje o takomto zamietnutí ECB.“;

13. Článok 19 sa mení takto:

a) názov sa nahrádza takto:

**„Postup pri pozastavení, obmedzení alebo ukončení účasti v TARGET2 a prístupu k vnútrodennému úveru a k autokolateralizácii z dôvodov obozretnosti“;**

b) odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Ak NCB eurozóny z dôvodov obozretnosti pozastaví, obmedzí alebo ukončí prístup účastníka k vnútrodennému úveru podľa odseku 12 písm. d) prílohy III alebo k autokolateralizácii podľa odseku 10 písm. d) prílohy IIIa alebo ak CB Eurosystemu pozastaví alebo ukončí účasť účastníka v TARGET2 podľa článku 34 ods. 2 písm. e) prílohy II, podľa článku 24 ods. 2 písm. e) prílohy Ila alebo podľa článku 26 ods. 2 písm. e) prílohy IIb, rozhodnutie, pokiaľ je to možné, nadobudne účinnosť v rovnaký čas vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2.“;

14. Článok 20 sa mení takto:

a) úvodná časť sa nahrádza takto:

„V súvislosti s implementáciou článku 39 ods. 3 prílohy II, článku 28 ods. 3 prílohy Ila a článku 30 ods. 3 prílohy IIb:“;

b) písmeno a) sa nahrádza takto:

„a) každá CB Eurosystemu bezodkladne poskytne všetky informácie, ktoré dostane v súvislosti s navrhovaným platobným príkazom, všetkým CB, ktorých sa to môže potenciálne týkať, s výnimkou platobných príkazov týkajúcich sa prevodu likvidity medzi rôznymi účtami toho istého účastníka;“;

c) písmeno c) sa nahrádza takto:

„c) CB Eurosystemu, ktorá vystupuje ako poskytovateľ platobných služieb platcu, potom bezodkladne informuje platcu, že môže zadať príslušný platobný príkaz do TARGET2.“;

15. V článku 21 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Ak udalosti uvedené v článku 27 prílohy II alebo v článku 17 prílohy Ila ovplyvňujú prevádzku iných služieb TARGET2 ako PM a ICM a T2S DCA, dotknutá CB Eurosystemu monitoruje a riadi takéto udalosti tak, aby sa predišlo narušeniu hladkého fungovania TARGET2.“;

16. Článok 22 sa mení takto:

a) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. CB majiteľa PM účtu a majiteľa T2S DCA, ktorý požiadá o náhradu škody, predbežne posúdi žiadosť o náhradu škody a komunikuje s majiteľom PM účtu a majiteľom T2S DCA o tomto posúdení. S takouto CB spolupracujú iné dotknuté CB, ak je to potrebné na posúdenie nároku. Príslušná CB informuje ECB a všetky ostatné dotknuté CB hneď, ako sa dozvie o nároku.“;

b) v odseku 3 sa úvodná časť nahrádza takto:

„CB majiteľa PM účtu a majiteľa T2S DCA, ktorý uplatnil nárok na náhradu škody, v lehote deviatich týždňov od technickej nefunkčnosti TARGET2:“;

c) odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. Rada guvernérov vykoná do piatich týždňov od prijatia správy o predbežnom posúdení záverečné posúdenie všetkých prijatých nárokov na náhradu škody a rozhodne o ponukách na náhradu škody, ktoré sa predložia dotknutým majiteľom PM účtu a majiteľom T2S DCA. Do piatich pracovných dní od ukončenia záverečného posúdenia oznámi ECB výsledok záverečného posúdenia dotknutým CB. Tieto CB pošlú bezodkladne majiteľom PM účtu a majiteľom T2S DCA informácie o výsledku záverečného posúdenia a prípadne o podrobnostiach ponúk na náhradu škody spolu s formulárom predstavujúcim akceptačný list.“;

d) odsek 6 sa nahrádza takto:

„6. CB informujú ECB o každom nároku predloženom ich majiteľmi PM účtu a majiteľmi T2S DCA týmto CB, ktorý je mimo systému náhrady škody v rámci TARGET2, ale ktorý sa týka technickej nefunkčnosti TARGET2.“;



17. Článok 27 sa nahrádza takto:

„Článok 27

#### **Iné ustanovenia**

Účty otvorené NCB eurozóny mimo PM, mimo platformy T2S a mimo platformy TIPS pre úverové inštitúcie a pridružené systémy sa spravujú pravidlami takejto NCB eurozóny s výhradou ustanovení tohto usmernenia, ktoré sa vzťahujú na domáce účty, a iných rozhodnutí Rady guvernérov. Účty otvorené NCB eurozóny mimo PM, mimo platformy T2S a mimo platformy TIPS pre iné subjekty ako sú úverové inštitúcie a pridružené systémy sa spravujú pravidlami takejto NCB eurozóny.“;

18. Príloha I k usmerneniu ECB/2012/27 sa nahrádza textom uvedeným v prílohe I k tomuto usmerneniu;
19. Prílohy II, IIa, III, IIIa, IV a V k usmerneniu ECB/2012/27 sa menia v súlade s prílohou II k tomuto usmerneniu;
20. Text uvedený v prílohe III k tomuto usmerneniu sa vkladá ako nová príloha IIb k usmerneniu ECB/2012/27.

#### *Článok 2*

#### **Nadobudnutie účinnosti a implementácia**

1. Toto usmernenie nadobúda účinnosť v deň jeho oznámenia národným centrálnym bankám členských štátov, ktorých menou je euro.
2. Národné centrálné banky členských štátov, ktorých menou je euro, prijímú opatrenia potrebné na zabezpečenie súladu s týmto usmernením a uplatňujú ich od 30. novembra 2018. Najneskôr do 10. októbra 2018 informujú ECB o textoch a prostriedkoch týkajúcich sa daných opatrení.

#### *Článok 3*

#### **Adresáti**

Toto usmernenie je určené všetkým centrálnym bankám Eurosystemu.

Vo Frankfurt nad Mohanom 3. augusta 2018

*Za Radu guvernérov ECB*  
*prezident ECB*  
Mario DRAGHI

## PRÍLOHA I

## „PRÍLOHA I

## SYSTÉM RIADENIA TARGET2

| Úroveň 1 – Rada guvernérov   | Úroveň 2 – orgán pre technické a prevádzkové riadenie   | Úroveň 3 – národné centrálné banky poskytujúce SSP a platforma TIPS poskytujúca SSP  |
|--|---|--|
| 0. Všeobecné ustanovenia   |   |  |
| Úroveň 1 má právomoc rozhodovať s konečnou platnosťou o domácich a cezhraničných otázkach TARGET2 a je zodpovedná za zabezpečenie plnenia verejnej funkcie TARGET2   | Úroveň 2 uskutočňuje úlohy súvisiace s technickým a prevádzkovým riadením TARGET2   | Úroveň 3 prijíma rozhodnutia o dennom fungovaní Jednotnej spoločnej platformy (SSP) a platformy TIPS na základe úrovne služieb, ktoré sú vymedzené v dohodách uvedených v článku 7 ods. 6 tohto usmernenia   |
| 1. Politika v oblasti nákladov a cien  |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>— rozhodovanie o spoločnej metodike nákladov</li> <li>— rozhodovanie o jednotnej cenovej štruktúre</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— rozhodovanie o cenách doplnkových služieb a/alebo modulov</li> </ul>   | (nevzťahuje sa)  |
| 2. Úroveň služieb  |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>— rozhodovanie o základných službách</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— rozhodovanie o doplnkových službách a/alebo moduloch</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>— poskytovanie vstupov podľa požiadaviek úrovne 1/úrovne 2</li> </ul>   |
| 3. Riadenie rizík  |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>— rozhodovanie o všeobecnom rámci riadenia rizík a akceptovaní zostávajúcich rizík</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— samotné vykonávanie riadenia rizík</li> <li>— analyzovanie rizík a ich následné sledovanie</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>— poskytovanie informácií potrebných pre analýzy rizík podľa požiadaviek úrovne 1/úrovne 2</li> </ul>   |
| 4. Riadenie a financovanie   |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>— vymedzenie pravidiel vlastníctva, rozhodovania a financovania SSP a platformy TIPS</li> <li>— vytvorenie právneho rámca Európskeho systému centrálnych bánk pre TARGET2 a zabezpečenie jeho zodpovedajúcej implementácie</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— vypracovanie pravidiel o riadení a financovaní, o ktorých rozhodla úroveň 1</li> <li>— zostavenie rozpočtu, jeho schválenie a plnenie</li> <li>— kontrola aplikácie</li> <li>— zoskupenie peňažných prostriedkov a kompenzácia služieb</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>— poskytovanie údajov o výdavkoch za poskytovanie služieb úrovni 2</li> </ul>   |
| 5. Vývoj   |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>— uskutočnenie konzultácií s úrovňou 2 o umiestnení SSP a platformy TIPS</li> <li>— schvaľovanie celkového plánu projektu</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>— rozhodovanie o prvotnej podobe a vývoji SSP a platformy TIPS</li> <li>— rozhodovanie o otázke, či vytvoriť úplne novú platformu v porovnaní s jej vytvorením na základe existujúcej platformy</li> <li>— rozhodovanie o výbere prevádzkovateľa SSP a prevádzkovateľa platformy TIPS</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— návrhnutie prvotnej podoby SSP a platformy TIPS</li> <li>— návrhnutie riešenia otázky, či vytvoriť úplne novú platformu, alebo ju vytvoriť na základe existujúcej platformy</li> <li>— návrhnutie umiestnenia SSP a platformy TIPS</li> </ul> |

| Úroveň 1 – Rada guvernérov  | Úroveň 2 – orgán pre technické a prevádzkové riadenie  | Úroveň 3 – národné centrálné banky poskytujúce SSP a platforma TIPS poskytujúca SSP   |
|---|--|---|
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— uzavretie úrovne služieb SSP a platformy TIPS po dohode s úrovňou 3</li> <li>— rozhodovanie o umiestnení SSP a platformy TIPS po porade s úrovňou 1</li> <li>— schvaľovanie metodiky pre proces špecifikácie a výstupov úrovne 3, ktoré sa považujú za vhodné, na účely špecifikácie a následného testovania a akceptovania výrobku (najmä všeobecné a podrobné užívateľské špecifikácie)</li> <li>— vypracovanie plánu projektu podľa jednotlivých etáp</li> <li>— zhodnotenie a akceptovanie výstupov</li> <li>— vypracovanie skúšobných scenárov</li> <li>— koordinácia testov centrálnych bánk a užívateľov v úzkej spolupráci s úrovňou 3</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— vypracovanie všeobecných a podrobných funkčných špecifikácií (interné podrobné funkčné špecifikácie a užívateľské podrobné funkčné špecifikácie)</li> <li>— vypracovanie podrobných technických špecifikácií</li> <li>— poskytovanie úvodného a priebežného vstupu k plánovaniu a kontrole projektu podľa jednotlivých etáp</li> <li>— technická a prevádzková podpora pre testovanie (testovanie SSP a platformy TIPS, vstup k scenárom, ktoré súvisia so SSP, a k scenárom, ktoré súvisia s platformou TIPS, podpora centrálnych bánk Eurosystemu pri ich testovaní SSP a platformy TIPS)</li> </ul> |
| 6. Implementácia a prechod  |  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>— rozhodovanie o stratégii prechodu</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— príprava a koordinácia prechodu na SSP a platformu TIPS v úzkej spolupráci s úrovňou 3</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— poskytovanie vstupu k otázkam týkajúcim sa prechodu v súlade s požiadavkami úrovne 2</li> <li>— vykonávanie činností, ktoré súvisia s prechodom na SSP a platformu TIPS; dodatočná podpora pre prístupujúce národné centrálné banky</li> </ul>   |
| 7. Prevádzka  |  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>— riadenie závažných krízových situácií</li> <li>— udeľovanie povolení na vznik a prevádzku simulátora TARGET2</li> <li>— určenie certifikačných orgánov na udeľovanie certifikátov na prístup prostredníctvom internetu</li> <li>— podrobná úprava bezpečnostných politík, požiadaviek a kontrol pre SSP a pre platformu TIPS</li> <li>— podrobná úprava zásad, ktoré sa uplatňujú na bezpečnosť certifikátov používaných na prístup prostredníctvom internetu</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— udržiavanie kontaktov s užívateľmi na európskej úrovni (s výhradou výlučnej zodpovednosti centrálnych bánk Eurosystemu za obchodné vzťahy s ich klientmi) a monitorovanie dennej užívateľskej činnosti z obchodného hľadiska (úloha centrálnych bánk Eurosystemu)</li> <li>— monitorovanie obchodného vývoja</li> <li>— rozpočtovanie, financovanie, fakturácia (úloha CB Eurosystemu) a iné administratívne úlohy</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— riadenie systému na základe dohody uvedenej v článku 7 ods. 6 tohto usmernenia.“</li> </ul>  |

## PRÍLOHA II

Prílohy II, IIa, III, IIIa, IV a V sa menia takto:

1. Príloha II sa mení takto:

a) článok 1 sa mení takto:

i) vymedzenie pojmu „adresovateľný držiteľ BIC“ sa nahrádza takto:

„— ‚adresovateľným držiteľom BIC‘ (addressable BIC holder) sa rozumie subjekt, ktorý: a) je držiteľom identifikačného kódu spoločnosti (BIC); b) nie je uznaný ako nepriamy účastník v PM; a c) je korešpondentom alebo klientom majiteľa PM účtu alebo pobočkou priameho alebo nepriameho účastníka v PM a je schopný zadávať platobné príkazy do systému, ktorý je súčasťou TARGET2, a z tohto systému prijímať platby prostredníctvom majiteľa PM účtu“;

ii) vymedzenie pojmu „pridružený systém“ sa nahrádza takto:

„— ‚pridruženým systémom‘ (ancillary system) sa rozumie systém spravovaný subjektom usadeným v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore (EHP), 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 internetových stránkach ECB (\*), a v ktorom sa vymieňajú a/alebo zúčtovávajú či zaznamenávajú platby a/alebo finančné nástroje, pričom a) peňažné záväzky sa vyrovnávajú v TARGET2 a/alebo b) peňažné prostriedky sú držané v TARGET2 v súlade s usmernením ECB/2012/27 (\*\*) a dvojstrannými dojednaniaми medzi pridruženým systémom a príslušnou CB Eurosystemu,

(\*) Súčasná politika Eurosystemu v oblasti umiestnenia infraštruktúr je ustanovená v nasledujúcich dokumentoch, ktoré sú dostupné na internetovej stránke ECB: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area z 3. novembra 1998; b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing z 27. septembra 2001; c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions z 19. júla 2007; d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of ‚legally and operationally located in the euro area‘ z 20. novembra 2008; e) the Eurosystem oversight policy framework, revidované znenie z júla 2016.

(\*\*) Usmernenie ECB/2012/27 z 5. decembra 2012 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (Ú. v. EÚ L 30, 30.1.2013, s. 1).“;

iii) vymedzenie pojmu „dostupná likvidita“ sa nahrádza takto:

„— ‚dostupnou likviditou‘ sa rozumie kreditný zostatok na PM účte účastníka a, ak to možno uplatniť, akákoľvek vnútrodenná úverová linka poskytnutá príslušnou NCB eurozóny vo vzťahu k takémuto účtu, ktorá sa však ešte nečerpala alebo, ak to možno uplatniť, bola znížená o sumu akýchkoľvek spracovaných rezervácií likvidity na PM účte,“;

iv) vymedzenie pojmu „pracovný deň“ sa nahrádza takto:

„— ‚pracovným dňom‘ (business day) alebo ‚pracovným dňom TARGET2‘ (TARGET2 business day) sa rozumie akýkoľvek deň, keď je TARGET2 otvorený pre vyrovanie platobných príkazov, ako je ustanovené v dodatku V,“;

v) vymedzenie pojmu „účelový peňažný účet“ sa nahrádza takto:

„— ‚T2S účelovým peňažným účtom (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA)‘ sa rozumie účet majiteľa T2S DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a používa sa na hotovostné platby súvisiace s vyrovaním obchodov s cennými papiermi v T2S,“;

- vi) vo vymedzení pojmu „prípád neplnenia“ sa písm. g) nahrádza takto:
- „g) v prípade, ak je kreditný zostatok na PM účte, T2S DCA alebo TIPS DCA 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;“;
- vii) vymedzenie pojmu „domáci účet“ sa nahrádza takto:
- „— ‚domácim účtom‘ sa rozumie účet, ktorý NCB eurozóny otvorí mimo PM pre úverovú inštitúciu usadenú v Únii alebo v EHP;“;
- viii) vo vymedzení pojmu „informačný a kontrolný modul (ICM)“ sa slovo „účastníkom“ nahrádza slovami „majiteľom PM účtu“;
- ix) vymedzenie pojmu „správa vysielaná ICM“ sa nahrádza takto:
- „— ‚správou vysielanou ICM‘ (ICM broadcast message) sa rozumie informácia súčasne prístupná všetkým alebo vybranej skupine majiteľov PM účtov prostredníctvom ICM;“;
- x) vo vymedzení pojmu „nepriamy účastník“ sa slová „EHP“ nahrádzajú slovami „Únii alebo EHP“;
- xi) vymedzenie pojmu „investičná spoločnosť“ sa nahrádza takto:
- „— ‚investičnou spoločnosťou‘ (investment firm) sa rozumie investičná spoločnosť v zmysle [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva článok 4 ods. 1 bod 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ (\*)], s výnimkou inštitúcií uvedených v [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva článok 2 ods. 1 smernice 2014/65/EÚ], za predpokladu, že predmetná investičná spoločnosť je:
- a) povolená a dohliadaná príslušným orgánom, ktorý bol za takýto orgán určený podľa smernice 2014/65/EÚ; a
  - b) oprávnená uskutočňovať činnosti uvedené v [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonávajú položky 2, 3, 6 a 7 oddielu A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ];
- (\*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).“;
- xii) vo vymedzení pojmu „multiadresný prístup“ sa slová „usadené v EHP“ nahrádzajú slovami „usadené v Únii alebo v EHP“;
- xiii) vo vymedzení pojmu „hlavný PM účet“ sa slová „DCA účet“ a „DCA účtu“ nahrádza pojmom „T2S DCA“;
- xiv) vymedzenie pojmu „účastník“ sa nahrádza takto:
- „— ‚účastníkom‘ [alebo ‚priamym účastníkom‘] (participant or direct participant) sa rozumie subjekt, ktorý je majiteľom aspoň jedného PM účtu (majiteľ PM účtu) a/alebo jedného T2S účelového peňažného účtu (majiteľ T2S DCA) a/alebo jedného TIPS účelového peňažného účtu (majiteľ TIPS DCA) v CB Eurosystemu;“;
- xv) vymedzenie pojmu „platobný príkaz“ sa nahrádza takto:
- „— ‚platobným príkazom‘ (payment order) sa rozumie prevodný príkaz na úhradu, príkaz na prevod likvidity, príkaz na inkaso, príkaz na prevod likvidity z PM na T2S DCA alebo príkaz na prevod likvidity z PM na TIPS DCA;“;
- xvi) vymedzenie pojmu „príkaz na prevod likvidity z PM na DCA“ sa nahrádza takto:
- „— ‚príkazom na prevod likvidity z PM na T2S DCA‘ (PM to T2S DCA liquidity transfer order) sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z PM účtu na T2S DCA;“;
- xvii) vo vymedzení pojmu „technická nefunkčnosť TARGET2“ sa slová „spracovanie platieb v TARGET2- [vložiť odkaz na CB/krajinu] v ten istý deň“ nahrádzajú slovami „spracovanie platieb v TARGET2- [vložiť odkaz na CB/krajinu] v ten istý pracovný deň“;

xviii) dopĺňajú sa tieto vymedzenia pojmov:

- „— ‚službou vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TIPS)‘ (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) sa rozumie vyrovanie príkazov na okamžitú platbu v peniazoch centrálnej banky v platforme TIPS,
- ‚platformou TIPS‘ (TIPS Platform) sa rozumie infraštruktúra jednotnej technickej platformy, ktorú zabezpečujú národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS,
- ‚národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi platformu TIPS‘ (TIPS Platform-providing NCBS) sa rozumejú: Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France a Banca d'Italia ako centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú platformu TIPS v prospech Eurosystemu,
- ‚poskytovateľom sieťových služieb TIPS‘ (TIPS network service provider) sa rozumie podnik, ktorý:
  - a) splnil všetky nevyhnutné podmienky na pripojenie sa do platformy TIPS a vytvoril technické pripojenie k tejto platforme v súlade s pravidlami a postupmi ustanovenými v dodatku V k prílohe IIb k usmerneniu ECB/2012/27; a b) podpísal podmienky hostingu pre pripojenie k TIPS, ktoré sú dostupné na internetovej stránke ECB,
- ‚TIPS účelovým peňažným účtom (TIPS DCA)‘ [TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)] sa rozumie účet majiteľa TIPS DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a používa sa na poskytovanie okamžitých platobných služieb svojim zákazníkom,
- ‚harmonizovanými podmienkami otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu v rámci TARGET2‘ (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2) sa rozumejú podmienky ustanovené v prílohe IIb,
- ‚prepojeným PM účtom‘ (linked PM account) sa rozumie PM účet, s ktorým je prepojený TIPS DCA na účely riadenia likvidity a platieb poplatkov TIPS,
- ‚príkazom na okamžitú platbu‘ (instant payment order) sa v súlade so systémom okamžitých úhrad SEPA (SCT Inst) Európskej platobnej rady rozumie platobný pokyn, ktorý možno vykonať 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým spracovaním a oznámením platiteľovi,
- ‚žiadosťou o storno‘ (recall request) sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie správa od majiteľa TIPS DCA, ktorou sa požaduje vrátenie sumy vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu,
- ‚kladnou odpoveďou na storno‘ (positive recall answer) sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie platobný príkaz iniciovaný príjemcom žiadosti o storno v reakcii na žiadosť o storno a v prospech odosielateľa tejto žiadosti o storno,
- ‚príkazom na prevod likvidity z PM na TIPS DCA‘ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z PM účtu na TIPS DCA,
- ‚príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA na PM‘ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA na PM účet;“;

b) článok 3 sa nahrádza takto:

„Článok 3

### Všeobecný opis TARGET2

1. TARGET2 umožňuje hrubé vyrovanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovaním v peniazoch centrálnej banky v rámci PM účtov, T2S DCA na účely obchodov s cennými papiermi a TIPS DCA na účely okamžitých platieb.

2. V TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] sa spracúvajú tieto transakcie:

- a) transakcie, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystemu alebo ktoré sa vykonávajú v súvislosti s uvedenými operáciami;
- b) vyrovanie eurovej časti devízových operácií týkajúcich sa Eurosystemu;
- c) vyrovanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z transakcií v cezhraničných veľkoobjemových nettingových platobných systémoch;
- d) vyrovanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z transakcií v eurách v retailových platobných systémoch systémového významu;
- e) vyrovanie peňažnej časti transakcií s cennými papiermi;
- f) príkazy na prevod likvidity z T2S DCA na T2S DCA, príkazy na prevod likvidity z T2S DCA na PM a príkazy na prevod likvidity z PM na T2S DCA;

- fa) príkazy na okamžitú platbu;
- fb) kladné odpovede na storno;
- fc) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA; a
- g) akékoľvek iné transakcie v eurách určené účastníkom TARGET2.

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

4. [Vložiť názov CB] je poskytovateľom služieb podľa týchto podmienok. Konanie národných centrálnych bánk poskytujúcich SSP a ich opomenutie konať sa považuje za konanie a opomenutie konať [vložiť názov CB], za ktoré na seba berie zodpovednosť v súlade s nižšie uvedeným článkom 31. Účasť podľa týchto podmienok nezakladá zmluvný vzťah medzi majiteľmi PM účtov a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP, ak akákoľvek z týchto bánk koná z uvedeného titulu. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré majitelia PM účtov dostanú od SSP alebo pošle SSP, týkajúce sa služieb poskytovaných podľa týchto podmienok, sa považujú za prijaté alebo poslané [vložiť názov CB].

5. TARGET2 predstavuje z právneho hľadiska množinu platobných systémov zloženú zo všetkých systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2 a sú označené ako „systémy“ podľa vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica 98/26/ES. TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] je označený ako „systém“ podľa [vložiť príslušné ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica 98/26/ES].

6. Účasť v TARGET2 sa uskutočňuje prostredníctvom účasti v systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Tieto podmienky upravujú vzájomné práva a povinnosti majiteľov PM účtov v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a [vložiť názov CB]. Pravidlá týkajúce sa spracúvania platobných príkazov podľa týchto podmienok (hlava IV a dodatok I) sa vzťahujú na všetky zadané platobné príkazy alebo platby prijaté ktorýmkoľvek majiteľom PM účtu.“;

c) článok 4 sa mení takto:

i) v odseku 1 sa písm. a) a b) nahrádzajú takto:

„a) úverové inštitúcie usadené v Únii alebo v EHP vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky usadenej v Únii alebo v EHP;

b) úverové inštitúcie usadené mimo EHP za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky usadenej v Únii alebo v EHP;“;

ii) (netýka sa slovenského znenia);

iii) v odseku 2 sa písm. c) a d) sa nahrádzajú takto:

„c) investičné spoločnosti usadené v Únii alebo v EHP;

d) subjekty, ktoré spravujú pridružené systémy a ktoré konajú v tomto postavení a“

iv) (netýka sa slovenského znenia);

d) článok 5 sa mení takto:

i) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Majitelia PM účtov môžu určiť subjekty za nepriamych účastníkov v PM za predpokladu, že sú splnené podmienky ustanovené v článku 6.“;

ii) V odseku 4 v písm. a) a b) sa slová „EHP“ nahrádzajú slovami „Únii alebo EHP“;

e) v článku 6 ods. 1 sa slová „EHP“ nahrádzajú slovami „Únii alebo EHP“;

f) článok 7 sa mení takto:

i) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Pre majiteľa PM účtu, ktorý súhlasí s tým, aby bol jeho PM účet označený za hlavný PM účet, sú záväzné všetky faktúry súvisiace s otvorením a vedením každého T2S DCA prepojeného s PM účtom, ako sa ustanovuje v dodatku VI k tejto prílohe, a to bez ohľadu na obsah zmluvných alebo iných dojednaní medzi týmto majiteľom PM účtu a majiteľom T2S DCA alebo na nedodržiavanie týchto dojednaní.“;

- ii) v odsekoch 4 a 5 sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“;
- iii) dopĺňajú sa tieto odseky 6 a 7:
- „6. Pre majiteľa PM účtu, ktorý súhlasí s tým, aby bol jeho PM účet označený za prepojený PM účet, sú záväzné všetky faktúry súvisiace s otvorením a vedením každého TIPS DCA prepojeného s PM účtom, ako sa ustanovuje v dodatku VI k tejto prílohe, a to bez ohľadu na obsah zmluvných alebo iných dojednaní medzi týmto majiteľom PM účtu a majiteľom TIPS DCA alebo na nedodržiavanie týchto dojednaní. Prepojený PM účet môže byť prepojený s maximálne 10 TIPS DCA.
7. Majiteľ prepojeného PM účtu má prehľad o likvidite dostupnej na TIPS DCA, ktoré sú prepojené s uvedeným PM účtom, a zabezpečí, aby si majitelia TIPS DCA boli vedomí svojej zodpovednosti za riadenie tejto likvidity.“;
- g) v článku 8 ods. 1 písm. a) bode i) sa slová „TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu]“ nahrádzajú slovami „SSP“;
- h) článok 11 sa mení takto:
- i) v odseku 3 sa prvá veta nahrádza takto:
- „Aktualizované informácie o prevádzkovom stave SSP sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 (T2IS) na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB.“;
- ii) vkladá sa tento odsek 4a:
- „4a. Majiteľ prepojeného PM účtu je zodpovedný za včasné informovanie majiteľov TIPS DCA o všetkých významných správach vysielaných ICM, vrátane tých, ktoré súvisia s pozastavením alebo ukončením účasti majiteľa TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu].“;
- iii) odsek 9 sa nahrádza takto:
- „9. Účastníci bezodkladne informujú [vložiť názov CB], ak sa vyskytne prípad neplnenia, ktorý sa na nich vzťahuje.“;
- i) článok 13 sa mení takto:
- i) v odseku 2 sa písm. c) a d) sa nahrádzajú takto:
- „c) príkazy na prevod likvidity;
- d) príkazy na prevod likvidity z PM na T2S DCA a“;
- ii) vkladá sa toto písmeno e):
- „e) príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA.“;
- j) v článku 14 sa odsek 3 nahrádza takto:
- „3. SSP pripája svoju časovú pečiatku pre spracovanie platobných príkazov v postupnosti, v akej ich prijíma.“;
- k) v článku 15 sa odsek 2 nahrádza takto:
- „2. Platobný príkaz môže byť za veľmi naliehavý označený len:
- a) centrálnymi bankami; a
- b) účastníkmi, v prípade platieb do CLS Bank International a platieb z CLS Bank International s výnimkou platieb súvisiacich so službou CLS CCP a službou CLSNow, ako aj v prípade prevodov likvidity v súvislosti s vyrovnaním pridruženým systémom s použitím ASI.
- Všetky platobné pokyny zadané pridruženým systémom prostredníctvom ASI na zaúčtovanie na farchu PM účtov alebo na pripísanie v prospech PM účtov účastníkov, a všetky zadané príkazy na prevod likvidity z PM na T2S DCA a všetky zadané príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA sa považujú za veľmi naliehavé platobné príkazy.“;
- l) v článku 29 ods. 1 sa písmeno b) nahrádza takto:
- „b) môže sa použiť na iniciovanie príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, príkazov na prevod likvidity z PM na TIPS DCA, príkazov na prevod likvidity z PM na T2S DCA a, ak sa ICM používa v kombinácii so službami s pridanou hodnotou pre T2S, príkazov na prevod likvidity z T2S DCA na PM; a“;



m) v článku 31 sa odsek 5 nahrádza takto:

„5. Bez ohľadu na [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 (\*) sa odseky 1 až 4 uplatňujú v takom rozsahu, v akom možno zodpovednosť [vložiť názov CB] vylúčiť.

(\*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).“;

n) článok 34 sa mení takto:

i) v odseku 1 sa druhá veta nahrádza takto:

„Na účely tohto odseku sa prijatie opatrení na predchádzanie krízy alebo opatrení krízového riadenia v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ (\*) voči majiteľovi PM účtu automaticky nepovažuje za začatie konkurzného konania.

(\*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).“;

ii) v odseku 4 písm. a) sa slová „DCA účtov“ nahrádzajú slovami „majiteľov T2S DCA“ a slová „majiteľa DCA účtu“ nahrádzajú slovami a „majiteľa T2S DCA“;

o) v článku 38 vkladá sa tento odsek 1a:

„1a. Odchyľne od odseku 1 účastník súhlasí, že informácie o opatreniach prijatých podľa článku 34 sa nepovažujú za dôverné.“;

p) v článku 39 ods. 3 sa písm. a) bod ii) nahrádza takto:

„ii) účastník nezadá do TARGET2 platobný príkaz na prevod peňažných prostriedkov na účet iného subjektu, než je účastník, skôr, než dostane potvrdenie od [vložiť názov CB], že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby urobil požadované oznámenie alebo získal súhlas, alebo bolo oznámenie urobené alebo súhlas získaný v jeho mene“;

q) v článku 42 v prvej a druhej vete sa slová „vrátane ich dodatkov“ nahrádzajú slovami „vrátane dodatkov“;

r) v dodatku I sa odsek 8 s názvom „Používanie ICM“ dopĺňa takto:

i) body 8 písm. c) a d) sa nahrádzajú takto:

„c) z PM účtu na technický účet vedený v pridruženom systéme, ktorý používa zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase;

d) prostredníctvom príkazu na prevod likvidity z PM na T2S DCA alebo, keď sa ICM používa v kombinácii so službami s pridanou hodnotou pre T2S, prostredníctvom príkazu na prevod likvidity z T2S DCA na PM; a“;

ii) vkladá sa tento bod 8 písm. e):

„e) prostredníctvom príkazu na prevod likvidity z PM na TIPS DCA alebo prostredníctvom príkazu na prevod likvidity z TIPS DCA na PM.“;

s) dodatok IV sa mení takto:

i) v odseku 4 s názvom „Premiestnenie prevádzky SSP na iné miesto“ v písm. c) sa pojem „prevod likvidity z PM účtu na DCA účet“ nahrádza pojmom „príkaz na prevod likvidity z PM na T2S DCA“;

ii) odsek 6 s názvom „Núdzová prevádzka“ sa mení takto:

— písmeno c) bod i) sa nahrádza takto:

„i) platby týkajúce sa CLS Bank International s výnimkou platieb súvisiacich so službou CLS CCP a službou CLSNow“;

— písmeno d) bod iii) sa nahrádza takto:

„iii) príkazy na prevod likvidity z T2S DCA na PM.“;

iii) v odseku 8 s názvom „Iné ustanovenia“ v písm. b) sa slová „SSP“ nahrádzajú slovami „prevádzkový tím SSP“;

t) dodatok V k prílohe II sa mení takto:

i) harmonogram sa nahrádza týmto:

| „Čas                                       | Opis  |
|--|---|
| 6.45-7.00                                  | Čas na prípravu dennej prevádzky <sup>(1)</sup>   |
| 7.00-18.00                                 | Denné spracovanie   |
| 17.00                                      | Ukončenie vyrovnaní klientskych platieb, t. j. platieb, pri ktorých príkazca a/alebo príjemca platby nie je priamym ani nepriamym účastníkom, ako to možno v systéme identifikovať použitím správy MT 103 alebo MT 103+   |
| 18.00                                      | Ukončenie vyrovnaní medzibankových platieb, t. j. iných platieb ako klientskych platieb<br>Ukončenie vyrovnaní prevodov likvidity medzi TARGET2 a TIPS  |
| Krátko po 18.00                            | Dokončenie posledných algoritmov v TARGET2  |
| Po ukončení posledných algoritmov          | TARGET2 pošle správu TIPS na iniciovanie zmeny pracovného dňa v TIPS  |
| Krátko po ukončení posledných algoritmov   | Súbory na konci dňa (hlavná účtovná kniha) prijaté od TIPS  |
| 18.00-18.45 <sup>(2)</sup>                 | Záverečné postupy denného spracovania   |
| 18.15 <sup>(2)</sup>                       | Všeobecný čas ukončenia využitia automatických operácií („standing facilities“)   |
| (krátko po) 18.30 <sup>(3)</sup>           | Údaje pre aktualizáciu účtovných systémov sú prístupné centrálnym bankám  |
| 18.45-19.30 <sup>(3)</sup>                 | Začiatkové postupy denného spracovania (nový pracovný deň)  |
| 19.00 <sup>(3)</sup> -19.30 <sup>(2)</sup> | Poskytnutie likvidity na PM účet  |
| 19.30 <sup>(3)</sup>                       | Správa „začiatok postupu“ a vyrovnanie trvalých príkazov na prevod likvidity z PM účtov na podúčty/technický účet (vyrovnanie súvisiace s pridruženým systémom)<br>Začiatok prevodov likvidity medzi TARGET2 a TIPS   |
| 19.30 <sup>(3)</sup> -22.00                | Uskutočnenie dodatočných prevodov likvidity prostredníctvom ICM pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase, uskutočnenie dodatočných prevodov likvidity prostredníctvom ICM predtým, ako pridružený systém pošle správu „začiatok cyklu“ pre zúčtovací postup č. 6 s rozhraním; vyrovnanie nočnej prevádzky pridruženého systému (len pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase a zúčtovací postup č. 6 s rozhraním) |
| 22.00-1.00                                 | Technická údržba  |
| 1.00-7.00                                  | Vyrovnanie nočnej prevádzky pridruženého systému (len pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase a zúčtovací postup č. 6 s rozhraním)<br>Prevody likvidity medzi TARGET2 a TIPS   |

<sup>(1)</sup> „Dennou prevádzkou“ sa rozumie denné spracovanie a záverečné postupy denného spracovania.

<sup>(2)</sup> Posledný deň obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa končí o 15 minút neskôr.

<sup>(3)</sup> Posledný deň obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa začína o 15 minút neskôr.“;

ii) dopĺňa sa tento odsek 6:

„6. Aktualizované informácie o prevádzkovom stave SSP sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 (T2IS) na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB. Informácie o prevádzkovom stave SSP v T2IS a na internetovej stránke ECB sa aktualizujú iba počas bežnej prevádzkovej doby.“;

u) dodatok VI k prílohe II sa mení takto:

i) v odseku 1 sa posledná veta nahrádza takto:

„Za príkazy na prevod likvidity z PM na T2S DCA alebo z PM na TIPS DCA odoslané z PM účtu účastníka a príkazy na prevod likvidity z T2S DCA na PM alebo príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM prijaté na PM účte účastníka sa účtuje poplatok podľa písmena a) alebo b), podľa toho, ktorý bol zvolený pre daný PM účet.“;

ii) v odsekoch 12 a 13 a v tabuľke sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“;

iii) V tabuľke sa medzi treťou kolónkou („Vyhľadávania U2A“) a štvrtou kolónkou („Správy zhrnuté do súboru“) vkladá pod názvom „Informačné služby“ táto kolónka:

|                             |               |   |
|-----------------------------|---------------|---|
| „Stiahnuté vyhľadávania U2A | 0,7 eurocenta | za vyhľadávanú obchodnú položku v každom vygenerovanom a stiahnutom vyhľadávaní U2A“; |
|-----------------------------|---------------|---|

iv) vkladajú sa tieto odseky 13a a 13b:

#### „Poplatky pre majiteľov prepojených PM účtov

13a. Majiteľovi prepojeného PM účtu sa za službu TIPS spojenú s TIPS DCA prepojenými s uvedeným PM účtom účtujú ďalej uvedené poplatky.

| Tarifné položky             | Cena           | Vysvetlenie   |
|-----------------------------|----------------|---|
| <b>Služby vyrovnaní</b>     |                |   |
| Príkaz na okamžitú platbu   | 0,20 eurocenta | Účtuje sa tiež za nevyrované transakcie   |
| Žiadosť o storno            | 0,00           |   |
| Zamietavá odpoveď na storno | 0,00           |   |
| Kladná odpoveď na storno    | 0,20 eurocenta | Účtuje sa tiež majiteľovi prepojeného PM účtu spojeného s TIPS DCA, v prospech ktorého sa vykonáva zaúčtovanie (tiež pre nevyrované transakcie) |

13b. Prvých desať miliónov príkazov na okamžitú platbu a kladných odpovedí na storno prijatých platformou TIPS do konca roka 2019 je bezplatných. Za akékoľvek ďalšie príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno prijaté platformou TIPS do konca roka 2019 účtuje [vložiť názov centrálnej banky] majiteľom prepojeného PM účtu poplatky v nasledujúcom roku.“;

v) v odseku 14 sa posledná veta nahrádza takto:

„Platby sa uhradia najneskôr v štrnásty pracovný deň daného mesiaca na účet, ktorý uvedie [vložiť názov centrálnej banky] alebo sa zaúčtujú na ťarchu účtu, ktorý uvedie majiteľ PM účtu“;

2. Príloha IIa sa mení takto:

a) názov sa nahrádza takto:

„HARMONIZOVANÉ PODMIENKY OTVORENIA A VEDENIA T2S ÚČELOVÉHO PEŇAŽNÉHO ÚČTU (T2S DCA) V RÁMCI TARGET2“;

b) vo vymedzeniach pojmov a vo zvyšku textu prílohy IIa a v dodatkoch sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“, pojem „príkaz na prevod likvidity z DCA na PM“ sa nahrádza pojmom „príkaz na prevod likvidity z T2S DCA na PM“, pojem „príkaz na prevod likvidity z PM na DCA“ sa nahrádza pojmom „príkaz na prevod likvidity z PM na T2S DCA“, pojem „príkaz na prevod likvidity z DCA na DCA“ sa nahrádza pojmom „príkaz na prevod likvidity z T2S DCA na T2S DCA“, pojem „majiteľ DCA“ sa nahrádza pojmom „majiteľ T2S DCA“;

c) článok 1 sa mení takto:

i) vymedzenie pojmu „účelový peňažný účet (Dedicated Cash Account – DCA)“ sa nahrádza takto:

„T2S účelovým peňažným účtom (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA)“ sa rozumie účet majiteľa T2S DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a používa sa na hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi v T2S,“;

ii) vymedzenie pojmu „pracovný deň“ sa nahrádza takto:

„pracovným dňom“ (business day) alebo „pracovným dňom TARGET2“ (TARGET2 business day) sa rozumie akýkoľvek deň, keď je TARGET2 otvorený pre vyrovanie platobných príkazov, ako je ustanovené v dodatku V,“;

iii) vo vymedzení pojmu „prípád neplnenia“ sa písm. g) nahrádza takto:

„g) prípadu, ak je kreditný zostatok na PM účte, T2S DCA alebo TIPS DCA 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;“;

iv) vymedzenie pojmu „účastník“ sa nahrádza takto:

„účastníkom“ alebo „priamym účastníkom“ (participant or direct participant) sa rozumie subjekt, ktorý je majiteľom aspoň jedného PM účtu (majiteľ PM účtu) a/alebo jedného T2S účelového peňažného účtu (majiteľ T2S DCA účtu) a/alebo jedného TIPS účelového peňažného účtu (majiteľ TIPS DCA účtu) v CB Eurosysteme,“;

v) vo vymedzení pojmu „technická nefunkčnosť TARGET2“ sa slová „spracovanie platieb v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] v ten istý deň“ nahrádzajú slovami „spracovanie platieb v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] v ten istý pracovný deň“;

vi) dopĺňajú sa tieto vymedzenia pojmov:

„informačným a kontrolným modulom (Information and Control Module – ICM)“ sa rozumie SSP modul, ktorý umožňuje majiteľom PM účtov získavať informácie online a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity, riadiť likviditu a iniciovať zálohové platobné príkazy v prípade núdzovej prevádzky,

„správou vysielanou ICM“ (ICM broadcast message) sa rozumie informácia súčasne sprístupnená všetkým alebo vybranej skupine majiteľov PM účtov prostredníctvom ICM,

„službou vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TIPS)“ (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) sa rozumie vyrovanie príkazov na okamžitú platbu v peniazoch centrálnej banky v platforme TIPS,

„platformou TIPS“ (TIPS Platform) sa rozumie infraštruktúra jednotnej technickej platformy, ktorú zabezpečujú národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS,

„národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi platformu TIPS“ (TIPS Platform-providing NCBs) sa rozumejú: Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France a Banca d'Italia ako centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú platformu TIPS v prospech Eurosystemu,

„TIPS účelovým peňažným účtom (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA)“ sa rozumie účet majiteľa TIPS DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a používa sa na poskytovanie okamžitých platobných služieb svojim zákazníkom,

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

„žiadostou o storno“ (recall request) sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie správa od majiteľa TIPS DCA, ktorou sa požaduje vrátenie sumy vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu,

„kladnou odpoveďou na storno“ (positive recall answer) sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie platobný príkaz zadaný príjemcom žiadosti o storno v odpovedi na túto žiadosť v prospech odosielateľa žiadosti o storno,

„príkazom na prevod likvidity z PM na TIPS DCA“ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z PM účtu na TIPS DCA,

„príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA na PM“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA na PM účet;“;

d) v článku 3 sa slová „účelových peňažných účtov“ nahrádzajú slovami „T2S účelových peňažných účtov“;

e) článok 4 sa nahrádza takto:

„Článok 4

### Všeobecný opis TARGET2

1. TARGET2 umožňuje hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky v rámci PM účtov, T2S DCA na účely obchodov s cennými papiermi a TIPS DCA na účely okamžitých platieb.

2. V TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] sa spracúvajú tieto transakcie:

- a) transakcie, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystemu alebo ktoré sa vykonávajú v súvislosti s uvedenými operáciami;
- b) vyrovnanie eurovej časti devízových operácií týkajúcich sa Eurosystemu;
- c) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z transakcií v cezhraničných veľkoobjemových nettingových platobných systémoch;
- d) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z transakcií v eurách v retailových platobných systémoch systémového významu;
- e) vyrovnanie peňažnej časti transakcií s cennými papiermi;
- f) príkazy na prevod likvidity z T2S DCA na T2S DCA, príkazy na prevod likvidity z T2S DCA na PM a príkazy na prevod likvidity z PM na T2S DCA;
- fa) príkazy na okamžitú platbu;
- fb) kladné odpovede na storno;
- fc) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA; a
- g) akékoľvek transakcie v eurách určené účastníkom TARGET2.

3. TARGET2 umožňuje v rámci PM účtov, T2S DCA a TIPS DCA hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky. TARGET2 je vytvorený a funguje na základe jednotnej spoločnej platformy, cez ktorú sa technicky rovnakým spôsobom zadávajú a spracúvajú platobné príkazy a nakoniec aj prijímajú platby. Pokiaľ ide o technické vedenie T2S účelových peňažných účtov, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy T2S. Pokiaľ ide o technické vedenie TIPS DCA, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy TIPS. [Vložiť názov CB] je poskytovateľom služieb podľa týchto podmienok. Konanie národných centrálnych bánk poskytujúcich SSP a štyroch centrálnych bánk a ich opomenutie konať sa považuje za konanie a opomenutie konať [vložiť názov CB], za ktoré táto banka na seba berie zodpovednosť v súlade s nižšie uvedeným článkom 21. Účasť podľa týchto podmienok nezakladá zmluvný vzťah medzi majiteľmi T2S DCA a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP alebo štyrmi centrálnymi bankami, ak niektorá z týchto bánk koná z uvedeného titulu. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré majiteľ T2S DCA dostane z SSP alebo platformy T2S, alebo ktoré pošle do SSP alebo platformy T2S, a ktoré sa týkajú služieb poskytovaných podľa týchto podmienok, sa považujú za prijaté alebo poslané [vložiť názov CB].

4. TARGET2 predstavuje z právneho hľadiska množinu platobných systémov zloženú zo všetkých systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2 a sú označené ako ‚systémy‘ podľa vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica 98/26/ES. TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] je označený ako ‚systém‘ podľa [vložiť príslušné ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica 98/26/ES].

5. Účasť v TARGET2 sa uskutočňuje prostredníctvom účasti v systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Tieto podmienky upravujú vzájomné práva a povinnosti majiteľov T2S DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a [vložiť názov CB]. Pravidlá týkajúce sa spracúvania platobných príkazov podľa týchto podmienok (hlava IV a dodatok I) sa vzťahujú na všetky zadané platobné príkazy alebo platby prijaté ktorýmkoľvek majiteľom T2S DCA.“;

f) článok 5 sa mení takto:

i) v odseku 1 sa písm. a) a b) nahrádzajú takto:

- „a) úverové inštitúcie usadené v Únii alebo v EHP vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky usadenej v Únii alebo v EHP;
- b) úverové inštitúcie usadené mimo EHP za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky usadenej Únii alebo v EHP;“;

ii) v odseku 2 písm. c) sa slová „EHP“ nahrádzajú slovami „Únii alebo EHP“;

- g) článok 6 sa mení takto:
- i) v odseku 1 písm. b) bode ii) sa slová „v prípade úverových inštitúcií usadených mimo EHP, ktoré konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v EHP“ nahrádzajú slovami „v prípade úverových inštitúcií usadených mimo EHP, ktoré konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Únii alebo v EHP“;
  - ii) odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. [Vložiť názov CB] môže tiež požadovať dodatočné informácie, ktoré považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti o otvorenie T2S DCA.“;
  - iii) odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. [Vložiť názov CB] oznámi žiadateľovi o otvorenie T2S DCA svoje rozhodnutie o žiadosti o otvorenie T2S DCA do jedného mesiaca od jej prijatia [vložiť názov CB]. Ak [vložiť názov CB] požaduje dodatočné informácie podľa odseku 3, rozhodnutie sa oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií [vložiť názov CB] od žiadateľa o otvorenie T2S DCA. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.“;
- h) v článku 10 sa odsek 3 nahrádza takto:
- „3. Aktuálne informácie o prevádzkovom stave platformy SSP a platformy T2S sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 (T2IS), resp. v informačnom systéme TARGET2-Securities na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB. T2IS a informačný systém TARGET2-Securities možno použiť na získanie informácií o akejkolvek skutočnosti ovplyvňujúcej bežnú prevádzku jednotlivých platforiem.“;
- i) v článku 12 ods. 1 sa slová „podľa jedinečného tridsaťštyrimiestneho čísla účtu“ nahrádzajú slovami „podľa jedinečného čísla účtu, ktoré sa skladá z maximálne 34 znakov“;
- j) v článku 14 sa odsek 3 nahrádza takto:
- „3. Platforma T2S pripája svoju časovú pečiatku pre spracovanie platobných príkazov v postupnosti, v akej ich prijíma.“;
- k) článok 16 sa mení takto:
- i) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Na účely prvej vety článku 3 ods. 1 a článku 5 smernice 98/26/ES a [vložiť ustanovenie vnútroštátnych právnych predpisov, ktorým sa vykonávajú tieto články smernice 98/26/ES] a pre všetky transakcie, ktoré sa vyrovnávajú na T2S DCA, platia tieto pravidlá.

    - a) V prípade všetkých transakcií vyrovnávaných na T2S DCA účtoch, ktoré sú predmetom párovania dvoch samostatných prevodných príkazov, sa má za to, že takéto prevodné príkazy vstupujú do TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] v momente, keď ich platforma T2S vyhlási za zlučiteľné s technickými pravidlami T2S, a stávajú sa neodvolateľnými v momente, keď príslušná transakcia získa status ‚spárovaná‘ na platforme T2S; alebo
    - b) Odchylné od písmena a) v prípade transakcií zahŕňajúcich jeden zúčastnený CDCP so samostatným komponentom párovania, keď sa prevodné príkazy posielajú priamo tomuto zúčastnenému CDCP, aby sa mohli spárovať v rámci jeho samostatného komponentu párovania, sa má za to, že takéto prevodné príkazy vstupujú do TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] v momente, keď ich tento zúčastnený CDCP vyhlási za zlučiteľné s technickými pravidlami T2S, a stávajú sa neodvolateľnými v momente, keď príslušná transakcia získa status ‚spárovaná‘ na platforme T2S. Zoznam centrálnych depozitárov cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje toto písmeno b), je uvedený na internetovej stránke ECB.“;
  - ii) odsek 3 sa vypúšťa.
- l) článok 18 sa mení takto:
- i) v odseku 1 sa druhá veta nahrádza takto:

„Majitelia T2S DCA sú výlučne zodpovední za primeranú ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti svojich systémov.“;
  - ii) v odseku 2 sa druhá veta nahrádza takto:

„[Vložiť názov CB] môže požadovať ďalšie informácie o udalosti, a ak je to potrebné, požadovať, aby majitelia T2S DCA prijali opatrenia potrebné na zabránenie opätovného výskytu takejto udalosti.“;
- m) v článku 19 sa pojem „TARGET2 ICM“ nahrádza pojmom „ICM“;

n) v článku 21 sa odsek 5 nahrádza takto:

„5. Bez ohľadu na [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica (EÚ) 2015/2366] sa odseky 1 až 4 uplatňujú v takom rozsahu, v akom možno zodpovednosť [vložiť názov CB] vylúčiť.“;

o) v článku 24 ods. 1 sa druhá veta nahrádza takto:

„Na účely tohto odseku sa prijatie opatrení na predchádzanie krízy alebo opatrení krízového riadenia v zmysle smernice 2014/59/EÚ voči majiteľovi T2S DCA účtu automaticky nepovažuje za začatie konkurzného konania.“;

p) článok 27 sa mení takto:

i) vkladá sa tento odsek 1a:

„1a. Odchyľne od odseku 1 majiteľ T2S DCA súhlasí, že informácie o akýchkoľvek opatreniach prijatých podľa článku 24 sa nepovažujú za dôverné.“;

ii) v odseku 2 sa slová „platobných príkazoch“ nahrádzajú slovom „platbách“;

q) článok 28 sa mení takto:

i) v odseku 1 sa slová „platobných príkazov“ nahrádzajú slovom „platieb“;

ii) v odseku 3 písm. a) sa bod ii) nahrádza takto:

„ii) majiteľ T2S DCA nezadá do TARGET2 žiadny príkaz na prevod likvidity z T2S DCA na PM ani príkaz na prevod likvidity z T2S DCA na T2S DCA, s výnimkou takýchto príkazov na prevod likvidity medzi rôznymi účtami toho istého majiteľa T2S DCA, skôr, než dostane potvrdenie od [vložiť názov CB], že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby urobil požadované oznámenie alebo získal súhlas, alebo bolo oznámenie urobené alebo súhlas získaný v jeho mene“;

r) v dodatku I sa nadpis nahrádza takto:

„PARAMETRE T2S ÚČELOVÝCH PEŇAŽNÝCH ÚČTOV – TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE“;

s) dodatok V sa mení takto:

i) v tabuľke v odseku 6 v súvislosti s harmonogramom SSP v piatom riadku prvého stĺpca s názvom „Čas“ sa „1.00 – 6.45“ nahrádza „1.00 – 7.00“;

ii) vkladá sa tento odsek 7:

„7. Aktuálne informácie o prevádzkovom stave platformy SSP a platformy T2S sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 (T2IS), resp. v informačnom systéme TARGET2-Securities na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB. Informácie o prevádzkovom stave SSP a na platforme T2S v T2IS, v informačnom systéme TARGET2-Securities a na internetovej stránke ECB sa aktualizujú iba počas bežnej prevádzkovej doby“;

3. Príloha III sa mení takto:

a) vymedzenie pojmu „investičná spoločnosť“ sa nahrádza takto:

„6. ‚investičnou spoločnosťou‘ sa rozumie investičná spoločnosť v zmysle [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva článok 4 ods. 1 bod 1 smernice 2014/65/EÚ], s výnimkou inštitúcií uvedených v [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva článok 2 ods. 1 smernice 2014/65/EÚ, za predpokladu, že predmetná investičná spoločnosť je: a) povolená a dohliadaná príslušným orgánom, ktorý bol za takýto orgán určený podľa smernice 2014/65/EÚ, a b) oprávnená uskutočňovať činnosti uvedené v [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonávajú položky 2, 3, 6 a 7 oddielu A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ]“;

b) vymedzenie pojmu „prípád neplnenia“ sa nahrádza takto:

i) bod 9 písmeno a) sa nahrádza takto:

„a) prípadu, keď subjekt prestal spĺňať kritériá prístupu a/alebo technické požiadavky ustanovené v prílohe II, a ak je to uplatniteľné, v prílohe V, alebo v prílohe IIa alebo v prílohe IIb, alebo kde bol prístup subjektu k operáciám menovej politiky Eurosystemu ako zmluvnej strane pozastavený alebo ukončený“;

ii) v bode 9 písm. g) sa slová „PM účte alebo DCA účte“ nahrádzajú slovami „PM účte, T2S DCA alebo TIPS DCA“;

c) dopĺňajú sa tieto vymedzenia pojmov ako body 10 a 11:

„10. ‚T2S účelovým peňažným účtom (T2S DCA)‘ sa rozumie účet majiteľa T2S DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2 a používa sa na hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi v T2S;

11. ‚TIPS účelovým peňažným účtom (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA)‘ sa rozumie účet majiteľa TIPS DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2 a používa sa na poskytovanie okamžitých platobných služieb svojim zákazníkom.“;

d) v odseku 1 sa prvá veta nahrádza takto:

„Každá NCB eurozóny poskytne vnútrodenný úver úverovým inštitúciám usadeným v Únii alebo v EHP, ktoré sú oprávnenými zmluvnými stranami pre operácie menovej politiky Eurosystemu, majú prístup k jednoduchým refinančným obchodom a majú účet vedený v príslušnej NCB eurozóny, a to aj v prípade, ak tieto úverové inštitúcie konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Únii alebo v EHP vrátane pobočiek zriadených v Únii alebo v EHP tých úverových inštitúcií, ktoré sú usadené mimo EHP, za predpokladu, že tieto pobočky sú zriadené v rovnakej krajine ako príslušná NCB eurozóny.“;

e) odsek 2 sa mení takto:

i) písmeno b) nahrádza takto:

„b) úverovým inštitúciám usadeným v Únii alebo v EHP, ktoré nie sú oprávnenými zmluvnými stranami pre operácie menovej politiky Eurosystemu a/alebo nemajú prístup k jednoduchým refinančným obchodom, a to aj v prípade, ak tieto úverové inštitúcie konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Únii alebo v EHP, vrátane pobočiek zriadených v Únii alebo v EHP tých úverových inštitúcií, ktoré sú usadené mimo EHP“;

ii) v písm. d) sa slová „EHP“ nahrádzajú slovami „Únii alebo EHP“;

f) odsek 3 písm. d) sa nahrádza takto:

„d) sú v súlade s požiadavkami dozoru nad umiestňovaním infraštruktúr ponúkajúcich služby v eurách, ktoré sa podľa potreby menia a uverejňujú na internetových stránkach ECB (\*);

(\*) Súčasná politika Eurosystemu v oblasti umiestnenia infraštruktúr je ustanovená v nasledujúcich dokumentoch, ktoré sú dostupné na internetovej stránke ECB: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area z 3. novembra 1998; b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing z 27. septembra 2001; c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions z 19. júla 2007; d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of ‚legally and operationally located in the euro area‘ z 20. novembra 2008; e) the Eurosystem oversight policy framework, revidované znenie z júla 2016.“;

g) vkladá sa tento odsek 5a:

„5a. Použitie neakceptovateľného kolaterálu môže viesť k uplatneniu sankcií v súlade s piatou časťou usmernenia (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60).“

h) odsek 9 sa nahrádza takto:

„9. Nesplatenie vnútrodenného úveru subjektom uvedeným v bode 1 na konci dňa sa automaticky považuje za žiadosť takéhoto subjektu o využitie jednoduchého refinančného obchodu. Ak je subjekt uvedený v odseku 1 majiteľom TIPS DCA, akýkoľvek zostatok na konci dňa na jeho TIPS DCA zaznamenaný v súlade s dodatkom III k prílohe IIb k tomuto usmerneniu sa zohľadní na účely výpočtu sumy, v ktorej uvedený subjekt využije automatický jednoduchý refinančný obchod. Dôsledkom však nie je ekvivalentné uvoľnenie aktív vopred uložených ako kolaterál pre nesplatený vnútrodenný úver.“;

4. Príloha IIIa sa mení takto:

a) v texte prílohy IIIa a dodatkoch sa slová „majiteľ DCA“ nahrádzajú slovami „majiteľ T2S DCA“ a pojem „DCA“ sa nahrádza slovami „T2S DCA“;



b) vymedzenie pojmu „účelový peňažný účet (Dedicated Cash Account – DCA)“ sa nahrádza takto:

„3. ‚T2S účelovým peňažným účtom (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA)‘ sa rozumie účet majiteľa T2S DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2 a používa sa na hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi v T2S;“;

c) vymedzenie pojmu „prípád neplnenia“ sa mení takto:

i) slová „harmonizované podmienky otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v rámci TARGET2“ sa nahrádzajú slovami „harmonizované podmienky otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu v rámci TARGET2“;

ii) bod 8 písm. a) sa nahrádza takto:

„a) prípadu, keď subjekt prestal spĺňať kritériá prístupu a/alebo technické požiadavky ustanovené v [vložiť odkaz na opatrenia implementujúce harmonizované podmienky otvorenia a vedenia PM účtu v rámci TARGET2 a, ak je to uplatniteľné, na prílohu V, alebo harmonizované podmienky otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu v rámci TARGET2 alebo harmonizované podmienky otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu v rámci TARGET2], alebo kde bol prístup subjektu k operáciám menovej politiky Eurosystemu ako zmluvnej strane pozastavený alebo ukončený;“;

iii) v bode 8 sa písm. g) nahrádza takto:

„g) prípadu, ak je kreditný zostatok na PM účte, T2S DCA alebo TIPS DCA subjektu, alebo všetky aktíva subjektu alebo ich podstatná časť predmetom príkazu na zmrazenie, zabavenie alebo zaistenie alebo predmetom akéhokolvek iného konania, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov subjektu;“;

d) ako bod 9 sa dopĺňa toto vymedzenie pojmu:

„9. ‚TIPS účelovým peňažným účtom (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA)‘ sa rozumie účet majiteľa TIPS DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2 a používa sa na poskytovanie okamžitých platobných služieb svojim zákazníkom;“;

e) vkladá sa tento odsek 4a:

„4a. Použitie neakceptovateľného kolaterálu môže viesť k uplatneniu sankcií v súlade s piatou časťou usmernenia (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60).“;

f) v odseku 9 sa slová „harmonizovaných podmienok otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v rámci TARGET2“ nahrádzajú slovami „harmonizovaných podmienok otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu v rámci TARGET2“;

g) v odseku 10 písm. a) sa bod i) nahrádza takto:

„i) T2S DCA, TIPS DCA alebo účet PM subjektu v [vložiť názov CB] je pozastavený alebo uzavretý;“;

5. Príloha IV sa mení takto:

a) v texte prílohy IV a dodatkoch sa pojem „DCA“ nahrádza pojmom „T2S DCA“;

b) odsek 18 sa mení takto:

i) v bode 1 písm. b) sa pojem „DCA“ nahrádza slovami „T2S DCA a TIPS DCA“;

ii) vkladá sa tento bod 1 písm. d) bod iv):

„iv) pridruženému systému sa ako majiteľovi prepojeného PM účtu účtujú za služby TIPS súvisiace s prepojenými TIPS DCA ďalej uvedené poplatky:

| Tarifné položky             | Cena            | Vysvetlenie   |
|-----------------------------|-----------------|---|
| <b>Služby vyrovnania</b>    |                 |   |
| Príkaz na okamžitú platbu   | 0,20 euro centa | Účtuje sa tiež za nevyrované transakcie   |
| Žiadosť o storno            | 0,00            |   |
| Zamietavá odpoveď na storno | 0,00            |   |
| Kladná odpoveď na storno    | 0,20 euro centa | Účtuje sa tiež majiteľovi prepojeného PM účtu spojeného s TIPS DCA, v prospech ktorého sa vykonáva zaúčtovanie (tiež pre nevyrované transakcie) |

Prvých desať miliónov príkazov na okamžitú platbu a kladných odpovedí na storno prijatých platformou TIPS do konca roka 2019 je bezplatných. Za akékoľvek ďalšie príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno prijaté platformou TIPS do konca roka 2019 účtuje [vložiť názov centrálnej banky] pridruženému systému ako majiteľovi prepojeného PM účtu poplatky v nasledujúcom roku.“;

6. Príloha V sa mení takto:

a) v článku 4 sa bod 2 mení takto:

- i) slová „platobné príkazy, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystemu alebo ktoré sa vykonávajú v súvislosti s uvedenými operáciami“ sa nahrádzajú slovami „transakcie, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystemu alebo ktoré sa vykonávajú v súvislosti s uvedenými operáciami“;
- ii) slová „akékoľvek iné platobné príkazy v eurách určené účastníkom TARGET2“ sa nahrádzajú slovami „transakcie v eurách určené účastníkom TARGET2“;
- iii) veta „V záujme jasnosti účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, nemajú z technických dôvodov možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity z PM na DCA.“ sa nahrádza „V záujme jasnosti účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, nemajú z technických dôvodov možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity z PM na T2S DCA, ani príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA.“;

b) v dodatku IIA sa odsek 4 sa nahrádza takto:

- „4. V prípade priamych účastníkov sa uplatňujú tieto pravidlá fakturácie. Najneskôr v deviaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca sa faktúra za predchádzajúci mesiac s uvedením poplatkov, ktoré je potrebné zaplatiť, doručí priamemu účastníkovi. Platby sa uhradia najneskôr v štrnásty pracovný deň daného mesiaca na účet, ktorý uvedie [vložiť názov CB], alebo sa zaúčtujú na farchu účtu, ktorý uvedie účastník.“.

## PRÍLOHA III

## „PRÍLOHA IIb

**HARMONIZOVANÉ PODMIENKY OTVORENIA A VEDENIA TIPS ÚČELOVÉHO PEŇAŽNÉHO ÚČTU (TIPS DCA) V RÁMCI TARGET2**

## HLAVA I

## VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

## Článok 1

**Vymedzenie pojmov**

Na účely týchto harmonizovaných podmienok (ďalej len „podmienky“) sa uplatňujú nasledujúce pojmy:

- „pridruženým systémom“ (ancillary system) sa rozumie systém spravovaný subjektom usadeným v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore (EHP), 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 internetových stránkach ECB <sup>(1)</sup>, a v ktorom sa vymieňajú a/alebo zúčtovávajú či zaznamenávajú platby a/alebo finančné nástroje, pričom a) peňažné záväzky sa vyrovnávajú v TARGET2 a/alebo b) peňažné prostriedky sú držané v TARGET2 v súlade s usmernením ECB/2012/27 a dvojstrannými dojednaniami medzi pridruženým systémom a príslušnou CB Eurosystemu,
- „oprávneným užívateľom účtu“ (authorised account user) sa rozumie subjekt, ktorý: a) je držiteľom identifikačného kódu spoločnosti (BIC); b) je ako taký registrovaný majiteľom TIPS DCA; a c) je adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS na vyrovnanie okamžitých platieb,
- „identifikačným kódom spoločnosti (BIC)“ [Business Identifier Code (BIC)] sa rozumie kód vymedzený normou ISO č. 9362,
- „pobočkou“ (branch) sa rozumie pobočka v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013,
- „pracovným dňom“ (business day) alebo „pracovným dňom TARGET2“ (TARGET2 business day) sa rozumie akýkoľvek deň, keď je TARGET2 otvorený pre vyrovnanie platobných príkazov, ako je ustanovené v dodatku III,
- „stanoviskom k spôsobilosti“ (capacity opinion) sa rozumie špecifické stanovisko týkajúce sa účastníka, ktoré obsahuje zhodnotenie jeho právnej spôsobilosti prijať a plniť svoje záväzky podľa týchto podmienok,
- „centrálnymi bankami“ [central banks (CBs)] sa rozumejú centrálné banky Eurosystemu a pripojené národné centrálné banky,
- „kreditným informatívnym zostatkom (credit memorandum balance – CMB)“ sa rozumie limit stanovený majiteľom TIPS DCA na použitie likvidity na TIPS DCA určitou dostupnou stranou,
- „pripojenou národnou centrálnou bankou“ (connected NCB) sa rozumie národná centrálna banka (NCB), ktorá nie je CB Eurosystemu a ktorá je pripojená k TARGET2 na základe osobitnej dohody,
- „úverovou inštitúciou“ (credit institution) sa rozumie buď: a) úverová inštitúcia v zmysle článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 [a v prípade potreby vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva článok 2 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ], ktorá podlieha dohľadu príslušného orgánu, alebo b) iná úverová inštitúcia v zmysle článku 123 ods. 2 zmluvy, ktorá podlieha kontrole porovnateľnej s dohľadom vykonávaným príslušným orgánom,
- „jednodňovou sterilizačnou operáciou“ (deposit facility) sa rozumie stála operácia Eurosystemu, ktorú môžu zmluvné strany využívať na uskutočnenie jednodňových vkladov v NCB s vopred stanovenou vkladovou sadzbou,

<sup>(1)</sup> Súčasná politika Eurosystemu v oblasti umiestnenia infraštruktúr je ustanovená v nasledujúcich dokumentoch, ktoré sú dostupné na internetovej stránke ECB: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area z 3. novembra 1998, b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing z 27. septembra 2001, c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions z 19. júla 2007, d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of „legally and operationally located in the euro area“ z 20. novembra 2008; e) the Eurosystem oversight policy framework, revidované znenie z júla 2016.

- ‚úrokovou sadzbou pre jednoduchové sterilizačné operácie‘ (deposit facility rate) sa rozumie úroková sadzba uplatniteľná na jednoduchové sterilizačné operácie,
- ‚TIPS účelovým peňažným účtom (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA)‘ sa rozumie účet majiteľa TIPS DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a používa sa na poskytovanie okamžitých platobných služieb svojim zákazníkom,
- ‚T2S účelovým peňažným účtom (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA)‘ sa rozumie účet majiteľa T2S DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a používa sa na hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi v T2S;
- ‚NCB eurozóny‘ (euro area NCB) sa rozumie NCB členského štátu, ktorého menou je euro,
- ‚CB Eurosystému‘ (Eurosystem CB) sa rozumie Európska centrálna banka (ECB) alebo NCB eurozóny,
- ‚prípadoch neplnenia‘ (event of default) sa rozumie hroziaca alebo existujúca skutočnosť, ktorej výskyt môže ohroziť plnenie záväzkov zo strany účastníka podľa týchto podmienok alebo akýchkoľvek iných pravidiel, ktoré sa uplatňujú na vzťah medzi týmto účastníkom a [vložiť názov CB] alebo ktoroukoľvek inou CB, vrátane:
  - a) prípadu, keď účastník prestal spĺňať kritériá prístupu ustanovené v článku 5 alebo požiadavky ustanovené v článku 6 ods. 1 písm. a) bode i) alebo v článku 6 ods. 1 písm. b) bode iii);
  - b) prípadu, keď sa voči účastníkovi začalo konkurzné konanie;
  - c) prípadu podania návrhu týkajúceho sa ktoréhokoľvek z opatrení uvedených v písmene b);
  - d) prípadu, keď účastník vydá písomné vyhlásenie o svojej neschopnosti splácať všetky dlhy alebo ich časť alebo plniť svoje záväzky vyplývajúce z vnútrodenného úveru;
  - e) prípadu uzavretia dobrovoľnej všeobecnej dohody alebo dojednania účastníka so svojimi veriteľmi;
  - f) prípadu platobnej neschopnosti účastníka alebo ak účastník nie je schopný splácať svoje dlhy alebo ak ho za takého považuje jeho CB;
  - g) prípadu, ak je kreditný zostatok na TIPS DCA, PM účte alebo T2S DCA 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) prípadu, ak bola účastníkovi pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 a/alebo v pridruženom systéme, alebo ak bola účasť účastníka v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 a/alebo v pridruženom systéme, ukončená;
  - i) prípadu, 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) prípadu postúpenia všetkých aktív účastníka alebo ich podstatnej časti,
- ‚informačným a kontrolným modulom (Information and Control Module – ICM)‘ sa rozumie SSP modul, ktorý umožňuje majiteľom TIPS DCA, ktorí sú zároveň majiteľmi prepojeného PM účtu získavať informácie online a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA a príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM a riadiť likviditu,
- ‚TIPS GUI‘ (TIPS GUI) sa rozumie modul na platforme TIPS, ktorý umožňuje majiteľom TIPS DCA získavať informácie online a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM,
- ‚správou vysielanou ICM‘ (ICM broadcast message) sa rozumie informácia súčasne sprístupnená všetkým alebo vybranej skupine majiteľov PM účtov prostredníctvom ICM,
- ‚dostupnou stranou (reachable party)‘ je subjekt, ktorý: a) je držiteľom BIC; b) je určený ako dostupná strana majiteľom TIPS DCA; c) je korešpondentom, klientom alebo pobočkou majiteľa TIPS DCA a d) je adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS a je schopný zadávať platobné príkazy a prijímať platobné príkazy buď prostredníctvom majiteľa TIPS DCA alebo priamo, ak mu to povolil majiteľ TIPS DCA,
- ‚stranou, ktorá zadáva platobný príkaz (instructing party)‘ sa rozumie subjekt, ktorý bol určený za stranu, ktorá zadáva platobný príkaz, majiteľom TIPS DCA, a ktorý môže v mene majiteľa TIPS DCA alebo dostupnej strany majiteľa TIPS DCA posilať platobné príkazy na platformu TIPS a/alebo prijímať platobné príkazy z platformy TIPS,
- ‚konkurzným konaním‘ (insolvency proceedings) sa rozumie konkurzné konanie v zmysle článku 2 písm. j) smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES <sup>(1)</sup>,

(1) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES z 19. mája 1998 o konečnom zúčtovaní v platobných systémoch a zúčtovacích systémoch cenných papierov (Ú. v. ES L 166, 11.6.1998, s. 45).

- ‚investičnou spoločnosťou‘ (investment firm) sa rozumie investičná spoločnosť v zmysle [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva článok 4 ods. 1 bod 1 smernice 2014/65/EÚ], s výnimkou inštitúcií uvedených v [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva článok 2 ods. 1 smernice 2014/65/EÚ, za predpokladu, že predmetná investičná spoločnosť je:
  - a) povolená a dohliadaná príslušným orgánom, ktorý bol za takýto orgán určený podľa smernice 2014/65/EÚ a
  - b) oprávnená uskutočňovať činnosti uvedené v [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonávajú položky 2, 3, 6 a 7 oddielu A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ],
- ‚príkazom na prevod likvidity z PM na TIPS DCA‘ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z PM účtu na TIPS DCA,
- ‚príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA na PM (TIPS DCA to PM liquidity transfer order)‘ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA na PM účet,
- ‚jednodňovým refinančným obchodom‘ (marginal lending facility) sa rozumie stály obchod Eurosystemu, ktorý môžu zmluvné strany využívať na prijímanie jednodňových úverov z CB Eurosystemu pri vopred stanovenej jednodňovej refinančnej sadzbe,
- ‚prepojeným PM účtom‘ (linked PM account) sa rozumie PM účet, s ktorým je prepojený TIPS DCA na účely riadenia likvidity a platieb poplatkov TIPS,
- ‚poskytovateľom sieťových služieb TIPS‘ (TIPS network service provider) sa rozumie podnik, ktorý: a) splnil všetky nevyhnutné podmienky na pripojenie sa do platformy TIPS a vytvoril technické pripojenie k tejto platforme v súlade s pravidlami a postupmi ustanovenými a uvedenými v dodatku V; a b) podpísal podmienky hostingu pre pripojenie k TIPS, ktoré sú dostupné na internetovej stránke ECB,
- ‚účastníkom‘ alebo ‚priamym účastníkom‘ (participant or direct participant) sa rozumie subjekt, ktorý je majiteľom aspoň jedného TIPS DCA (majiteľ TIPS DCA) a/alebo aspoň jedného PM účtu (majiteľ PM účtu) a/alebo jedného T2S DCA (majiteľ T2S DCA) v CB Eurosystemu,
- ‚príjemcom platby‘ (payee) sa okrem použitia tohto pojmu v článku 30 tejto prílohy rozumie majiteľ TIPS DCA, v prospech TIPS DCA ktorého sa pripíše určitá suma ako výsledok vyrovnania platobného príkazu,
- ‚platcom‘ (payer) sa okrem použitia tohto pojmu v článku 30 tejto prílohy rozumie majiteľ TIPS DCA, na ťarchu TIPS DCA ktorého sa zaúčtuje určitá suma ako výsledok vyrovnania platobného príkazu,
- ‚platobným príkazom (payment order)‘ sa okrem použitia tohto pojmu v článkoch 16 až 18 tejto prílohy rozumie príkaz na okamžitú platbu, kladná odpoveď na storno, príkaz na prevod likvidity z PM na TIPS DCA alebo príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA na PM,
- ‚príkazom na okamžitú platbu‘ (instant payment order) sa v súlade so systémom okamžitých úhrad SEPA (SCT Inst) Európskej platobnej rady rozumie platobný pokyn, ktorý možno vykonať 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým spracovaním a oznámením platiteľovi,
- ‚žiadosťou o storno‘ (recall request) sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie správa od majiteľa TIPS DCA, ktorou sa požaduje vrátenie sumy vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu,
- ‚kladnou odpoveďou na storno (positive recall answer)‘ sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie platobný príkaz iniciovaný príjemcom žiadosti o storno v reakcii na žiadosť o storno v prospech odosielateľa tejto žiadosti o storno,
- ‚subjektom verejného sektora (public sector body)‘ sa rozumie subjekt, ktorý je súčasťou ‚verejného sektora‘, ako je vymedzený v článku 3 nariadenia (ES) č. 3603/93,
- ‚jednotnou spoločnou platformou (SSP)‘ [Single Shared Platform (SSP)] sa rozumie infraštruktúra jednotnej technickej platformy, ktorú zabezpečujú národné centrálné banky poskytujúce SSP,
- ‚platformou TIPS‘ (TIPS Platform) sa rozumie infraštruktúra jednotnej technickej platformy, ktorú zabezpečujú národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS,
- ‚národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP‘ (SSP-providing NCBs) sa rozumejú: Deutsche Bundesbank, Banque de France a Banca d'Italia ako národné centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú SSP v prospech Eurosystemu,
- ‚národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi platformu TIPS (TIPS Platform-providing NCBs)‘ sa rozumejú: Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France a Banca d'Italia ako centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú platformu TIPS v prospech Eurosystemu,
- ‚službou vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TIPS) (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service)‘ sa rozumie vyrovnanie príkazov na okamžitú platbu v peniazoch centrálnej banky v platforme TIPS,

- ‚formulárom pre zber statických údajov‘ (static data collection form) sa rozumie formulár vytvorený [vložiť názov CB] na účely registrácie žiadateľov o otvorenie TIPS DCA pre služby TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a na účely registrácie akýchkoľvek zmien, ktoré súvisia s poskytovaním takýchto služieb,
- ‚pozastavením‘ (suspension) vo vzťahu k účastníkovi sa rozumie dočasné zmrazenie práv a povinností účastníka na dobu určenú [vložiť názov CB],
- ‚TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu]‘ (TARGET2-[insert CB/country reference]) sa rozumie systém, ktorý je súčasťou TARGET2 [vložiť názov CB],
- ‚TARGET2‘ (TARGET2) sa rozumie celok pozostávajúci zo všetkých systémov centrálnych bánk, ktoré sú súčasťou TARGET2,
- ‚systémom, ktorý je súčasťou TARGET2‘ (TARGET2 component system) sa rozumie ktorýkoľvek zo systémov hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (RTGS) centrálnych bánk, ktorý je súčasťou TARGET2,
- ‚účastníkom TARGET2‘ (TARGET2 participant) sa rozumie akýkoľvek účastník v ktoromkoľvek systéme, ktorý je súčasťou TARGET2,
- ‚technickou nefunkčnosťou TARGET2‘ (technical malfunction of TARGET2) sa rozumejú akékoľvek ťažkosti, poruchy alebo zlyhania technickej infraštruktúry a/alebo počítačových systémov používaných TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] alebo akákoľvek iná skutočnosť, ktorá znemožňuje vykonávať platby v TARGET2- [vložiť odkaz na CB/krajinu] v ten istý deň,
- ‚rozlišovacím názvom TIPS‘ alebo ‚TIPS DN‘ (TIPS Distinguished Name or TIPS DN) sa rozumie sieťová adresa platformy TIPS, ktorá musí byť uvedená vo všetkých správach určených pre daný systém,
- ‚podrobnými funkčnými užívateľskými špecifikáciami (UDFS)‘ [User Detailed Functional Specifications (UDFS)] sa rozumie najnovšia verzia UDFS, ktorá je technickou dokumentáciou obsahujúcou podrobnosti o spôsoboch interakcie majiteľa TIPS DCA a TARGET2,
- ‚domácim účtom (Home Account)‘ sa rozumie účet, ktorý NCB eurozóny otvorí mimo PM pre úverovú inštitúciu usadenú v Únii alebo v EHP.

## Článok 2

### Rozsah pôsobnosti

Týmto podmienkami sa upravuje vzťah medzi príslušnou NCB eurozóny a majiteľom jej TIPS DCA, pokiaľ ide o otvorenie a vedenie TIPS DCA.

## Článok 3

### Dodatky

1. Neoddeliteľnou súčasťou týchto podmienok sú aj nasledujúce dodatky:

Dodatok I: Parametre TIPS DCA – technické špecifikácie

Dodatok II: Náležitosti stanovísk k spôsobilosti a národných stanovísk

Dodatok III: Harmonogram prevádzky

Dodatok IV: Sadzobník poplatkov

Dodatok V: Technické požiadavky pripojenia k TIPS

2. V prípade akéhokoľvek rozporu alebo nesúladu medzi obsahom niektorého z dodatkov a obsahom niektorého iného ustanovenia týchto podmienok sa prednostne použijú tieto iné ustanovenia podmienok.

## Článok 4

### Všeobecný opis TARGET2

1. TARGET2 umožňuje hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky v rámci PM účtov, T2S DCA na účely obchodov s cennými papiermi a TIPS DCA na účely okamžitých platieb.

2. V TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] sa spracúvajú tieto transakcie:

- a) transakcie, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystému alebo ktoré sa vykonávajú v súvislosti s uvedenými operáciami;
- b) vyrovnanie eurovej časti devízových operácií týkajúcich sa Eurosystému;
- c) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z transakcií v cezhraničných veľkoobjemových nettingových platobných systémoch;
- d) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z transakcií v eurách v retailových platobných systémoch systémového významu;
- e) vyrovnanie peňažnej časti transakcií s cennými papiermi;

- f) príkazy na prevod likvidity z T2S DCA na T2S DCA, príkazy na prevod likvidity z T2S DCA na PM a príkazy na prevod likvidity z PM na T2S DCA;
- g) príkazy na okamžitú platbu;
- h) kladné odpovede na storno;
- i) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA; a
- j) akékoľvek iné platobné príkazy v eurách určené účastníkom TARGET2.

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

4. [Vložiť názov CB] je poskytovateľom služieb podľa týchto podmienok. Konanie národných centrálnych bánk poskytujúcich platformu TIPS a ich opomenutie konať sa považuje za konanie a opomenutie konať [vložiť názov CB], za ktoré na seba berie zodpovednosť v súlade s článkom 23 tejto prílohy. Účasť podľa týchto podmienok nezakladá zmluvný vzťah medzi majiteľmi TIPS DCA a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi platformu TIPS, ak tieto banky konajú z uvedeného titulu. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré majiteľ TIPS DCA dostane z SSP alebo platformy TIPS, alebo pošle na SSP alebo platformu TIPS, a ktoré sa týkajú služieb poskytovaných podľa týchto podmienok, sa považujú za prijaté alebo poslané [vložiť názov CB].

5. TARGET2 predstavuje z právneho hľadiska množinu platobných systémov zloženú zo všetkých systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2 a sú označené ako „systémy“ podľa vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica 98/26/ES. TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] je označený ako „systém“ podľa [vložiť príslušné ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica 98/26/ES].

6. Účasť v TARGET2 sa uskutočňuje prostredníctvom účasti v systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Tieto podmienky upravujú vzájomné práva a povinnosti majiteľov TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a [vložiť názov CB]. Pravidlá týkajúce sa spracúvania platobných príkazov podľa týchto podmienok (hlava IV tejto prílohy a dodatok I) sa vzťahujú na všetky zadané platobné príkazy alebo platby prijaté ktorýmkoľvek majiteľom TIPS DCA.

## HLAVA II

### ÚČASŤ

#### Článok 5

#### Kritériá prístupu

1. Tieto typy subjektov sú oprávnené stať sa na požiadanie majiteľom TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu]:

- a) úverové inštitúcie usadené v Únii alebo EHP vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Únii alebo v EHP;
- b) úverové inštitúcie usadené mimo EHP za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v EHP;
- c) národné centrálné banky členských štátov a ECB;

za predpokladu, že voči subjektom uvedeným v písmenách a) a b) neboli Radou Európskej únie ani členskými štátmi prijaté restriktívne opatrenia podľa článku 65 ods. 1 písm. b), článku 75 alebo článku 215 zmluvy, ktorých uplatňovanie podľa názoru [odkaz na CB/krajinu], o ktorom bola ECB informovaná, nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET2.

2. [Vložiť názov CB] môže na základe vlastného uváženia uznať za majiteľov DCA účtov aj tieto subjekty:

- a) pokladničné správy ústredných alebo regionálnych vlád členských štátov aktívne na peňažných trhoch;
- b) subjekty verejného sektora členských štátov, ktoré sú oprávnené viesť účty pre klientov;
- c) investičné spoločnosti usadené v Únii alebo v EHP;

- d) subjekty, ktoré spravujú pridružené systémy a ktoré konajú v tomto postavení, a
- e) úverové inštitúcie alebo akékoľvek subjekty typov, ktoré sú vymenované v písmenách a) až d), v oboch prípadoch, ak sú usadené v krajine, s ktorou Únia uzavrela menovú dohodu umožňujúcu takýmto subjektom prístup do platobných systémov v Únii, podliehajúc podmienkam ustanoveným v tejto menovej dohode, a za predpokladu, že príslušný právny rámec, ktorý sa uplatňuje v danej krajine, zodpovedá príslušnej legislatíve Únie.
3. Inštitúcie elektronických peňazí v zmysle [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva článok 2 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES <sup>(1)</sup>] nie sú oprávnené zúčastňovať sa na TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu].

#### Článok 6

#### Konanie o žiadosti

1. Na to, aby [vložiť názov CB] mohla otvoriť TIPS DCA pre určitý subjekt, musí tento subjekt spĺňať kritériá prístupu uvedené v ustanoveniach [vložiť názov CB], ktorými sa vykonáva článok 5, a musí:
- a) spĺňať tieto technické požiadavky:
- i) nainštalovať, spravovať, prevádzkovať a monitorovať, ako aj zaistiť bezpečnosť IT infraštruktúry na pripojenie sa do platformy TIPS a zadávanie platobných príkazov do tohto systému. Do vykonávania týchto činností môžu žiadatelia o otvorenie TIPS DCA, zapojiť tretie osoby, ale ich zodpovednosť zostáva výlučná. Žiadateľ o otvorenie TIPS DCA, najmä uzavrie dohodu s jedným poskytovateľom alebo s viacerými poskytovateľmi sieťových služieb TIPS, aby získal potrebné pripojenie a vstupy v súlade s technickými špecifikáciami a požiadavkami uvedenými v dodatkoch I a V; a
  - ii) vykonať testy požadované [vložiť názov CB]; a
- b) spĺňať tieto právne požiadavky:
- i) predložiť stanovisko k spôsobilosti vo forme uvedenej v dodatku II, pokiaľ [vložiť názov CB] nezískala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto stanovisku k spôsobilosti;
  - ii) v prípade úverových inštitúcií usadených mimo EHP, ktoré konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Únii alebo v EHP, predložiť národné stanovisko vo forme uvedenej v dodatku II, pokiaľ [vložiť názov CB] nezískala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto národnom stanovisku; a
  - iii) uplatňuje systém SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA.
2. Subjekty, ktoré si chcú otvoriť TIPS DCA, podávajú žiadosť písomne [vložiť názov CB], pričom pripoja aspoň tieto dokumenty/informácie:
- a) vyplnené formuláre pre zber statických údajov, ktoré poskytuje [vložiť názov CB];
  - b) stanovisko k spôsobilosti, ak ho požaduje [vložiť názov CB];
  - c) národné stanovisko, ak ho požaduje [vložiť názov CB]; a
  - d) dôkazy o uplatňovaní systému SCT Inst.
3. [Vložiť názov CB] môže tiež požadovať dodatočné informácie, ktoré považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti o otvorenie TIPS DCA.
4. [Vložiť názov CB] zamietne žiadosť o otvorenie TIPS DCA účtu, ak:
- a) nie sú splnené kritériá prístupu uvedené v článku 5;
  - b) najmenej jedno kritérium pre účasť uvedené v odseku 1 nie je splnené a/alebo
  - c) na základe posúdenia [vložiť názov CB] by otvorenie TIPS DCA ohrozilo celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] alebo ktoréhokoľvek systému, ktorý je súčasťou TARGET2, alebo by ohrozilo plnenie úloh [vložiť názov CB], ako sú uvedené v [odkaz na príslušné vnútroštátne právo] a v Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, alebo ak toto otvorenie predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

<sup>(1)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009, s. 7).



5. [Vložiť názov CB] oznámi žiadateľovi o otvorenie TIPS DCA svoje rozhodnutie o žiadosti o otvorenie TIPS DCA do jedného mesiaca od jej prijatia [vložiť názov CB]. Ak [vložiť názov CB] požaduje dodatočné informácie podľa odseku 3, rozhodnutie sa oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií [vložiť názov CB] od žiadateľa o otvorenie TIPS DCA. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.

#### Článok 7

##### Majitelia TIPS DCA

1. Majitelia TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] musia spĺňať požiadavky ustanovené v článku 6. Musia mať aspoň jeden TIPS DCA v [vložiť názov CB].

2. Za účelom posielania správ do platformy TIPS môžu mať majitelia TIPS DCA prístup k platforme TIPS:

- a) priamo a/alebo
- b) prostredníctvom jednej alebo viacerých strán, ktoré zadávajú platobný príkaz.

Pre oba tieto spôsoby prístupu použije majiteľ TIPS DCA jeden alebo viac TIPS DN.

3. Za účelom prijímania správ z platformy TIPS majú majitelia TIPS DCA prístup k platforme TIPS:

- a) priamo alebo
- b) prostredníctvom jednej strany, ktorá zadáva platobný príkaz.

Pre oba tieto spôsoby prístupu použije majiteľ TIPS DCA jeden TIPS DN na prijímanie príkazov na okamžitú platbu.

4. Ak sa majiteľ TIPS DCA rozhodne vstúpiť do interakcie s platformou TIPS prostredníctvom strany, ktorá zadáva platobný príkaz, ako je uvedené v odsekoch 2 a 3, správy prijaté alebo poslané prostredníctvom strany, ktorá zadáva platobný príkaz, sa považujú za prijaté od majiteľa TIPS DCA alebo odoslané majiteľovi TIPS DCA. Majiteľ TIPS DCA je viazaný takýmto úkonmi bez ohľadu na ich obsah alebo akýkoľvek nesúlad so zmluvnými alebo inými dojednaniami medzi týmto majiteľom TIPS DCA a ktoroukoľvek určenou stranou, ktorá zadáva platobný príkaz.

#### Článok 8

##### Dostupné strany

1. Majitelia TIPS DCA môžu určiť jednu alebo viaceré dostupné strany. Dostupné strany musia uplatňovať systém SCT Inst a podpísať dohodu o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA.

2. Majitelia TIPS DCA preukážu [vložiť názov CB], že každá určená dostupná strana uplatňuje systém SCT Inst.

3. Majiteľ TIPS DCA informuje [vložiť názov CB], 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.

4. Majiteľ TIPS DCA môže pre svoje určené dostupné strany určiť jednu alebo viaceré strany, ktoré zadávajú platobný príkaz.

5. Ak majiteľ TIPS DCA určí jednu alebo viaceré dostupné strany a/alebo jednu alebo viaceré strany, ktoré zadávajú platobný príkaz, v súlade s odsekom 1 alebo 4, správy prijaté od týchto dostupných strán alebo prípadne prostredníctvom týchto strán, ktoré zadávajú platobné príkazy, sa považujú za prijaté od majiteľa TIPS DCA. Podobne správy poslané týmto dostupným stranám alebo prípadne prostredníctvom týchto strán, ktoré zadávajú platobné príkazy, sa považujú za poslané majiteľovi TIPS DCA. Majiteľ TIPS DCA je viazaný takýmto úkonmi bez ohľadu na ich obsah alebo akýkoľvek nesúlad so zmluvnými alebo inými dojednaniami medzi týmto majiteľom TIPS DCA a ktorýmkoľvek zo subjektov uvedených v odsekoch 1 a 4.

#### Článok 9

##### Poskytovatelia sieťových služieb TIPS

1. Účastníci použijú jedného alebo viacerých poskytovateľov sieťových služieb TIPS na výmenu správ s platformou TIPS a na tento účel uzatvoria s uvedenými poskytovateľmi osobitnú dohodu.

2. Zoznam poskytovateľov sieťových služieb TIPS, ktorý sa priebežne mení, je dostupný na internetovej stránke ECB. Tento zoznam slúži len na informačné účely. V prípade, že poskytovateľ sieťových služieb TIPS je vyčiarknutý zo zoznamu poskytovateľov sieťových služieb TIPS, [vložiť názov CB] informuje zodpovedajúcim spôsobom majiteľov TIPS DCA, ktorí používajú dotknutého poskytovateľa sieťových služieb.

3. [Vložiť názov CB] nie je zodpovedná za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb TIPS (vrátane riaditeľov, zamestnancov a subdodávateľov) ako poskytovateľa sieťových služieb TIPS, ani za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb TIPS vybraného účastníkmi na získanie prístupu k platforme TIPS. [Vložiť názov CB] nie je zodpovedná ani za akúkoľvek stratu alebo škodu v dôsledku toho, že poskytovateľ sieťových služieb TIPS prestal poskytovať pripojenie do platformy TIPS, či už z dôvodu nesplnenia požiadaviek pripojenia zo strany poskytovateľa sieťových služieb TIPS ustanovených a uvedených v dodatku V, alebo z dôvodu ukončenia podmienok alebo z akéhokoľvek iného dôvodu.

#### Článok 10

### Sponzorstvo poskytovateľov sieťových služieb

1. Ak má majiteľ TIPS DCA v záujme využiť služby poskytovateľa sieťových služieb, ktorý sa nenachádza na zozname poskytovateľov sieťových služieb TIPS v zmysle článku 9 ods. 2, môže majiteľ TIPS DCA požiadať [vložiť názov CB] o iniciovanie procesu posúdenia, či poskytovateľ sieťových služieb môže pôsobiť ako poskytovateľ sieťových služieb TIPS.

2. Poskytovateľ sieťových služieb môže pôsobiť ako poskytovateľ sieťových služieb TIPS v prípade, že úspešne absolvoval posúdenie uskutočnené v súlade s pravidlami a postupom ustanovenými v dodatku V a po podpísaní podmienok hostingu pre pripojenie k TIPS, ktoré sa podľa potreby menia a uverejňujú na internetovej stránke ECB.

3. [Vložiť názov CB] informuje majiteľa TIPS DCA o výsledku posúdenia uvedeného v odsekoch 1 a 2 do 120 kalendárnych dní od dátumu prijatia žiadosti. V prípade odmietnutia poskytovateľa sieťových služieb [vložiť názov CB] informuje majiteľa TIPS DCA o dôvodoch odmietnutia.

4. Žiadosti uvedené v odseku 1 možno predkladať [vložiť názov CB] od 1. júna 2019.

#### Článok 11

### Adresár TIPS

1. Adresár TIPS je zoznam majiteľov TIPS DCA a dostupných strán.

Aktualizuje sa denne.

2. Majitelia TIPS DCA môžu distribuovať adresár TIPS svojim pobočkám, určeným dostupným stranám a ich stranám, ktoré zadávajú platobné príkazy. Dostupné strany môžu distribuovať adresár TIPS len svojim pobočkám.

3. Osobitný BIC sa v adresári TIPS môže objaviť iba raz.

4. Majitelia TIPS DCA súhlasia s tým, aby [vložiť názov CB] a ostatné CB mohli zverejniť ich názvy a ich BIC. [Vložiť názov CB] a ostatné centrálné banky môžu okrem toho zverejniť mená a BIC dostupných strán určených majiteľmi TIPS DCA a majiteľmi TIPS DCA zabezpečia, aby dostupné strany súhlasili s takýmto zverejnením.

#### HLAVA III

### POVINNOSTI STRÁN

#### Článok 12

### Povinnosti [vložiť názov CB] a majiteľov TIPS DCA

1. [Vložiť názov CB] na žiadosť majiteľa TIPS DCA otvorí a vedie [jeden alebo viac] TIPS DCA denominovaných v eurách. Pokiaľ nie je v týchto podmienkach ustanovené alebo právnym poriadkom požadované inak, [vložiť názov CB] použije v rámci svojej právomoci všetky primerané prostriedky na plnenie povinností podľa týchto podmienok bez toho, aby zaručovala výsledok.

2. Opatrenia prijaté dostupnými stranami a stranami, ktoré zadávajú platobné príkazy, sa považujú za opatrenia majiteľa TIPS DCA, a to aj na účely smernice 98/26/ES.

3. Majiteľ TIPS DCA zaregistruje seba a svoje dostupné strany ako oprávnených užívateľov účtu na účely vyrovnania. Na tento účel iba zaregistruje svoj vlastný BIC a/alebo BIC dostupnej strany.
4. Poplatky za služby súvisiace s TIPS DCA sú stanovené v dodatku IV. Za platenie týchto poplatkov je zodpovedný majiteľ prepojeného PM účtu.
5. Majitelia TIPS DCA zabezpečia, aby boli vždy pripojení k platforme TIPS prostredníctvom TIPS DN, ktorý používajú na účel prijímania správ podľa článku 7 ods. 3
6. Majitelia TIPS DCA, ktorí určili dostupnú stranu, zabezpečia, aby táto dostupná strana bola vždy pripojená k platforme TIPS prostredníctvom TIPS DN, ktorý sa používa na účel prijímania správ podľa článku 8.
7. Majiteľ TIPS DCA vyhlasuje a ručí [vložiť názov CB], že plnením svojich povinností podľa týchto podmienok neporušuje žiadny zákon, iný právny predpis ani interný predpis, ktorý sa na neho vzťahuje, ani žiadnu dohodu, ktorou je viazaný.
8. Majitelia TIPS DCA zabezpečia náležité spravovanie likvidity na TIPS DCA. Táto povinnosť zahŕňa okrem iného získavanie pravidelných informácií o stave ich likvidity. [Vložiť názov CB] poskytne denné výpisy z účtov ktorémukoľvek majiteľovi TIPS DCA, ktorý o takúto službu požiada v platforme TIPS. Denné výpisy sa poskytujú pre každý pracovný deň TARGET2.
9. Majitelia TIPS DCA sú vo vlastnom záujme a na základe osobitnej dohody so svojim poskytovateľom sieťových služieb TIPS povinní monitorovať, či ich poskytovateľ sieťových služieb TIPS naďalej poskytuje aktívne pripojenie k platforme TIPS a či si udržiava svoje postavenie poskytovateľa sieťových služieb TIPS. Toto pripojenie musí byť v súlade s podmienkami ustanovenými v požiadavkách pripojenia ustanovených a uvedených v dodatku V.

#### Článok 13

##### **Určenie, pozastavenie alebo zrušenie prepojeného PM účtu**

1. Majiteľ TIPS DCA určí prepojený PM účet. Prepojený PM účet môže byť vedený v rámci iného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, než je systém TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a môže patriť inej právnickej osobe, ako je majiteľ TIPS DCA. Prepojený PM účet môže byť prepojený s maximálne 10 TIPS DCA.
2. Majiteľa PM účtu, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, nemožno určiť za majiteľa prepojeného PM účtu.
3. Ak sú majiteľ prepojeného PM účtu a majiteľ TIPS DCA rôzne právnické osoby a účasť tohto prepojeného PM účtu sa pozastaví alebo ukončí, [vložiť názov CB] a majiteľ TIPS DCA prijímú všetky odôvodnené a uskutočniteľné opatrenia na zníženie škôd alebo strát. Majiteľ TIPS DCA bez zbytočného odkladu prijme všetky potrebné kroky na určenie nového prepojeného PM účtu, ktorý bude následne zodpovedať za všetky neuhradené faktúry.
4. [Vložiť názov CB] nenesie zodpovednosť za žiadne straty, ktoré majiteľ TIPS DCA utrpel v dôsledku pozastavenia alebo ukončenia účasti majiteľa prepojeného PM účtu.

#### Článok 14

##### **Spolupráca a výmena informácií**

1. Pri plnení svojich povinností a využívaní svojich práv podľa týchto podmienok [vložiť názov CB] a majitelia TIPS DCA navzájom úzko spolupracujú s cieľom zabezpečiť stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu]. Poskytujú si navzájom všetky informácie alebo dokumenty, ktoré súvisia s plnením ich povinností a výkonom ich práv podľa týchto podmienok bez toho, aby bola dotknutá povinnosť dodržiavať bankové tajomstvo.
2. [Vložiť názov CB] vytvorí a udržiava oddelenie systémovej podpory na pomoc majiteľom TIPS DCA pri riešení ťažkostí, ktoré vzniknú v súvislosti s prevádzkovaním systému.

3. Aktuálne informácie o prevádzkovom stave platformy TIPS a SSP sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 (T2IS) a v informačnom systéme TIPS na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB. T2IS a informačný systém TIPS možno použiť na získanie informácií o akejkoľvek skutočnosti ovplyvňujúcej bežnú prevádzku SSP a platformy TIPS.
4. [Vložiť názov CB] môže majiteľom TIPS DCA odosielať správy buď prostredníctvom správ vysielaných ICM, ak sú majiteľmi PM účtu, alebo inak akýmkoľvek iným spôsobom.
5. Majitelia TIPS DCA sú zodpovední za včasnú aktualizáciu existujúcich formulárov pre zber statických údajov a za dodanie nových formulárov pre zber statických údajov [vložiť názov CB]. Majitelia TIPS DCA sú zodpovední za overenie presnosti tých informácií, ktoré sa ich týkajú a ktoré [vložiť názov CB] vkladá do TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu].
6. Majitelia TIPS DCA informujú [vložiť názov CB] o akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa ich právnej spôsobilosti alebo príslušných legislatívnych zmenách ovplyvňujúcich otázky upravené národným stanoviskom, ktoré sa ich týkajú. Majitelia TIPS DCA takisto informujú [vložiť názov CB], ak už viac nespĺňajú požiadavky pre uplatňovanie systému SCT Inst.
7. Majitelia TIPS DCA informujú [vložiť názov CB] o každej novej dostupnej strane, ktorú zaregistrujú, ako aj o zmenách súvisiacich s takýmito zaregistrovanými dostupnými stranami.
8. Majitelia TIPS DCA bezodkladne informujú [vložiť názov CB], ak sa vyskytne prípad neplnenia, ktorý sa na nich vzťahuje.

## HLAVA IV

## VEDENIE TIPS DCA A SPRACOVANIE PLATOBŇÝCH PRÍKAZOV

## Článok 15

## Otvorenie a vedenie TIPS DCA

1. [Vložiť názov CB] otvorí a vedie pre každého majiteľa TIPS DCA najmenej jeden TIPS DCA. TIPS DCA sa identifikuje podľa jedinečného čísla účtu, ktoré sa skladá z maximálne 34 znakov a ktoré bude mať takúto štruktúru.

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

2. Na TIPS DCA nie je dovolený žiadny debetný zostatok.
3. Na účely výpočtu povinných minimálnych rezerv, úročenia jednodňových zostatkov a automatickej žiadosti o jednodňový refinančný obchod prepojí majiteľ TIPS DCA svoj TIPS DCA s [vložiť názov PM účtu/domáceho účtu, podľa toho, čo možno uplatniť], ktorý vlastní v [vložiť názov CB].
4. Ak majiteľ TIPS DCA vlastní svoje povinné minimálne rezervy priamo, akýkoľvek zostatok na konci dňa na jeho TIPS DCA zaznamenaný v súlade s dodatkom III sa zohľadní na účely jeho povinných minimálnych rezerv. Ak majiteľ TIPS DCA vlastní svoje povinné minimálne rezervy nepriamo, jeho TIPS DCA nemôže byť prepojený s PM účtom alebo iným účtom jeho sprostredkovateľa, pretože ak sú povinné minimálne rezervy vlastnené nepriamo, účty majiteľa TIPS DCA sa nemôžu agregovať s účtami sprostredkovateľa, prostredníctvom ktorého majiteľ TIPS DCA splňa požiadavky na povinné minimálne rezervy.
5. TIPS DCA sa úročia percentom nula alebo úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie podľa toho, ktorá z týchto sadziieb je nižšia, pokiaľ sa nepoužívajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv. V takom prípade sú výpočet a platba za udržiavanie povinných minimálnych rezerv vo forme odmeny upravené nariadením (ES) č. 2531/98 a nariadením (ES) č. 1745/2003.

## Článok 16

**Druhy platobných príkazov pre TIPS DCA**

Na účely služby TIPS sa rozlišujú tieto platobné príkazy:

- a) príkazy na okamžitú platbu;
- b) kladné odpovede na storno a
- c) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM.

## Článok 17

**Prijatie a odmietnutie platobných príkazov**

1. Platobné príkazy v zmysle článku 16 a zadané majiteľmi TIPS DCA sa považujú za prijaté [vložiť názov CB], ak:
  - a) platobná správa bola doručená do platformy TIPS prostredníctvom príslušného poskytovateľa sieťových služieb TIPS a
  - b) platobná správa je v súlade s pravidlami a podmienkami TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] pre formátovanie a prešla kontrolou dvojitého zadania uvedenou v dodatku I.
2. [Vložiť názov CB] okamžite odmietne akýkoľvek platobný príkaz, ktorý nespĺňa podmienky ustanovené v odseku 1. [Vložiť názov CB] informuje majiteľov TIPS DCA o akomkoľvek odmietnutí platobného príkazu, ako je uvedené v dodatku I. S cieľom vyhnúť sa akýmkoľvek pochybnostiam, ak bol platobný príkaz zadaný prostredníctvom strany, ktorá zadáva platobný príkaz, alebo prostredníctvom dostupnej strany v mene majiteľa TIPS DCA, odmietnutie dostane strana, ktorá zadáva platobný príkaz alebo dostupná strana.

## Článok 18

**Spracovanie platobných príkazov na TIPS DCA**

1. Platforma TIPS pripája svoju časovú pečiatku pre spracovanie platobných príkazov v postupnosti, v akej ich prijíma.
2. Všetky platobné príkazy zadané do TARGET2 [vložiť názov CB] sa spracúvajú na princípe ‚first in, first out‘ bez uprednostnenia alebo zmeny poradia.
3. Po prijatí príkazu na okamžitú platbu podľa článku 17 TARGET2 [vložiť názov CB] skontroluje, či sú na TIPS DCA platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky.
  - a) Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, príkaz na okamžitú platbu sa odmieta;
  - b) Ak sú k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky, 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 zruší a automaticky sa zruší rezervácia zodpovedajúcej sumy.
4. Peňažné prostriedky, ktoré boli rezervované v súlade s odsekom 3 písm. b), nebudú k dispozícii na vyrovnanie následných platobných príkazov. Na účely článku 15 ods. 4 a 5 sa rezervované peňažné prostriedky započítavajú do plnenia povinných minimálnych rezerv a úročenia jednodňového zostatku majiteľa TIPS DCA.
5. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3 písm. b), TARGET2 [vložiť názov CB] odmieta príkazy na okamžitú platbu, ak suma príkazu na okamžitú platbu presiahne stanovený CMB.
6. Po prijatí príkazu na prevod likvidity z TIPS DCA na PM podľa článku 17 TARGET2 [vložiť názov CB] skontroluje, či sú na TIPS DCA platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa odmieta. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa okamžite vyrovná.
7. Po prijatí kladnej odpovede na storno podľa článku 17 TARGET2 [vložiť názov CB] skontroluje, či sú k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na TIPS DCA, na ťarchu ktorého sa vykonáva zaúčtovanie. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, kladná odpoveď na storno sa odmieta. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, kladná odpoveď na storno sa okamžite vyrovná.
8. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 7, TARGET2 [vložiť názov CB] odmieta kladné odpovede na storno, ak suma kladnej odpovede na storno presiahne stanovený CMB.

## Článok 19

**Žiadosť o storno**

1. Majiteľ TIPS DCA môže podať žiadosť o storno.
2. Žiadosť o storno sa postúpi príjemcovi platby vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu, ktorý môže odpovedať kladne formou kladnej odpovede na storno alebo záporne formou zamietavej odpovede na storno.

## Článok 20

**Moment vstupu, moment neodvolateľnosti**

1. Na účely prvej vety článku 3 ods. 1 a článku 5 smernice 98/26/ES a [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorým sa vykonávajú tieto články smernice 98/26/ES]:
  - a) príkazy na okamžitú platbu sa považujú za prijaté TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a neodvolateľné v momente rezervovania príslušných peňažných prostriedkov majiteľa TIPS DCA na jeho TIPS DCA;
  - b) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM a kladné odpovede na storno sa považujú za prijaté TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a neodvolateľné v momente zaúčtovania na farchu príslušného TIPS DCA.
2. Príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA sa spravujú harmonizovanými podmienkami otvorenia a vedenia PM účtu v rámci TARGET2 [ako sa uvádza v prílohe II k usmerneniu ECB/2012/27] platnými pre systém, ktorý je súčasťou TARGET2 a z ktorého tieto príkazy pochádzajú.

## HLAVA V

**POŽIADAVKY NA BEZPEČNOSŤ, OBNOVA PREVÁDZKY A UŽÍVATEĽSKÉ ROZHRAŇIE**

## Článok 21

**Požiadavky na bezpečnosť a obnova prevádzky**

1. Majitelia TIPS DCA implementujú primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu ich systémov pred neoprávneným prístupom a použitím. Majitelia TIPS DCA sú výlučne zodpovední za primeranú ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti ich systémov.
2. Majitelia TIPS DCA oznamujú [vložiť názov CB] každú udalosť, ktorá sa týka bezpečnosti a ktorá nastane v ich technickej infraštruktúre, a podľa potreby udalosti, ktoré sa týkajú bezpečnosti a ktoré nastanú v technickej infraštruktúre poskytovateľov, ktorí sú tretími osobami. [Vložiť názov CB] môže požadovať ďalšie informácie o udalosti a požadovať, aby majitelia TIPS DCA prijali opatrenia potrebné na zabránenie opätovného výskytu takejto udalosti.
3. V prípade, ak má majiteľ TIPS DCA problém, ktorý mu bráni vo vyrovnaní príkazov na okamžitú platbu a kladných odpovedí na storno v TARGET2 [vložiť odkaz na CB/krajinu], je zodpovedný za to, aby sa tento problém odstránil.
4. V prípade, ak majiteľ TIPS DCA neočakávane zadá nezvyčajne vysoký počet správ, ktoré ohrozujú stabilitu platformy TIPS, a ak od takéhoto správania na žiadosť [vložiť názov CB] okamžite neupustí, [vložiť názov CB] môže zablokovať všetky ďalšie správy z platformy TIPS, ktoré tento majiteľ TIPS DCA zadá.
5. [Vložiť názov CB] môže stanoviť ďalšie bezpečnostné požiadavky pre všetkých majiteľov TIPS DCA a/alebo majiteľov TIPS DCA, ktorých považuje za dôležitých v tomto ohľade.

## Článok 22

**Užívateľské rozhrania**

1. Majiteľ TIPS DCA alebo majiteľ prepojeného PM účtu, ktorý koná v jeho mene, používa na prístup k tomuto TIPS DCA jeden alebo oba z týchto prostriedkov:
  - a) priame pripojenie na platformu TIPS v režime U2A alebo A2A, alebo
  - b) prvky ICM pre riadenie likvidity pre službu TIPS.
2. Priame pripojenie na platformu TIPS umožňuje majiteľom TIPS DCA:
  - a) prístup k informáciám, ktoré sa týkajú ich účtov, a správu CMB;
  - b) zadávať príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM; a

- c) spravovať určité statické údaje.
3. Prvky ICM pre riadenie likvidity pre službu TIPS umožňujú majiteľovi prepojeného PM účtu:
- a) prístup k informáciám o zostatku na TIPS DCA;
- b) riadiť likviditu a iniciovať príkazy na prevod likvidity na TIPS DCA a z TIPS DCA.

Ďalšie technické detaily, ktoré sa týkajú užívateľských rozhraní, sú uvedené v dodatku I.

Pokiaľ ide o ICM, ďalšie technické detaily sú uvedené v [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva dodatok I k prílohe II tohto usmernenia].

## HLAVA VI

### ZODPOVEDNOSŤ A DŮKAZY

#### Článok 23

##### Zodpovednosť

- [Vložiť názov CB] a majitelia TIPS DCA sú pri plnení povinností podľa týchto podmienok viazaní všeobecnou povinnosťou vzájomnej náležitej starostlivosti.
- [Vložiť názov CB] je voči svojim majiteľom TIPS DCA zodpovedná v prípadoch podvodu (vrátane úmyselného konania) alebo hrubej nedbanlivosti za všetky straty, ktoré vyplývajú z prevádzky TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu]. V prípadoch bežnej nedbanlivosti je zodpovednosť [vložiť názov CB] obmedzená na priame straty majiteľa TIPS DCA, t. j. hodnotu predmetnej transakcie a/alebo stratu na úrokoch s vylúčením akejkoľvek následnej straty.
- [Vložiť názov CB] nie je zodpovedná za straty vyplývajúce z nefunkčnosti alebo zlyhania technickej infraštruktúry (vrátane počítačovej infraštruktúry, programov, údajov, aplikácií alebo sietí [vložiť názov CB]), ak takáto nefunkčnosť alebo zlyhanie nastane napriek tomu, že [vložiť názov CB] prijala opatrenia, ktoré sú odôvodnene potrebné na ochranu takejto infraštruktúry proti nefunkčnosti alebo zlyhaniu a na odstránenie dôsledkov takejto nefunkčnosti alebo zlyhania.
- [vložiť názov CB] nie je zodpovedná:
  - v rozsahu, v akom stratu spôsobí majiteľ TIPS DCA, alebo
  - za stratu, ktorá vznikla v dôsledku vonkajších udalostí, ktoré [vložiť názov CB] nemohla rozumne ovplyvniť (vyššia moc).
- Bez ohľadu na [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica (EÚ) 2015/2366] sa odseky 1 až 4 uplatňujú v takom rozsahu, v akom možno zodpovednosť [vložiť názov CB] vylúčiť.
- [Vložiť názov CB] a majitelia TIPS DCA prijímajú všetky odôvodnené a uskutočniteľné opatrenia na zníženie škôd alebo strát uvedených v tomto článku.
- [vložiť názov CB] môže pri plnení všetkých alebo niektorých svojich povinností podľa týchto podmienok splnomocniť tretie osoby, aby konali v jej mene, najmä prevádzkovateľov telekomunikácií alebo iných sietí alebo iné subjekty, ak je to potrebné, na splnenie povinností [vložiť názov CB] alebo ak je to bežnou praxou. Povinnosť [vložiť názov CB] je obmedzená na náležitý výber a splnomocnenie takejto tretej osoby a zodpovednosť [vložiť názov CB] je tomu primerane obmedzená. Na účely tohto odseku sa národné centrálné banky poskytujúce SSP a národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS nepovažujú za tretie osoby.

#### Článok 24

##### Dôkazy

- Ak nie je v týchto podmienkach ustanovené inak, všetky platobné správy a správy týkajúce sa spracovania platieb v súvislosti s TIPS DCA, ako sú potvrdenia o debetoch alebo kreditoch alebo výpisy z účtu medzi [vložiť názov CB] a majiteľmi TIPS DCA, sa posielajú prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb TIPS.
- Elektronické alebo písomné záznamy správ uchovávané [vložiť názov CB] alebo poskytovateľom sieťových služieb TIPS sa považujú za dôkaz uskutočnenia platieb spracovaných [vložiť názov CB]. Uložená alebo vytlačená verzia pôvodnej správy poskytovateľa sieťových služieb TIPS sa považuje za dôkaz bez ohľadu na formu pôvodnej správy.

3. [Vložiť názov CB] vedie úplné záznamy platobných príkazov zadaných majiteľmi TIPS DCA a platieb prijatých majiteľmi TIPS DCA počas obdobia [vložiť obdobie vyžadované príslušnými vnútroštátnymi právnymi predpismi], počnajúc momentom, keď sú takéto platobné príkazy zadané a platby prijaté, za predpokladu, že sa tieto úplné záznamy v prípade každého majiteľa TIPS DCA v TARGET2, ktorý je nepretržite sledovaný na základe reštriktívnych opatrení prijatých Radou Európskej únie alebo členskými štátmi, vzťahujú na obdobie najmenej piatich rokov alebo ak to vyžadujú osobitné predpisy, na dlhšie obdobie.

4. Účtovné knihy a záznamy [vložiť názov CB] (či v papierovej podobe, na mikrofilme, mikrofiši, elektronickom alebo magnetickom zázname, v akejkoľvek inej forme schopnej mechanickej reprodukcie alebo v inej podobe) sa považujú za dôkazné prostriedky na preukázanie záväzkov majiteľov TIPS DCA a na preukázanie akýchkoľvek skutočností a udalostí, o ktoré sa strana opiera.

## HLAVA VII

### ZRUŠENIE A UZAVRETIE TIPS DCA

#### Článok 25

#### Trvanie a riadne zrušenie TIPS DCA

1. Bez toho, aby bol dotknutý článok 26, sa TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] otvára na dobu neurčitú.
2. Majiteľ TIPS DCA môže zrušiť svoj TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] kedykoľvek výpoveďou s výpovednou lehotou 14 pracovných dní, ak si s [vložiť názov CB] nedohodne kratšiu výpovednú lehotu.
3. [Vložiť názov CB] môže zrušiť TIPS DCA účet majiteľa tohto TIPS DCA účtu v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] kedykoľvek výpoveďou s výpovednou lehotou 3 mesiace, ak si s týmto majiteľom TIPS DCA účtu nedohodne inú výpovednú lehotu.
4. V prípade zrušenia TIPS DCA zostáva povinnosť zachovávať mlčanlivosť podľa článku 29 v platnosti počas obdobia piatich rokov odo dňa zrušenia.
5. V prípade zrušenia TIPS DCA sa tento účet uzavrie v súlade s článkom 27.

#### Článok 26

#### Pozastavenie účasti a mimoriadne ukončenie účasti

1. Účasť majiteľa TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] sa bez predchádzajúceho oznámenia okamžite ukončí alebo pozastaví, ak nastane jeden z týchto prípadov neplnenia:

- a) začatie konkurzného konania a/alebo
- b) majiteľ TIPS DCA prestal spĺňať kritériá prístupu, ktoré sú ustanovené v článku 5.

Na účely tohto odseku sa prijatie opatrení na predchádzanie krízy alebo opatrení krízového riadenia v zmysle smernice 2014/59/EÚ voči majiteľovi TIPS DCA automaticky nepovažuje za začatie konkurzného konania.

2. [Vložiť názov CB] môže bez predchádzajúceho oznámenia ukončiť alebo pozastaviť účasť majiteľa TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu], ak:

- a) nastane jeden alebo viac prípadov neplnenia (iných ako tie, ktoré sú uvedené v odseku 1);
  - b) majiteľ TIPS DCA podstatným spôsobom porušil ustanovenia týchto podmienok;
  - c) majiteľ TIPS DCA nesplnil podstatnú povinnosť voči [vložiť názov CB];
  - d) majiteľ TIPS DCA už nemá platnú zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb TIPS, aby získal potrebné pripojenie k platforme TIPS;
  - e) nastane iná skutočnosť, ktorá súvisí s majiteľmi TIPS DCA a na základe posúdenia [vložiť názov CB] by mohla ohroziť celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] alebo ktoréhokoľvek iného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, alebo ktorá by mohla ohroziť uskutočňovanie úloh [vložiť názov CB] uvedených v [odkaz na príslušné vnútroštátne právo] a v Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, alebo ak takáto skutočnosť predstavuje riziko z dôvodov obozretnosti.
3. [Vložiť názov CB] vezme pri výkone svojej diskrečnej právomoci podľa odseku 2 okrem iného do úvahy závažnosť prípadu neplnenia alebo udalostí uvedených v bode 2 písmenách a) až c).



4. V prípade, že [vložiť názov CB] pozastaví alebo ukončí účasť majiteľa TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] podľa odseku 1 alebo 2, [vložiť názov CB] bezodkladne informuje o takomto pozastavení alebo ukončení účasti ostatné centrálné banky a majiteľov PM účtov vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2 prostredníctvom správy vysielanej ICM. Takáto správa sa považuje za vyslanú centrálnou bankou majiteľa PM účtu, ktorý správu prijme.

Majitelia prepojeného PM účtu sú zodpovední za to, že majiteľov prepojených TIPS DCA informujú o pozastavení alebo ukončení účasti majiteľa TIPS DCA v TARGET-2 [vložiť odkaz na CB/krajinu].

5. V prípade ukončenia účasti majiteľa TIPS DCA neprijme TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] žiadne nové platobné príkazy určené tomuto majiteľovi TIPS DCA alebo prichádzajúce od tohto majiteľa TIPS DCA.

6. Ak bola účasť majiteľovi TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] pozastavená z iných dôvodov ako z tých, ktoré sú uvedené v odseku 1 písm. a), centrálna banka majiteľa TIPS DCA, ktorého účasť bola pozastavená buď:

- a) odmietne všetky jeho prichádzajúce platobné príkazy;
- b) odmietne všetky jeho odchádzajúce platobné príkazy alebo
- c) odmietne jeho prichádzajúce, ako aj odchádzajúce platobné príkazy.

7. Ak bola účasť majiteľovi TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] pozastavená z dôvodov uvedených v odseku 1 písm. a), centrálna banka majiteľa TIPS DCA, ktorého účasť bola pozastavená, odmietne všetky prichádzajúce a odchádzajúce platobné príkazy.

8. [Vložiť názov CB] spracuje príkazy na okamžitú platbu majiteľa TIPS DCA, ktorého účasť v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] bola pozastavená alebo ukončená podľa odseku 1 alebo 2, a v súvislosti s ktorým [vložiť odkaz na CB/krajinu] rezervovala peňažné prostriedky na TIPS DCA podľa článku 18 ods. 3 písm. b) pred pozastavením alebo ukončením účasti.

#### Článok 27

#### Uzavretie TIPS DCA

1. Majitelia TIPS DCA môžu požiadať [vložiť názov CB] o uzavretie ich TIPS DCA kedykoľvek za predpokladu, že dajú [vložiť názov CB] výpoveď s výpovednou lehotou 14 pracovných dní.

2. V prípade ukončenia účasti podľa článku 25 alebo 26 uzavrie [vložiť názov CB] TIPS DCA dotknutých majiteľov TIPS DCA po:

- a) vyrovnaní akéhokoľvek príkazu na okamžitú platbu prijatého príjemcom platby, pre ktorý už boli rezervované peňažné prostriedky a
- b) využití záložného práva a práva na započítanie podľa článku 28.

#### HLAVA VIII

#### ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

#### Článok 28

#### Záložné právo [vložiť názov CB] a jej právo na započítanie

1. [v prípade potreby vložiť: [vložiť názov CB] má záložné právo na súčasné a budúce kreditné zostatky majiteľa TIPS DCA na jeho TIPS DCA na zabezpečenie súčasných a budúcich pohľadávok, ktoré vyplývajú z právneho vzťahu medzi týmito stranami.]

2. [v prípade potreby vložiť: Súčasné a budúce pohľadávky majiteľa TIPS DCA voči [vložiť názov CB], ktoré vyplývajú z kreditného zostatku na TIPS DCA, sa prevedú na [vložiť názov CB] ako kolaterál, t. j. ako fiduciárny prevod, na súčasné a budúce pohľadávky [vložiť názov CB] voči majiteľovi TIPS DCA, ktoré vyplývajú z [vložiť odkaz na opatrenia implementujúce tieto podmienky]. Takýto kolaterál sa zriadi samotným pripísaním peňažných prostriedkov v prospech TIPS DCA majiteľa TIPS DCA.]

3. [v prípade potreby vložiť: [vložiť názov CB] má osobitný druh záložného práva (floating charge) na súčasné a budúce kreditné zostatky majiteľa TIPS DCA na jeho TIPS DCA na zabezpečenie súčasných a budúcich pohľadávok, ktoré vyplývajú z právneho vzťahu medzi týmito stranami.]

4. [v prípade potreby vložiť: [vložiť názov CB] patrí právo uvedené v odseku 1 aj v prípade, ak sú jej pohľadávky len podmienené alebo ešte nie sú splatné.]

5. [v prípade potreby vložiť: Účastník, ktorý koná ako držiteľ/majiteľ TIPS DCA, týmto potvrdzuje zriadenie záložného práva v prospech [vložiť názov CB], u ktorej bol TIPS DCA otvorený; toto potvrdenie predstavuje poskytnutie založených aktív [vložiť názov CB], ako je to upravené podľa [vložiť prídavné meno odvodené od názvu príslušnej krajiny] práva. Všetky sumy zaplatené na TIPS DCA, ktorého zostatok je predmetom záložného práva, sa samotným prevodom stávajú neodvolateľne predmetom záložného práva bez akéhokoľvek obmedzenia ako zabezpečenie vo forme kolaterálu s cieľom riadneho výkonu zabezpečených záväzkov.

6. Ak sa vyskytne:

a) prípad neplnenia uvedený v článku 26 ods. 1 alebo

b) akýkoľvek iný prípad neplnenia alebo skutočnosť uvedená v článku 26 ods. 2, ktoré viedli k ukončeniu alebo pozastaveniu účasti majiteľa TIPS DCA bez ohľadu na začatie konkurzného konania voči majiteľovi TIPS DCA a bez ohľadu na akékoľvek postúpenie, súdne alebo iné zabavenie alebo iné zaobchádzanie s právami majiteľa TIPS DCA alebo vo vzťahu k nim;

stanú sa všetky povinnosti majiteľa TIPS DCA automaticky a bezodkladne splatnými bez predchádzajúceho oznámenia a bez toho, aby bol na tento účel potrebný predchádzajúci súhlas akéhokoľvek orgánu. Vzájomné pohľadávky majiteľa TIPS DCA a [vložiť názov CB] sa navyše automaticky vzájomne započítajú a tá strana, ktorá dlhuje vyššiu sumu, zaplatí druhej strane rozdiel.

7. [Vložiť názov CB] oznámi majiteľovi TIPS DCA započítanie podľa odseku 6 ihneď po jeho uskutočnení.

8. [Vložiť názov CB] môže bez predchádzajúceho oznámenia zaúčtovať na farchu ktoréhokoľvek TIPS DCA majiteľa TIPS DCA akúkoľvek sumu, ktorú majiteľ TIPS DCA dlhuje [vložiť názov CB], na základe právneho vzťahu medzi majiteľom TIPS DCA a [vložiť názov CB].

## Článok 29

### Povinnosť zachovávať mlčanlivosť

1. [Vložiť názov CB] zachováva mlčanlivosť o všetkých citlivých alebo tajných informáciách vrátane tých, ktoré sa vzťahujú na platby, technických alebo organizačných informácií týkajúcich sa majiteľa TIPS DCA, majiteľov TIPS DCA z tej istej skupiny alebo jeho klientov, okrem prípadov, keď majiteľ TIPS DCA alebo jeho klient dali písomný súhlas na ich zverejnenie [vložiť túto vetu, ak ju možno podľa vnútroštátneho práva použiť: alebo je takéto zverejnenie povolené, alebo sa vyžaduje podľa [vložiť prídavné meno odvodené od názvu príslušnej krajiny] práva].

2. Odchyľne od odseku 1 majiteľ TIPS DCA súhlasí, že informácie o akýchkoľvek opatreniach prijatých podľa článku 26 sa nepovažujú za dôverné.

3. Odchyľne od odseku 1 majiteľ TIPS DCA súhlasí, že [vložiť názov CB] môže poskytnúť informácie o platbách, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa majiteľa TIPS DCA, majiteľov TIPS DCA z tej istej skupiny alebo ich klientov, ktoré získala v rámci prevádzky TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu]:

a) ostatným centrálnym bankám alebo tretím osobám, ktoré sú zapojené do prevádzky TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu], v rozsahu potrebnom na účinné fungovanie TARGET2 alebo monitorovanie expozície majiteľa TIPS DCA alebo jeho skupiny;

b) ostatným centrálnym bankám na účely vykonania analýzy potrebných pre trhové operácie, úlohy menovej politiky, finančnú stabilitu alebo finančnú integráciu; alebo

c) orgánom členských štátov a Únie, vrátane centrálnych bánk, vykonávajúcim dohľad v rozsahu potrebnom pre výkon ich verejných úloh, a za predpokladu, že akékoľvek poskytnutie informácií nie je v rozpore s rozhodným právom.

[Vložiť názov CB] nie je zodpovedná za finančné a obchodné dôsledky takéhoto poskytnutia informácií.

4. Odchyľne od odseku 1 a za predpokladu, že to neumožní, či už priamo, alebo nepriamo, identifikovať majiteľa TIPS DCA alebo jeho klientov, môže [vložiť názov CB] použiť, poskytnúť alebo zverejniť platobné informácie týkajúce sa majiteľa TIPS DCA alebo jeho klientov na štatistické, historické, vedecké alebo iné účely pri výkone jej verejných funkcií alebo funkcií iných subjektov verejného sektora, ktorým sa informácie poskytujú.

5. Informácie, ktoré sa týkajú prevádzky TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a ku ktorým získali majitelia TIPS DCA prístup, možno použiť len na účely ustanovené v týchto podmienkach. Pokiaľ [vložiť názov CB] nedala svoj výslovný písomný súhlas na zverejnenie informácií, majitelia TIPS DCA zachovávajú o takýchto informáciách mlčanlivosť. Majitelia TIPS DCA zabezpečia, aby tretie osoby, ktorým externe zadávajú úlohy alebo ktorých poverujú či zaväzujú na základe zmluvy ako subdodávateľov plnením úloh, ktoré majú alebo môžu mať dosah na plnenie ich povinností podľa týchto podmienok, boli viazané povinnosťou zachovávať mlčanlivosť uvedenou v tomto článku.

6. [Vložiť názov CB] je na účely vyrovnaní platobných príkazov oprávnená spracovať a postúpiť potrebné údaje akémukoľvek poskytovateľovi sieťových služieb TIPS.

### Článok 30

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

1. Predpokladá sa, že majitelia TIPS DCA sú si vedomí všetkých povinností, ktoré sa na nich vzťahujú v súvislosti s právnymi predpismi o ochrane údajov, o predchádzaní praniu špinavých peňazí a financovaní terorizmu, o činnostiach citlivých z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoji nosičov jadrových zbraní, a tieto povinnosti si plnia, najmä pokiaľ ide o implementáciu vhodných opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ťarchu alebo pripísaných v prospech ich TIPS DCA. Majitelia TIPS DCA sa tiež oboznámia s politikou obnovenia údajov nimi zvoleného poskytovateľa sieťových služieb TIPS pred tým, ako uzavrujú zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb TIPS.

2. Predpokladá sa, že majitelia TIPS DCA splnomocnili [vložiť názov CB] na získavanie informácií, ktoré sa ich týkajú, od finančných orgánov a orgánov dohľadu alebo od odvetvových orgánov, tak vnútroštátnych, ako aj zahraničných, ak sú takéto informácie potrebné pre účasť majiteľov TIPS DCA v TARGET2-[vložiť názov CB/krajiny].

3. Ak majitelia TIPS DCA konajú ako poskytovatelia platobných služieb platcu alebo príjemcu platby, musia spĺňať všetky požiadavky vyplývajúce z administratívnych alebo reštriktívnych opatrení, ktoré im boli uložené podľa článku 75 alebo 215 zmluvy, vrátane tých, ktoré sa týkajú oznámenia a/alebo získania súhlasu od príslušného orgánu v súvislosti so spracúvaním transakcií. Navyše:

a) ak je [vložiť názov CB] poskytovateľom platobných služieb majiteľa TIPS DCA, ktorý je platcom:

- i) majiteľ TIPS DCA urobí požadované oznámenie alebo získa súhlas v mene centrálnej banky, ktorá je primárne povinná urobiť oznámenie alebo získať súhlas, a poskytne [vložiť názov CB] dôkazy o uskutočnení oznámenia alebo o získaní súhlasu;
- ii) majiteľ TIPS DCA nežadá do TARGET2 žiadny platobný príkaz s výnimkou platobných príkazov týkajúcich sa prevodu likvidity medzi rôznymi účtami toho istého majiteľa TIPS DCA skôr, než dostane potvrdenie od [vložiť názov CB], že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby urobil požadované oznámenie alebo získal súhlas, alebo bolo oznámenie urobené alebo súhlas získaný v jeho mene;

b) ak je [vložiť názov CB] poskytovateľom platobných služieb majiteľa TIPS DCA, ktorý je príjemcom platby, majiteľ TIPS DCA urobí vyžadované oznámenie alebo získa súhlas v mene centrálnej banky, ktorá je primárne povinná urobiť oznámenie alebo získať súhlas, a poskytne [vložiť názov CB] dôkazy o uskutočnení oznámenia alebo o získaní súhlasu.

Na účely tohto odseku majú pojmy ‚poskytovateľ platobných služieb‘, ‚platca‘ a ‚príjemca platby‘ význam, aký im pripisujú príslušné administratívne alebo reštriktívne opatrenia.

### Článok 31

#### Požiadavky na oznámenia

1. Ak nie je v týchto podmienkach ustanovené inak, posielajú sa všetky oznámenia, ktoré sa požadujú alebo sú povolené podľa týchto podmienok, doporučenou poštou, faxom alebo iným spôsobom v písomnej podobe. Oznámenia [vložiť názov CB] sa posielajú vedúcemu [vložiť oddelenie platobných systémov alebo príslušný odbor CB] [vložiť názov CB], [vložiť príslušnú adresu CB] alebo na [vložiť BIC adresu CB]. Oznámenia adresované majiteľovi TIPS DCA sa posielajú na adresu, faxové číslo alebo jeho BIC adresu, ktoré majiteľ TIPS DCA môže podľa potreby oznamovať [vložiť názov CB].

2. Na preukázanie skutočnosti, že oznámenie bolo odoslané, stačí preukázať, že oznámenie bolo doručené na príslušnú adresu alebo že na obálke obsahujúcej takéto oznámenie bola riadne uvedená adresa a oznámenie bolo riadne odoslané.

3. Všetky oznámenia sa posielajú v [vložiť príslušný štátny jazyk a/alebo ‚anglickom jazyku‘].

4. Majitelia TIPS DCA sú viazaní všetkými formulármi a dokumentmi [vložiť názov CB], ktoré vyplnili a/alebo podpísali, vrátane formulárov pre zber statických údajov, ako je uvedené v článku 6 ods. 2 písm. a), ako aj informáciami poskytnutými podľa článku 14 ods. 5, ktoré boli predložené v súlade s odsekmi 1 a 2 a ktoré [vložiť názov CB] odôvodnene považuje za prijaté od majiteľov TIPS DCA, ich zamestnancov alebo zástupcov.

## Článok 32

**Postup pri zmenách a doplneniach podmienok**

[Vložiť názov CB] môže kedykoľvek jednostranne zmeniť tieto podmienky vrátane dodatkov. Zmeny týchto podmienok vrátane dodatkov sa oznámi prostredníctvom [vložiť príslušné oznamovacie prostriedky]. Zmeny sa považujú za prijaté okrem prípadov, keď majiteľ TIPS DCA proti tomu výslovne namieta, do 14 dní odo dňa, keď bol o takýchto zmenách informovaný. V prípade, že má majiteľ TIPS DCA námietky voči zmene, [vložiť názov CB] je oprávnená bezodkladne zrušiť a uzavrieť TIPS DCA majiteľa TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu].

## Článok 33

**Práva tretích osôb**

1. Práva, oprávnené záujmy, povinnosti, zodpovednosť a nároky vyplývajúce z týchto podmienok alebo týkajúce sa týchto podmienok nemôžu majiteľa TIPS DCA v prospech tretích osôb previesť, zriadiť záložné právo alebo postúpiť bez písomného súhlasu [vložiť názov CB].
2. Tieto podmienky nevytvárajú žiadne práva v prospech akéhokoľvek iného subjektu ani povinnosti vo vzťahu k akémukoľvek inému subjektu okrem [vložiť názov CB] a majiteľov TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu].

## Článok 34

**Rozhodné právo, jurisdikcia a miesto plnenia**

1. Dvojstranný vzťah medzi [vložiť názov CB] a majiteľmi TIPS DCA v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] sa spravuje [vložiť prídavné meno odvodené od názvu príslušnej krajiny] právom.
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 [vložiť miesto, kde je sídlo CB].
3. Miestom plnenia, ktoré sa týka právneho vzťahu medzi [vložiť odkaz na CB] a majiteľmi TIPS DCA, je [vložiť miesto, kde je sídlo CB].

## Článok 35

**Oddeliteľnosť**

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

## Článok 36

**Nadobudnutie účinnosti a záväznosť**

1. Tieto podmienky nadobúdajú účinnosť [vložiť príslušný dátum].
2. [vložiť ak je to podľa príslušných vnútroštátnych predpisov prichádza do úvahy: Žiadosťou o TIPS DCA v rámci TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] žiadatelia o otvorenie TIPS DCA automaticky súhlasia, aby tieto podmienky upravovali vzťahy medzi nimi a vzťahy medzi nimi a [vložiť názov CB].]

## Dodatok I

## PARAMETRE TIPS DCA – TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE

Okrem uvedených podmienok sa na interakciu s platformou TIPS vzťahujú tieto pravidlá:

**1. Technické požiadavky na účasť v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] týkajúce sa infraštruktúry, siete a formátov**

- (1) Majiteľ TIPS DCA použije na výmenu správ služby aspoň jedného poskytovateľa sieťových služieb TIPS.
- (2) Majiteľ TIPS DCA určí TIPS DN na prijímanie správ významných pre majiteľa TIPS DCA, ako napríklad v súvislosti so správami, ako aj upozornení na minimálnu alebo maximálnu hranicu. Tento TIPS DN sa môže líšiť od TIPS DN, ktorý sa používa na výmenu okamžitých platobných príkazov.
- (3) Pred umožnením účasti v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] musí každý majiteľ TIPS DCA úspešne absolvovať niekoľko testov na preukázanie jeho technickej a prevádzkovej spôsobilosti.
- (4) Na zadanie príkazov na prevod likvidity z TIPS DCA na PM sa použijú služby poskytovateľa sieťových služieb TIPS alebo ICM. Príkazy na prevod likvidity zahŕňajú okrem iného jedinečné tridsaťštyrimiestne číslo účtu majiteľa TIPS DCA, ktorý je odosielateľom a BIC PM účtu príjemcu.
- (5) Na výmenu informácií s platformou TIPS sa môže použiť buď režim A2A alebo režim U2A. Bezpečnosť výmeny správ medzi TIPS DCA a platformou TIPS sa zabezpečí prostredníctvom služby infraštruktúra verejných kľúčov (Public Key Infrastructure – PKI), ktorú ponúka vybraný poskytovateľ sieťových služieb na T2S. Informácie o službe PKI sú dostupné v dokumentácii poskytnutej týmto poskytovateľom sieťových služieb TIPS.
- (6) Na výmenu informácií so zložkou spoločného riadenia referenčných údajov sa použije režim U2A. Zložka spoločného riadenia referenčných údajov umožňuje užívateľom nastaviť, vytvoriť a spravovať referenčné údaje potrebné v rámci služby TIPS.
- (7) Majitelia TIPS DCA dodržia štruktúru správ a špecifikácie polí podľa normy ISO20022. Štruktúra správ a špecifikácie polí sú uvedené v kapitole 3.3.2 TIPS UDFS.
- (8) Obsah polí sa na úrovni platformy TIPS overí v súlade s požiadavkami TIPS UDFS.

**2. Typy správ**

V závislosti od predplatenia sa spracúvajú tieto typy systémových správ:

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

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

### 3. Kontrola dvojitého zadania

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

### 4. Kódy chýb

V prípade, ak sú príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno odmietnuté z akéhokoľvek dôvodu, majiteľ TIPS DCA 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 akéhokoľvek dôvodu, majiteľ TIPS DCA dostane správu o odmietnutí [camt.025], ako sa uvádza v kapitole 1.6 TIPS UDFS.

### 5. Vyrovnávanie príkazov na prevod likvidity

Príkazy na prevod likvidity sa opätovne nespracovávajú, nezaraďujú sa do čakacieho radu, ani sa nezapočítavajú. Rôzne statusy, ktoré platia pre príkazy na prevod likvidity, sa uvádzajú v kapitole 1.4.2. TIPS UDFS.

### 6. Používanie režimu U2A a režimu A2A

(1) Režimy U2A a A2A možno použiť na získavanie informácií a riadenie likvidity. Základnými technickými komunikačnými sieťami na výmenu informácií a spustenie kontrolných opatrení sú siete poskytovateľov sieťových služieb TIPS. Majitelia TIPS DCA môžu použiť tieto režimy:

a) režim „od aplikácie k aplikácii“ (A2A)

V A2A sa informácie a správy prenášajú medzi platformou TIPS a vnútornou aplikáciou majiteľa TIPS DCA. Majiteľ TIPS DCA musí preto zabezpečiť dostupnosť vhodnej aplikácie na výmenu XML správ (žiadosti a odpovede).

b) režim „od užívateľa k aplikácii“ (U2A)

U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi majiteľom TIPS DCA a TIPS GUI. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom v počítačovom systéme. Pre umožnenie U2A prístupu musí IT infraštruktúra podporovať cookies a JavaScript. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v užívateľskej príručke TIPS.

(2) Prostredníctvom označenia nespochybniteľnosti pôvodu „Non Repudiation of Origin (NRO)“ môže príjemca správy preukázať, že takáto správa bola vydaná a nebola zmenená.

(3) Ak má majiteľ TIPS DCA technické problémy a nemôže zadať príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA na PM účet, môže sa obrátiť na svoju centrálnu banku, ktorá sa bude v maximálnej miere snažiť konať v jeho mene.

### 7. Príslušná dokumentácia

Ďalšie podrobnosti a príklady vysvetľujúce vyššie uvedené pravidlá sa nachádzajú v užívateľských príručkách a UDFS, ktoré sa týkajú TIPS a ktoré sa priebežne menia a uverejňujú na internetovej stránke ECB v anglickom jazyku.

## Dodatok II

## NÁLEŽITOSTI STANOVÍSK K SPÔSOBILOSTI A NÁRODNÝCH STANOVÍSK

## NÁLEŽITOSTI STANOVÍSK K SPÔSOBILOSTI PRE MAJITEĽOV TIPS DCA V TARGET2

[vložiť názov CB]

[adresa]

Účasť v [názov systému]

[miesto]

[dátum]

Vážený pán/Vážená pani,

boli sme požiadaní ako [interní alebo externí] právni poradcovia [uviesť názov majiteľa TIPS DCA alebo pobočku majiteľa TIPS DCA] o vypracovanie tohto stanoviska s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia, v ktorej je majiteľ TIPS DCA usadený – ďalej len „jurisdikcia“], v súvislosti s účasťou [uveď názov majiteľa TIPS DCA] (ďalej len „majiteľ TIPS DCA“) v [názov systému, ktorý je súčasťou TARGET2] (ďalej len „systém“).

Toto stanovisko vychádza z právnych predpisov [jurisdikcia] v znení, ktoré je platné k dátumu jeho vypracovania. Podkladom na vypracovanie tohto stanoviska 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 právnych predpisov [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či majiteľ TIPS DCA pri zadávaní príkazov na prevod likvidity alebo prijímaní prevodov likvidity koná prostredníctvom svojho ústredia, alebo prostredníctvom jednej alebo viacerých pobočiek zriadených v rámci alebo mimo [jurisdikcia].

## I. Posudzované dokumenty

Na účely tohto stanoviska sme posúdili:

- (1) overenú kópiu [uviesť príslušné ustanovujúce dokumenty] majiteľa TIPS DCA, ktorý je/ktoré sú platné k tomuto dátumu;
- (2) [v prípade potreby] výpis z [uviesť príslušný obchodný register] a [v prípade potreby] [register úverových inštitúcií alebo podobný register];
- (3) [v potrebnom rozsahu] kópiu licencie majiteľa TIPS DCA alebo iný dôkaz o oprávnení poskytovať bankové alebo investičné služby, služby prevodu peňažných prostriedkov alebo iné finančné služby v rámci [jurisdikcia];
- (4) [v prípade potreby] kópiu rozhodnutia prijatého predstavenstvom alebo príslušným riadiacim orgánom majiteľa TIPS DCA [uviesť dátum] [uviesť rok], ktoré preukazuje súhlas majiteľa TIPS DCA s uplatňovaním nižšie vymedzených systémových dokumentov a
- (5) [uviesť všetky splnomocnenia a iné dokumenty zakladajúce alebo preukazujúce potrebnú právomoc osoby alebo osôb podpisovať príslušné systémové dokumenty (ako sú vymedzené nižšie) v mene majiteľa TIPS DCA];

a všetky ostatné dokumenty týkajúce sa zriadenia, právomocí a oprávnení majiteľa TIPS DCA, ktoré sú potrebné alebo vhodné na vypracovanie tohto stanoviska (ďalej len „dokumenty majiteľa TIPS DCA“).

Na účely tohto stanoviska sme tiež posúdili:

- (1) [vložiť odkaz na opatrenia implementujúce harmonizované podmienky otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu v rámci TARGET2] pre systém z [vložiť dátum] (ďalej len „pravidlá“) a
- (2) [...].

Pravidlá a [...] sa ďalej označujú len ako „systémové dokumenty“ (a spolu s dokumentmi majiteľa TIPS DCA len ako „dokumenty“).

## II. 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 uvedené v systémových dokumentoch a práva a povinnosti z nich vyplývajúce sú platné a právne záväzné podľa práva [vložiť odkaz na členský štát systému], ktorým, ako je v nich uvedené, sa spravujú, a voľba práva [vložiť odkaz na členský štát systému], ktorým sa majú systémové dokumenty spravovať, je uznaný právom [vložiť odkaz na členský štát systému];
- (3) dokumenty majiteľa TIPS DCA sú vyhotovené v medziach spôsobilosti a právomoci príslušných strán a boli právoplatne schválené, prijaté alebo podpísané a v prípade potreby príslušnými stranami doručené a
- (4) dokumenty majiteľa TIPS DCA sú záväzné pre strany, ktorým sú určené, a nedošlo k žiadnemu porušeniu ich podmienok.

## III. Stanoviská týkajúce sa majiteľa TIPS DCA

- A. Majiteľ TIPS DCA je spoločnosť, ktorá je riadne založená a zapísaná alebo inak riadne zriadená alebo registrovaná podľa práva [jurisdikcia].
- B. Majiteľ TIPS DCA účtu má všetky právomoci potrebné na výkon práv a plnenie povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je zmluvnou stranou.
- C. Prijatie alebo výkon práv a plnenie povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je majiteľ TIPS DCA stranou, nebude zo strany majiteľa TIPS DCA v nijakom rozpore s ustanoveniami zákonov alebo iných právnych predpisov [jurisdikcia], ktoré sa vzťahujú na majiteľa TIPS DCA alebo na dokumenty majiteľa TIPS DCA.
- D. Od majiteľa TIPS DCA 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.
- E. Majiteľ TIPS DCA 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 zákonné, platné a záväzné.

Toto stanovisko je vypracované k dátumu, ktorý je v ňom uvedený, je určené výlučne [vložiť názov CB] a [majiteľ TIPS DCA]. 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 a národných centrálnych bánk Európskeho systému centrálnych bánk (a [národná centrálna banka/príslušné regulačné orgány] [jurisdikcia]).

S úctou,

[podpis]

### NÁLEŽITOSTI NÁRODNÝCH STANOVÍSK PRE MAJITEĽOV TIPS DCA V TARGET2 MIMO EHP

[vložiť názov CB]

[adresa]

[názov systému]

[miesto]

[dátum]

Vážený pán/Vážená pani,

boli sme požiadaní ako [externí] právni poradcovia [uviesť názov majiteľa TIPS DCA alebo pobočku majiteľa TIPS DCA] („majiteľ TIPS DCA“) o vypracovanie tohto stanoviska podľa práva [jurisdikcia, v ktorej je majiteľ TIPS DCA usadený, ďalej len „jurisdikcia“] s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia] v súvislosti s účasťou majiteľa TIPS DCA v systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 (ďalej len „systém“). V stanovisku uvedené odkazy na právo [jurisdikcia] zahŕňajú všetky platné právne predpisy [jurisdikcia]. Vyjadrujeme stanovisko podľa práva [jurisdikcia] s osobitným zreteľom na majiteľa TIPS DCA, ktorý je usadený mimo [vložiť odkaz na členský štát systému], 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 práva inej jurisdikcie, a preto v tomto ohľade nevyjadrujeme ani nevyvodzujeme žiadne závery. Predpokladáme, že v práve 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) [vložiť odkaz na opatrenia implementujúce harmonizované podmienky otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu v rámci TARGET2] pre systém z [vložiť dátum] (ďalej len „pravidlá“) a
- (2) všetky ostatné dokumenty, ktoré upravujú systém a/alebo vzťah medzi majiteľom TIPS DCA a inými účastníkmi systému a medzi účastníkmi systému a [vložiť názov CB].

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 podpísané a v prípade potreby príslušnými stranami doručené;
- (2) podmienky uvedené v systémových dokumentoch a práva a povinnosti z nich vyplývajúce sú platné a právne záväzné podľa práva [vložiť odkaz na členský štát systému], ktorým, ako je v nich uvedené, sa spravujú, a voľba práva [vložiť odkaz na členský štát systému], ktorým sa majú systémové dokumenty spravovať, je uznaný právom [vložiť odkaz na členský štát systému];
- (3) 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 majiteľa TIPS DCA 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 majiteľa TIPS DCA alebo voči ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia] – ktoré môžu byť voči majiteľovi TIPS DCA 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 majiteľovi TIPS DCA, akýmkoľvek jeho aktívam alebo ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia], vedené [zoznam uplatniteľného moratória, nútenej správy alebo akéhokoľvek iného konania, v dôsledku ktorého môže dôjsť k pozastaveniu platobných príkazov od majiteľa TIPS DCA a/alebo v jeho prospech alebo môžu byť uložené obmedzenia v súvislosti s takýmito platobnými príkazmi alebo podobné konania, a to 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 záväznú a vykonateľnú v súlade s ich podmienkami podľa práva [jurisdikcia], najmä v prípade začatia konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPS DCA.

Predovšetkým zastávame názor, že:

### 3.3.a. Spracúvanie platobných príkazov

Ustanovenia [zoznam oddielov] pravidiel o spracúvaní platobných príkazov sú platné a vykonateľné. Najmä všetky platobné príkazy spracúvané podľa takýchto oddielov budú platné, záväzné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia]. Ustanovenie pravidiel, ktoré stanovuje presný moment, keď sa platobné príkazy stávajú vykonateľnými a neodvolateľnými ([doplniť oddiel pravidiel]), je platné, záväzné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

### 3.3.b. Oprávnenie [vložiť názov CB] na vykonávanie jej funkcií

Začatie konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPS DCA neovplyvní oprávnenia a právomoci [vložiť názov CB], ktoré vyplývajú zo systémových dokumentov. [Uveďte [v potrebnom rozsahu], že: rovnaké stanovisko sa vzťahuje tiež na ktorýkoľvek subjekt poskytujúci majiteľom TIPS DCA služby, ktoré sú priamo a nevyhnutne požadované pre účasť v systéme (napr. poskytovatelia sieťových služieb TIPS)].

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

[Ak sa to vzťahuje na majiteľa TIPS DCA, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o predčasnej splatnosti ešte nesplatených pohľadávok, o započítavaní pohľadávok s cieľom použitia vkladov majiteľa TIPS DCA, 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 majiteľa TIPS DCA, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel (o pozastavení a ukončení účasti majiteľa TIPS DCA v systéme v prípade začatia konkurzného konania alebo konania, alebo iných prípadov neplnenia, ako sú vymedzené v systémových dokumentoch, alebo ak majiteľ TIPS DCA predstavuje akékoľvek systémové riziko alebo má vážne prevádzkové problémy) sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

### 3.3.e. Postúpenie práv a povinností

Majiteľ TIPS DCA nemôže svoje práva a povinnosti postúpiť, zmeniť ani iným spôsobom previesť na tretiu osobu bez predchádzajúceho písomného súhlasu [vložiť názov CB].

### 3.3.f. Výber rozhodného práva a jurisdikcia

Ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel, a najmä tie o rozhodnom práve, o riešení sporov, o príslušnosti súdov a o priebehu konania, sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

### 3.4. Odporovateľnosť právnych úkonov

Zastávame názor, že žiadny záväzok, ktorý vyplýva zo systémových dokumentov, jeho plnenie alebo súlad s ním pred začatím konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPS DCA nemožno v takomto konaní vyňať ako odporovateľný právny úkon, odporovateľnú transakciu alebo vyňať iným spôsobom podľa práva [jurisdikcia].

Predovšetkým a bez toho, aby bol dotknutý vyššie uvedený názor, vyjadrujeme toto stanovisko s ohľadom na prevodné príkazy zadané ktorýmkoľvek účastníkom v systéme. Zastávame najmä názor, že ustanovenia [zoznam oddielov] pravidiel o vykonateľnosti a neodvolateľnosti prevodných príkazov budú platné a vykonateľné a že prevodný príkaz 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 majiteľa TIPS DCA účtu 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 začatie iného verejnoprávneho alebo súkromnoprávneho konania, ktorého účelom je ochrana verejných záujmov alebo práv veriteľov majiteľa TIPS DCA) – ďalej len „zabavenie“ – podľa práva [jurisdikcia], zastávame názor, že [vložiť analýzu a úvahy].

3.6. Kolaterál [v prípade potreby]

3.6.a. Postúpenie práv alebo vklad aktív na účely kolaterálu, záložné právo a/alebo repoobchod

Postúpenia na účely kolaterálu sú platné a vymáhateľné podľa práva (jurisdikcia). Osobitne vznik a výkon záložného práva alebo repoobchodu podľa [vložiť odkaz na príslušné dojednanie s CB] 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 majiteľovi TIPS DCA budú mať práva a aktíva postúpené na účely kolaterálu alebo založené majiteľom TIPS DCA v prospech [vložiť odkaz na CB] alebo iných účastníkov systému prednosť pri platbách pred nárokmi všetkých ostatných veriteľov majiteľa TIPS DCA a nebudú podliehať prednostnému právu ani prednostným veriteľom.

3.6.c. Uplatnenie nárokov zo zabezpečenia

Aj v prípade konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPS DCA budú mať ostatní účastníci systému a [vložiť názov CB] ako [postupníci, záložní veritelia alebo kupujúci pri repoobchodoch, podľa toho, čo možno uplatniť] stále možnosť vymáhať práva alebo realizovať aktíva majiteľa TIPS DCA prostredníctvom úkonu [vložiť názov CB] podľa pravidiel.

3.6.d. Forma a požiadavky na registráciu

V prípade práv alebo aktív majiteľa TIPS DCA nie sú stanovené žiadne formálne požiadavky na postúpenie na účely kolaterálu alebo pre vznik a vymáhanie záložného práva alebo repoobchodu a [postúpenie na účely kolaterálu, záloh alebo repoobchod, podľa toho, čo možno uplatniť] alebo náležitosti takéhoto [postúpenia, zálohu alebo repoobchodu, podľa toho, čo možno uplatniť] nie je potrebné registrovať ani evidovať na žiadnom 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 majiteľa TIPS DCA má rovnakú váhu a platnosť podľa práva [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či majiteľ TIPS DCA koná prostredníctvom jednej alebo viacerých svojich pobočiek usadených mimo [jurisdikcia].

3.7.b. Súlad s právom

Výkon práv a plnenie povinností podľa systémových dokumentov ani zadanie, prenos alebo prijatie platobných príkazov pobočkou majiteľa TIPS DCA nebudú v žiadnom ohľade porušovaním práva [jurisdikcia].

3.7.c. Požadované povolenia

Výkon práv a plnenie povinností podľa systémových dokumentov ani zadanie, prenos alebo prijatie platobných príkazov pobočkou majiteľa TIPS DCA účtu 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, je určené výlučne [vložiť názov CB] a [majiteľ TIPS DCA]. 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 a národných centrálnych bánk Európskeho systému centrálnych bánk [a [národná centrálna banka/príslušné regulačné orgány] [jurisdikcia]].

S úctou

[podpis]

---

## Dodatok III

## HARMONOGRAM PREVÁDZKY

1. Platforma TIPS je prevádzkovaná a dostupná v režimoch U2A a A2A 24 hodín denne každý deň v roku.
2. Po dokončení posledných algoritmov v TARGET2 sa do platformy TIPS pošle správa a následne sa začne zmena pracovného dňa. Po začatí nového pracovného dňa pošle platforma TIPS záznam o zostatkoch na TIPS DCA do SSP na základe ich stavu existujúceho v čase zmeny pracovného dňa.
3. Prevádzkovými dňami SSP sú všetky dni okrem soboty, nedele, Nového roku, Veľkého piatku a Veľkonočného pondelka (podľa kalendára platného v sídle ECB), 1. mája, 25. decembra a 26. decembra.
4. Referenčným časom pre systém je miestny čas v sídle ECB, t. j. SEČ <sup>(1)</sup>.
5. Prevádzkové hodiny sa môžu zmeniť v prípade prijatia opatrení na zabezpečenie kontinuity prevádzky.
6. Prehľad prevádzkových hodín a významných prevádzkových udalostí počas dňa je znázornený v tejto tabuľke. Vyrovnanie príkazov na okamžitú platbu pokračuje nepretržite 24 hodín denne, 7 dní v týždni, 365 dní v roku. Prevod likvidity sa môže uskutočniť kedykoľvek s výnimkou časových pásiem, ktoré sú stanovené v tabuľke:

| Harmonogram SSP                            |   | Harmonogram TIPS<br>(platný pre TIPS DCA) |   |
|--|---|---|---|
| Čas  | Opis  | Čas                                       | Opis  |
| 6.45-7.00                                  | Čas na prípravu dennej prevádzky <sup>(1)</sup>   |   |   |
| 7.00-18.00                                 | Denné spracovanie   |   |   |
| 17.00                                      | Ukončenie vyrovnania klientskych platieb  |   |   |
| 18.00                                      | Ukončenie vyrovnania medzibankových platieb<br>Ukončenie vyrovnania prevodov likvidity <sup>(2)</sup> | 18.00                                     | Ukončenie vyrovnania prevodov likvidity <sup>(2)</sup>  |
| krátko po 18.00                            | Dokončenie posledných algoritmov  |   |   |
| Po ukončení posledných algoritmov          | Poslať správu TIPS s cieľom informovať, že sa môže uskutočniť zmena pracovného dňa                    | Po prijatí správy z SSP                   | - Zmena pracovného dňa v TIPS<br>- Prehľad zostatkov na TIPS DCA a vytvorenie súborov na konci dňa (hlavná účtovná kniha) |
| 18.00-18.45 <sup>(3)</sup>                 | Záverečné postupy denného spracovania   |   |   |
| 18.15 <sup>(3)</sup>                       | Všeobecný čas ukončenia využitia automatických operácií („standing facilities“)                       |   |   |
| (krátko po) 18.30 <sup>(4)</sup>           | Údaje pre aktualizáciu účtovných systémov sú sprístupnené centrálnym bankám                           |   |   |
| 18.45-19.30 <sup>(4)</sup>                 | Začiatkové postupy denného spracovania (nový pracovný deň)  |   |   |
| 19.00 <sup>(4)</sup> -19.30 <sup>(3)</sup> | Poskytnutie likvidity na PM účet  |   |   |

<sup>(1)</sup> SEČ zohľadňuje aj zmenu na stredo európsky letný čas.

| Harmonogram SSP             |   | Harmonogram TIPS<br>(platný pre TIPS DCA) |   |
|-----------------------------|---|---|---|
| Čas                         | Opis  | Čas                                       | Opis  |
| 19.30 <sup>(3)</sup>        | Správa „začiatok postupu“ a vyrovnanie trvalých príkazov na prevod likvidity z PM účtov na podúčty/technický účet (vyrovnanie súvisiace s pridruženým systémom) & Začiatok prevodov likvidity medzi TARGET2 a TIPS  | 19.30                                     | Začiatok prevodov likvidity medzi TARGET2 a TIPS      |
| 19.30 <sup>(4)</sup> -22.00 | Uskutočnenie dodatočných prevodov likvidity prostredníctvom ICM pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase, uskutočnenie dodatočných prevodov likvidity prostredníctvom ICM predtým, ako pridružený systém pošle správu „začiatok cyklu“ pre zúčtovací postup č. 6 s rozhraním; vyrovnanie nočnej prevádzky pridruženého systému (len pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase a zúčtovací postup č. 6 s rozhraním) |   |   |
| 22.00-1.00                  | Technická údržba <sup>(5)</sup>   | 22.00-1.00                                | Prevody likvidity nie sú možné, keďže SSP je uzavretá |
| 1.00-7.00                   | Vyrovnanie nočnej prevádzky pridruženého systému (len pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase a zúčtovací postup č. 6 s rozhraním)<br>Prevody likvidity medzi TARGET2 a TIPS   |   |   |

<sup>(1)</sup> „Dennou prevádzkou“ sa rozumie denné spracovanie a záverečné postupy denného spracovania.

<sup>(2)</sup> Prevody likvidity vložené do systému pred ukončením vyrovnania budú spracované.

<sup>(3)</sup> Posledný deň obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa končí o 15 minút neskôr.

<sup>(4)</sup> Posledný deň obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa začína o 15 minút neskôr.

<sup>(5)</sup> Cez víkend a sviatky trvá čas na technickú údržbu celý víkend alebo sviatok, t. j. od piatku 22.00 hod. do pondelka 1.00 hod. alebo v prípade sviatku od 22.00 hod. posledného pracovného dňa do 1.00 hod. nasledujúceho pracovného dňa.

7. Aktuálne informácie o prevádzkovom stave platformy SSP a platformy TIPS sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 (T2IS) a v informačnom systéme TIPS na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB. Informácie o prevádzkovom stave platformy SSP a platformy TIPS v T2IS a na internetovej stránke ECB sa aktualizujú iba počas bežnej prevádzkovej doby.

## Dodatok IV

## SADZOBNÍK POPLATKOV

Poplatky za služby TIPS

1. Majiteľom prepojených PM účtov sa za služby TIPS spojené s DCA účtami účtujú tieto poplatky:

| Tarifné položky             | Cena           | Vysvetlenie  |
|-----------------------------|----------------|--|
| <b>Služby vyrovnania</b>    |                |  |
| Príkaz na okamžitú platbu   | 0,20 eurocenta | Účtuje sa tiež za nevyrovnané transakcie   |
| Žiadosť o storno            | 0,00           |  |
| Zamietavá odpoveď na storno | 0,00           |  |
| Kladná odpoveď na storno    | 0,20 eurocenta | Účtuje sa tiež majiteľovi prepojeného PM účtu spojeného s TIPS DCA, v prospech ktorého sa vykonáva zaúčtovanie (tiež pre nevyrovnané transakcie) |

- Prvých desať miliónov príkazov na okamžitú platbu a kladných odpovedí na storno prijatých platformou TIPS do konca roka 2019 je bezplatných. Za akékoľvek ďalšie príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno prijaté platformou TIPS do konca roka 2019 účtuje [vložiť názov centrálnej banky] majiteľom prepojeného PM účtu poplatky v nasledujúcom roku.
- Za príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA odoslané z PM účtu účastníka a príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM prijaté na PM účte účastníka sa účtuje poplatok majiteľovi prepojeného PM účtu v súlade s dodatkom VI k prílohe II.

## Dodatok V

## TECHNICKÉ POŽIADAVKY PRIPOJENIA K TIPS

## SLUŽBY POSKYTOVATEĽA SIEŤOVÝCH SLUŽIEB TIPS

**Všeobecný opis služby**

1. Poskytovateľ sieťových služieb TIPS pripojí majiteľa TIPS DCA a/alebo jeho dostupnú stranu do platformy TIPS a poskytuje služby bezpečnej výmeny správ na základe uzavretej skupiny užívateľov (CGU) a PKI, ako aj služby podpory a riadenia incidentov.
  2. Všetky služby, ktoré poskytovateľ sieťových služieb TIPS poskytuje majiteľom TIPS DCA, sa poskytujú na základe osobitnej dohody uzavretej medzi nimi a v súlade s podrobnými požiadavkami pre poskytovateľov sieťových služieb uvedenými v dokumentácii týkajúcej sa pripojenia v aktuálnom znení (ďalej len „dokumentácia týkajúca sa pripojenia“). Dokumentácia týkajúca sa pripojenia je dostupná na internetovej stránke ECB a pozostáva z: a) dokumentu s názvom „Connectivity – technical requirements“ a týchto jeho príloh: „MEPT Message Exchange Processing for TIPS“ a „NSP Compliance Check Procedure“ a b) podmienok hostingu pre pripojenie k TIPS. Majitelia TIPS DCA sa vyzývajú, aby zahrnuli dokumentáciu týkajúcu sa pripojenia do dohody s poskytovateľom sieťových služieb TIPS.
  3. Aby poskytovateľ sieťových služieb mohol uzatvoriť dohodu s majiteľom TIPS DCA ako poskytovateľ sieťových služieb TIPS, vykoná sa kontrola súladu poskytovateľa sieťových služieb s cieľom zabezpečiť, aby takýto poskytovateľ z technického hľadiska spĺňal požiadavky uvedené v dokumente „Connectivity – technical requirements“. Táto kontrola v prvom rade zahŕňa hodnotenie technickej ponuky poskytovateľa sieťových služieb. Ak je toto hodnotenie kladné, uskutoční sa druhá fáza kontroly súladu, ktorá zahŕňa niekoľko testov týkajúcich sa technického riešenia poskytovateľa sieťových služieb. Kontrola súladu je podrobnejšie opísaná v dokumente „NSP Compliance Check Procedure“ uvedenom v odseku 2.
  4. Ak poskytovateľ sieťových služieb úspešne absolvuje kontrolu súladu, podpíše podmienky hostingu pre pripojenie k TIPS s Banca d'Italia. Takéhoto poskytovateľa sieťových služieb môže potom využívať každý majiteľ TIPS DCA na základe osobitnej dohody uzavretej medzi uvedeným poskytovateľom a majiteľom TIPS DCA a ich názvy sa uverejnia na internetovej stránke ECB iba na informačné účely. Kontrola súladu podľa odseku 3 sa uskutoční do 120 kalendárnych dní od dátumu, kedy bol majiteľ TIPS DCA oficiálne informovaný o začatí uvedeného postupu.
  5. Ak poskytovateľ sieťových služieb úspešne neabsolvuje akúkoľvek fázu kontroly súladu podľa odseku 3, [vložiť názov CB] informuje majiteľa TIPS DCA, na žiadosť ktorého bolo začaté hodnotenie podľa odseku 3, o odmietnutí a jeho odôvodnení.
  6. Majitelia TIPS DCA sú vo vlastnom záujme a na základe osobitnej dohody so svojím poskytovateľom sieťových služieb TIPS povinní monitorovať, či služby pripojenia, ktoré má poskytovať poskytovateľ sieťových služieb TIPS, spĺňajú všetky technické a prevádzkové požiadavky uvedené v odseku 2 v čase vykonávania kontroly súladu, ako aj počas celého obdobia, počas ktorého sú majitelia TIPS DCA pripojení k platforme TIPS.
  7. Národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS uskutočňujú monitorovanie dodržiavania technických a prevádzkových požiadaviek poskytovateľom sieťových služieb TIPS výlučne s cieľom ochrany integrity platformy TIPS, a bez toho, aby bolo dotknuté monitorovanie uskutočňované majiteľom TIPS DCA v súlade s odsekom 6.
  8. Poskytovateľ sieťových služieb TIPS môže byť odpojený od platformy TIPS, ak prestane spĺňať podmienky uvedené v dokumentácii týkajúcej sa pripojenia podľa odseku 2, alebo ak sú podmienky hostingu pre pripojenie k TIPS zrušené z akéhokoľvek dôvodu, ako je ustanovené v uvedených podmienkach. Ak dôjde k ukončeniu pripojenia poskytovateľa sieťových služieb TIPS k platforme TIPS, bude tento poskytovateľ vymazaný zo zoznamu poskytovateľov sieťových služieb TIPS.“
-











ISSN 1977-0790 (elektronické vydanie)  
ISSN 1725-5147 (papierové vydanie)



**Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie**  
2985 Luxemburg  
LUXEMBURSKO

**SK**