

**NARIADENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2017/2094****z 3. novembra 2017,****ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2017/32)**

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

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

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 3.1, článok 22 a článok 34.1 prvú zarážku,

keďže:

- (1) Výbor pre platobné a zúčtovacie systémy (Committee on Payment and Settlement Systems – CPSS) Banky pre medzinárodné zúčtovanie a technický výbor Medzinárodnej organizácie komisií pre cenné papiere (International Organization of Securities Commission – IOSCO) uverejnili v apríli 2012 dokument *Principles for financial market infrastructures* (Zásady pre infraštruktúry finančného trhu) <sup>(1)</sup>. Výbor pre platobnú a trhovú infraštruktúru (Committee on Payments and Market Infrastructures – CPMI), nástupca CPSS a IOSCO následne uverejnil usmernenie týkajúce sa týchto zásad. Európska centrálna banka (ECB) sa rozhodla implementovať zásady CPMI-IOSCO a následné usmernenie v rozsahu, v akom sa vzťahujú na systémovo dôležité platobné systémy (SDPS), a to prostredníctvom nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) <sup>(2)</sup>.
- (2) Rada guvernérov preskúmala všeobecné uplatňovanie nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) v zmysle jeho článku 24. V rámci tohto preskúmania boli zohľadnené zistenia prvého komplexného hodnotenia SDPS. Z tohto hodnotenia vyplynulo, že v niektorých prípadoch je potrebné vylepšenie a objasnenie a v niektorých prípadoch sú potrebné výraznejšie zmeny s cieľom zabezpečiť uplatňovanie najvyšších štandardov v oblasti dohľadu.
- (3) Na účely tohto nariadenia by sa platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí, ktoré majú prístup k SDPS prostredníctvom priamych účastníkov v súlade s článkom 35 ods. 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 <sup>(3)</sup>, mali považovať za nepriamych účastníkov.
- (4) S cieľom zabezpečiť účinné zmiernenie rizika je dôležité zachovať jasné oddelenie prevádzkových úloh, riadenia rizík a vnútorného auditu, a to aj poverením rozličných osôb vykonávaním týchto úloh. Pre prevádzkovateľov SDPS mimo Eurosystému je navyše potrebné zabezpečiť, aby bol v ich rade za účelom zvýšenia efektivity nezávislý člen, ak to vnútroštátne právo umožňuje. Keďže ciele, povinnosti a inštitucionálne zriadenie Eurosystému sú vymedzené v zmluve a v Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, mali by mať prevádzkovatelia SDPS Eurosystému výnimku z tejto požiadavky.
- (5) Rada guvernérov navyše identifikovala potrebu bližšieho spresnenia zodpovedností rady prevádzkovateľa SDPS, čo zahŕňa schvaľovanie rozhodnutí, ktoré majú významný dopad na rizikový profil SDPS alebo prevádzkovateľa SDPS a kľúčových dokumentov o rizikách, ktorými sa riadi prevádzka SDPS.
- (6) Rada guvernérov vo všeobecnosti súhlasí s tým, že je potrebné podstatne upevniť zmiernenie rizika nedostatočnej likvidity, ktoré generujú systémy odloženého čistého vyrovnania, a to zabezpečením účinného zmiernenia rizika nedostatočnej likvidity pre všetky cykly od momentu zahrnutia prevodného príkazu do výpočtu čistých zúčtovacích pozícií, pričom pozícia je pre účastníka viditeľná.
- (7) S cieľom umožniť plynulé fungovanie SDPS musia mať účastníci k dispozícii primerané nástroje na efektívne riadenie ich likvidity. Prevádzkovateľ SDPS je povinný sledovať a uľahčovať plynulý tok likvidity na úrovni systému, pričom zohľadňuje expozíciu likvidity každého účastníka.

<sup>(1)</sup> Dostupné na webovom sídle Banky pre medzinárodné zúčtovanie [www.bis.org](http://www.bis.org).

<sup>(2)</sup> Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2014/28) (Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014, s. 16).

<sup>(3)</sup> 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).

- (8) Prevádzkovateľ SDPS, ktorý vyrovnáva jednostranné platby v eurách, musí zabezpečiť, aby sa konečné vyrovnanie uskutočnilo v peniazoch centrálnej banky. Keďže táto požiadavka platí aj v prípade, keď je SDPS ponúkajúca vyrovnanie v peniazoch centrálnej banky v núdzovej situácii, mali by sa prevádzkovatelia SDPS, ktorí vyrovnávajú platby pre iné SDPS usilovať o umožnenie konečného zúčtovania aj v takejto situácii.
- (9) S cieľom zabezpečiť ochranu prostriedkov SDPS pred prípadnými podnikateľskými stratami by mali byť aktíva držané prevádzkovateľom SDPS za účelom krytia všeobecného podnikateľského rizika oddelené od aktív držaných za účelom uskutočňovania každodenných obchodných operácií. Navyše by sa malo rozlišovať medzi plánom ozdravenia a plánom usporiadaného postupného ukončenia činnosti SDPS na jednej strane a kapitálovým plánom SDPS na strane druhej. Kým kapitálový plán musí odrážať možnosť získania kapitálu, plán ozdravenia a plán usporiadaného postupného ukončenia činnosti by mali zabezpečiť, aby výška prostriedkov, ktoré sú k dispozícii pre plán ozdravenia a plán usporiadaného postupného ukončenia činnosti, neklesla počas bežnej činnosti pod hodnotu požadovanú na vykonanie takýchto plánov.
- (10) Zabezpečenie účinného riadenia prevádzkového rizika je neustály proces, ktorý vyžaduje, aby boli prevádzkové politiky a postupy pravidelne a v prípade potreby testované a preskúvané, najmä po významných zmenách systému. Obzvlášť to platí pre riadenie kybernetického rizika, ktorého dôležitosť od uverejnenia nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) vzrástla. Toto nariadenie ustanovuje osobitné požiadavky, ktoré sú dôležité pre zmiernenie kybernetického rizika.
- (11) Aby príslušný orgán mohol účinne vykonávať právomoci v oblasti dohľadu by sa takéto právomoci mali doplniť o ďalšie dva nástroje. Po prvé, príslušný orgán by mal mať právomoc požiadať prevádzkovateľa SDPS o vymenovanie nezávislého odborníka s cieľom uskutočniť vyšetrovanie alebo nezávislé preskúmanie prevádzky SDPS. Príslušný orgán by mal mať navyše možnosť zaviesť požiadavky týkajúce sa druhu odborníka, ktorý má byť vymenovaný, obsahu a rozsahu správy, ktorá má byť vypracovaná, nakladania so správou (vrátane jej sprístupnenia a uverejnenia) a časového rámca pre vypracovanie správy. Po druhé príslušný orgán by mal mať v súlade so záväzkom B vyššie uvedených Zásad pre infraštruktúry finančného trhu právomoc vykonávať kontroly na mieste alebo poveriť iné osoby, aby ich uskutočnili.
- (12) Hoci opatrenia na nápravu možno uložiť len pre porušenia nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28), môžu nastať situácie, kedy je na mieste začať postup pre uloženie takýchto opatrení na základe podozrenia z nedodržania nariadenia, pričom sa prevádzkovateľovi SDPS poskytne možnosť vyjadriť sa a poskytnúť vysvetlenie skôr, než sa porušenie preukáže. Postup pre ukladanie opatrení na nápravu by sa mal ustanoviť rozhodnutím. Príslušný orgán iný ako ECB by mal navyše bez zbytočného odkladu informovať ECB o svojom zámere uložiť opatrenia na nápravu.
- (13) Vzhľadom na zistenia, ktoré vyplynuli z preskúmania uskutočneného Radou guvernérov a za účelom implementácie usmernenia CPMI-CISCO v rozsahu, v akom sa vzťahuje na SDPS, by sa malo nariadenie (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

#### Článok 1

#### Zmeny

Nariadenie (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) sa mení takto:

1. Článok 1 sa mení takto:

a) V odseku 3 sa bod ii) nahrádza takto:

„ii) celková výška spracovaných platieb v eurách predstavuje najmenej jednu z uvedených skutočností:

— 15 % celkového objemu platieb v eurách v Únii,

— 5 % celkového objemu cezhraničných platieb v eurách v Únii,

— trhový podiel vo výške 75 % z celkového objemu platieb v eurách na úrovni členského štátu, ktorého menou je euro;“

b) V odseku 3 sa dopĺňa tento pododsek:

„Postup označovania platobných systémov sa uskutočňuje každoročne.“

c) Vkladá sa tento odsek 3a:

„3a. Rozhodnutie prijaté podľa odseku 2 zostáva v platnosti až do jeho zrušenia. Preskúvanie platobných systémov, ktoré boli označené ako SDPS sa uskutočňuje každoročne s cieľom preskúmať, či tieto systémy aj naďalej spĺňajú kritériá, na základe ktorých boli označené ako SDPS.“

d) Odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. Prevádzkovatelia SDPS priebežne spolupracujú s príslušným orgánom a zabezpečujú, aby SDPS, ktoré prevádzkujú, spĺňali požiadavky uvedené v článkoch 3 až 21, a to aj z hľadiska celkovej účinnosti ich pravidiel, konaní, postupov a rámcov. Prevádzkovatelia SDPS ďalej spolupracujú s príslušným orgánom, aby podporili širší cieľ spočívajúci v podpore plynulého fungovania platobných systémov na systémovej úrovni.“

2. Článok 2 sa mení takto:

a) Bod 14 sa nahrádza takto:

„14. „systémom odloženého čistého vyrovnania“ (*deferred net settlement system* – systém DNS) sa rozumie systém, v súvislosti s ktorým sa uskutočňuje vyrovnanie v peniazoch centrálnej banky na čistom základe na konci vopred určeného cyklu vyrovnania, napr. na konci alebo počas pracovného dňa;“

b) Bod 18 sa nahrádza takto:

„18. „priamym účastníkom“ sa rozumie právny subjekt, ktorý má zmluvný vzťah s prevádzkovateľom SDPS, je viazaný príslušnými pravidlami SDPS, je oprávnený posilať prevodné príkazy do tohto systému a je schopný takéto príkazy od neho prijímať.“

c) Vkladá sa tento bod 18a:

„18a. „nepriamym účastníkom“ sa rozumie právny subjekt, ktorý nemá priamy prístup k službám SDPS, zvyčajne nie je priamo viazaný príslušnými pravidlami SDPS a jeho prevodné príkazy zúčtováva, vyrovnáva a zaznamenáva SDPS prostredníctvom priameho účastníka. Nepriamy účastník má zmluvný vzťah s priamym účastníkom. Príslušné právne subjekty sú obmedzené na:

- i) úverové inštitúcie vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (\*);
- ii) investičné spoločnosti vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES (\*\*);
- iii) akýkoľvek podnik, ktorého ústredie sa nachádza mimo Únie a ktorého funkcie zodpovedajú funkciám úverovej inštitúcie alebo investičnej spoločnosti Únie, ako sú vymedzené v bodoch i) a ii);
- iv) verejnoprávne inštitúcie a podniky so štátnou zárukou, ako aj centrálné protistrany, agenti na vyrovnanie, klíringové ústavy a prevádzkovatelia systému vymedzení v článku 2 písm. c), d), e) a p) smernice 98/26/ES;
- v) platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí vymedzené v článku 4 bode 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 (\*\*\*) a v článku 2 bode 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES (\*\*\*\*).

(\*) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

(\*\*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES z 21. apríla 2004 o trhoch s finančnými nástrojmi, o zmene a doplnení smerníc Rady 85/611/EHS a 93/6/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/12/ES a o zrušení smernice Rady 93/22/EHS (Ú. v. EÚ L 145, 30.4.2004, s. 1).

(\*\*\*) 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).

(\*\*\*\*) 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).“

d) Dopĺňajú sa tieto body 40 až 44:

- „40. ‚nezávislým členom rady‘ sa rozumie člen rady bez výkonnej právomoci, ktorý nemá so SDPS, s prevádzkovateľom SDPS, s akcionármi s kontrolným podielom, s ich vedením ani s ich účastníkmi žiadne obchodné, príbuzenské alebo iné vzťahy, ktoré vyvolávajú konflikt záujmov, a ktorý nemal takéto vzťahy počas dvoch rokov predchádzajúcich jeho členstvu v rade;
41. ‚pridruženou spoločnosťou‘ sa rozumie spoločnosť, ktorá má kontrolu nad účastníkom, alebo má účastník kontrolu nad touto spoločnosťou, alebo má nad touto spoločnosťou a nad účastníkom kontrolu iná osoba. Kontrola nad spoločnosťou je vymedzená ako a) vlastníctvo, kontrola alebo držba minimálne 20 % cenných papierov spoločnosti, s ktorými sú spojené hlasovacie práva, alebo b) konsolidácia spoločnosti na účely finančného výkazníctva;
42. ‚núdzovou situáciou‘ sa rozumie udalosť, prípad alebo okolnosť, ktoré môžu viesť k strate alebo narušeniu operácií, služieb alebo funkcií SDPS, vrátane narušenia alebo zabránenia konečnému zúčtovaniu;
43. ‚finančnými záväzkami‘ sa rozumejú právne záväzky, ktoré vznikajú v rámci SDPS medzi účastníkmi alebo medzi účastníkmi a prevádzkovateľom SDPS v dôsledku zadania prevodných príkazov do tohto SDPS;
44. ‚opatrením na nápravu‘ sa rozumie konkrétne opatrenie – bez ohľadu na jeho formu, trvanie alebo závažnosť – ktoré príslušný orgán uloží prevádzkovateľovi SDPS s cieľom ukončiť nedodržiavanie požiadaviek uvedených v článkoch 3 až 21 alebo predísť ich opätovnému nedodržaniu.“

3. Článok 4 sa mení takto:

a) Odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Prevádzkovateľ SDPS má v dokumentácii ustanovené účinné pravidlá správy, ktoré zahŕňajú jednoznačnú a priamu hierarchiu zodpovednosti. Tieto ustanovenia sa poskytnú príslušnému orgánu, vlastníkom a účastníkom. Prevádzkovateľ SDPS ich v skratenej verzii sprístupní verejnosti.“

b) Odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. Zloženie rady zabezpečuje integritu, a s výnimkou SDPS Euro systému vhodný pomer technických zručností, vedomostí a skúseností týkajúcich sa SDPS ako aj finančného trhu vo všeobecnosti, čo umožňuje rade, aby si plnila svoje úlohy a povinnosti. Jej zloženie tiež zohľadňuje rozdelenie pôsobností podľa vnútroštátneho práva. Ak to umožňuje vnútroštátne právo, rada zahŕňa členov bez výkonnej právomoci vrátane najmenej jedného nezávislého člena rady. To neplatí pre SDPS Euro systému.“

c) V odseku 7 sa druhý pododsek nahrádza takto:

„Rada zabezpečuje, aby existovali tri jasné a účinné ochranné línie (prevádzka, riadenie rizík a interný audit) ktoré sú od seba navzájom oddelené a majú dostatočnú právomoc, nezávislosť, zdroje a prístup k Rade.“

d) Vkladá sa tento odsek 7a:

„7a. Schválenie radou sa vyžaduje pri rozhodnutiach, ktoré majú významný dopad na rizikový profil SDPS a pri kľúčových dokumentoch o rizikách, ktorými sa riadi prevádzka SDPS. Rada minimálne schvaľuje a každoročne preskúmava rámec pre ucelené riadenie rizík uvedený v článku 5 ods. 1, rámec pre prevádzkové riziko a s ním spojený plán zabezpečenia kontinuity prevádzky v zmysle článku 15 ods. 1 a 5, plán ozdravenia a plán usporiadaného postupného ukončenia činnosti a kapitálový plán v zmysle článku 5 ods. 4 a článku 13 ods. 6, rámce pre kreditné riziko a riziko nedostatočnej likvidity v zmysle článku 6 ods. 1 a článku 8 ods. 1, rámec systému zábezpek, ktorým sa riadi riadenie rizík, uvedený v článku 7, investičnú stratégiu SDPS v zmysle článku 14 ods. 4 a stratégiu kybernetickej bezpečnosti v zmysle článku 15 ods. 4a.“

4. V článku 5 sa odsek 4 nahrádza takto:

„4. Prevádzkovateľ SDPS vymedzuje kritické operácie a služby SDPS. Prevádzkovateľ SDPS identifikuje špecifické situácie, ktoré mu môžu brániť v pokračovaní činnosti a uskutočňovaní týchto kritických operácií a poskytovaní kritických služieb a hodnotí efektívnosť všetkých možností ozdravenia a – s výnimkou SDPS Euro systému – usporiadaného postupného ukončenia činnosti. Aspoň raz za rok prehodnocuje kritické operácie a služby SDPS.“

Na základe tohto hodnotenia pripravuje prevádzkovateľ SDPS uskutočniteľný plán ozdravenia SDPS a – s výnimkou SDPS Euro systému – jeho usporiadaného postupného ukončenia činnosti. Plán ozdravenia a plán usporiadaného postupného ukončenia činnosti okrem iného obsahujú podstatné zhrnutie kľúčových stratégií ozdravenia a usporiadaného postupného ukončenia činnosti, opätovné vymedzenie kritických operácií a služieb SDPS a opis opatrení potrebných na implementáciu kľúčových stratégií. Prevádzkovateľ SDPS prípadne poskytne príslušným orgánom informácie potrebné na účely plánovania riešenia krízových situácií.“

5. Článok 6 sa nahrádza takto:

„Článok 6

#### **Kreditné riziko**

1. Prevádzkovateľ SDPS ustanovuje pevný rámec pre meranie, sledovanie a riadenie svojich úverových expozícií voči svojim účastníkom a úverových expozícií medzi účastníkmi, ktoré vyplývajú z procesov platby, zúčtovania a vyrovnania v rámci SDPS.

2. Prevádzkovateľ SDPS identifikuje všetky zdroje kreditného rizika. Meranie a sledovanie úverových expozícií sa uskutočňuje počas dňa s použitím včasných informácií a vhodných nástrojov na riadenie rizík.

2a. Prevádzkovateľ SDPS, ktorý prevádzkuje systém DNS, zabezpečí, aby

- a) finančné záväzky vznikli najneskôr v momente zahrnutia prevodného príkazu do výpočtu čistých zúčtovacích pozícií dostupných každému účastníkovi a
- b) boli najneskôr v momente uvedenom pod písmenom a) k dispozícii dostatočné zdroje na krytie výsledných úverových expozícií v súlade s odsekmi 3 a 4.

3. Prevádzkovateľ SDPS vrátane SDPS prevádzkujúceho systém DNS so zárukou vyrovnania, u ktorého v priebehu operácií SDPS dôjde k úverovej expozícii voči jeho účastníkom, kryje svoje úverové expozície voči všetkým účastníkom zábezpekou, garančnými fondmi, vlastným kapitálom (po odpočítaní sumy určenej na krytie všeobecného podnikateľského rizika) alebo inými rovnocennými finančnými zdrojmi.

4. Prevádzkovateľ SDPS vrátane prevádzkovateľa prevádzkujúceho systém DNS bez záruky vyrovnania, ktorého účastníci majú úverové expozície vyplývajúce z procesov platby, zúčtovania a vyrovnania v rámci SDPS, ustanovujú príslušné pravidlá alebo uzatvárajú príslušné zmluvy s týmito účastníkmi. Pravidlá alebo zmluvy zabezpečia, aby účastníci poskytli primerané zdroje uvedené v odseku 3 na krytie úverových expozícií vyplývajúcich z procesov platieb, zúčtovania a vyrovnania SDPS vo vzťahu k tým dvom účastníkom, ktorí majú spoločne so svojimi pridruženými spoločnosťami najväčšiu agregovanú úverovú expozíciu.

5. Prevádzkovateľ SDPS ustanovuje pravidlá a postupy na riešenie strát, ktoré priamo súvisia s nespĺnením záväzkov jedného alebo viacerých účastníkov voči SDPS. Tieto pravidlá a postupy riešia rozdelenie potenciálne nekrytých strát vrátane splatenia všetkých finančných prostriedkov, ktoré by si prevádzkovateľ SDPS mohol požičať od poskytovateľov likvidity. Zahŕňajú pravidlá a postupy prevádzkovateľa SDPS, ktoré sa týkajú doplnenia všetkých finančných zdrojov, ktoré SDPS použil počas krízovej udalosti, na úroveň ustanovenú v odsekoch 3 a 4.“

6. Článok 8 sa nahrádza takto:

„Článok 8

#### **Riziko nedostatočnej likvidity**

1. Prevádzkovateľ SDPS ustanovuje ucelený rámec pre riadenie rizík nedostatočnej likvidity spojených s účastníkmi SDPS, bankami pre vyrovanie, agentmi nostro, správcovskými bankami, poskytovateľmi likvidity a inými príslušnými subjektmi. Prevádzkovateľ SDPS poskytuje účastníkom primerané nástroje na efektívne riadenie ich likvidity a sleduje a uľahčuje plynulý tok likvidity v systéme.

2. Prevádzkovateľ SDPS zavádza prevádzkové a analytické nástroje, ktoré mu umožňujú, aby priebežne a včas identifikoval, meral a sledoval toky vyrovnania a financovania vrátane používania vnútrodennej likvidity.

- 2a. Prevádzkovateľ SDPS, ktorý prevádzkuje systém DNS, zabezpečí, aby
- a) finančné záväzky vznikli najneskôr v momente zahrnutia prevodného príkazu do výpočtu čistých zúčtovacích pozícií dostupných každému účastníkovi; a
  - b) boli najneskôr v momente uvedenom pod písm. a) k dispozícii dostatočné likvidné zdroje v súlade s odsekmi 3 až 6.

3. Prevádzkovateľ SDPS má sústavne od vzniku finančných záväzkov k dispozícii, alebo zabezpečuje, aby mali účastníci sústavne od vzniku finančných záväzkov k dispozícii dostatočné likvidné zdroje vo všetkých menách, ktoré používa, aby vedel uskutočniť vyrovnanie finančných záväzkov v ten istý deň v rôznych krízových situáciách, ktoré by mohli nastať. Ak je to vhodné, týka sa to vnútrodenného alebo viacdenného vyrovnania. Medzi krízové situácie patria: a) nesplnenie záväzkov za extrémnych, ale možných trhových podmienok, zo strany účastníka, ktorý má spoločne so svojimi pridruženými spoločnosťami najväčší agregovaný finančný záväzok a b) iné situácie, ktoré by mohli nastať, v súlade s odsekom 11.

4. Prevádzkovateľ SDPS, ktorý vyrovnáva jednostranné platby v eurách, má v súlade s odsekom 3 k dispozícii, alebo zabezpečuje, aby mali účastníci k dispozícii dostatočné likvidné zdroje, aby vedel včas uskutočniť vyrovnanie finančných záväzkov v prípade nesplnenia záväzkov účastníka, ktorý má spoločne so svojimi pridruženými spoločnosťami najväčší agregovaný finančný záväzok určený podľa odseku 3 písm. a), a to niektorým z týchto spôsobov:

- a) v hotovosti u Eurosystemu alebo
- b) vo forme akceptovateľnej zábezpeky, ako je vymedzená v rámci Eurosystemu pre zábezpeku ustanovenom v usmernení Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60) (\*) a v usmernení Európskej centrálnej banky ECB/2014/31 (\*\*), ak je prevádzkovateľ SDPS schopný preukázať, že takáto zábezpeka je ihneď k dispozícii a prevoditeľná na hotovosť v ten istý deň na základe vopred dohodnutých a vysoko spoľahlivých mechanizmov financovania, a to aj za krízových trhových podmienok.

5. Prevádzkovateľ SDPS, ktorý vyrovnáva jednostranné platby v eurách, má k dispozícii, alebo zabezpečuje, aby mali účastníci k dispozícii, dodatočné likvidné zdroje v súlade s odsekom 3 písm. b) a niektorým zo spôsobov uvedených v odseku 4 alebo u hodnovernej komerčnej banky, v podobe niektorého z týchto nástrojov:

- a) záväzné úverové linky;
- b) záväzné devízové swapy;
- c) záväzné repoobchody;
- d) aktíva, ktoré spĺňajú požiadavky uvedené v článku 7 ods. 1, ktoré má v držbe uschovávať;
- e) investície.

Všetky tieto nástroje musia umožniť, aby bola hotovosť k dispozícii v čase, ktorý umožní dokončiť vyrovnanie v ten istý deň. Prevádzkovateľ SDPS musí byť najmä schopný preukázať, že bezhotovostné nástroje sú ihneď k dispozícii a prevoditeľné na hotovosť v ten istý deň na základe vopred dohodnutých a vysoko spoľahlivých mechanizmov financovania, a to aj za krízových trhových podmienok.

Prevádzkovateľ SDPS je pripravený preukázať príslušnému orgánu, že na základe primeraného interného hodnotenia je komerčná banka dôveryhodná.

6. Prevádzkovateľ SDPS, ktorý vyrovnáva dvojstranné platby, alebo jednostranné platby v menách iných ako euro, má k dispozícii, alebo zabezpečuje, aby mali účastníci k dispozícii dostatočné likvidné zdroje v súlade s odsekom 3 a spôsobmi uvedenými v odseku 5.

7. Ak prevádzkovateľ SDPS dopĺňa zdroje uvedené v odseku 3 inými aktívami, tieto aktíva sú pravdepodobne obchodovateľné alebo akceptovateľné ako zábezpeka (napr. za úverové linky, swapy alebo repoobchody) ad hoc v prípade nesplnenia záväzku, hoci to nie je možné spoľahlivo dojednať vopred alebo zaručiť za extrémnych, ale možných trhových podmienok. Ak účastník doplní zdroje uvedené v odseku 3 inými aktívami, prevádzkovateľ SDPS zabezpečí, aby tieto iné aktíva spĺňali požiadavky uvedené v prvej vete tohto odseku. Predpokladá sa, že aktíva sú pravdepodobne obchodovateľné alebo akceptovateľné ako zábezpeka, ak prevádzkovateľ SDPS vzal do úvahy pravidlá a prax príslušnej centrálnej banky týkajúce sa akceptovateľnosti zábezpeky.

8. Prevádzkovateľ SDPS nepredpokladá, že núdzový úver centrálnej banky bude k dispozícii.

9. Prevádzkovateľ SDPS s náležitou starostlivosťou overí, či má každý poskytovateľ likvidných zdrojov SDPS podľa odseku 3: a) dostatočné a aktuálne informácie, aby pochopil a riadil riziká nedostatočnej likvidity spojené s poskytovaním hotovosti alebo aktív a b) schopnosť poskytovať hotovosť alebo aktíva v požadovanom rozsahu. Prevádzkovateľ SDPS prehodnotí aspoň raz za rok, ako dodržiava povinnosť náležitej starostlivosti. Ako poskytovatelia likvidity sa prijímajú len subjekty s prístupom k úveru od centrálnej emisnej banky. Prevádzkovateľ SDPS pravidelne testuje postupy SDPS na prístup k jeho likvidným zdrojom.

10. Ak je to možné, prevádzkovateľ SDPS s prístupom k účtom, platobným službám alebo službám v oblasti cenných papierov, ktoré poskytuje centrálna banka, tieto služby využíva.

11. Na základe prísneho stresového testovania určuje prevádzkovateľ SDPS výšku likvidných zdrojov a pravidelne testuje, či je dostatočná, aby boli splnené požiadavky podľa odsekov 3 a 4. Prevádzkovateľ SDPS zohľadňuje pri uskutočňovaní stresového testovania rozličné situácie, ktoré by mohli nastať, vrátane nesplnenia záväzku zo strany jedného alebo viacerých účastníkov v rovnaký deň a počas dvoch alebo viacerých nasledujúcich dní.

Pri zohľadňovaní týchto situácií sa zohľadňuje aj podoba a prevádzka SDPS a hodnotia sa všetky subjekty, s ktorými by mohlo byť spojené podstatné riziko nedostatočnej likvidity SDPS, vrátane bánk pre vyrovnanie, agentov nostro, správcovsých bánk, poskytovateľov likvidity a pripojených infraštruktúr finančného trhu. Pokiaľ je to vhodné, tieto situácie sa vzťahujú na obdobie niekoľkých dní.

12. Prevádzkovateľ SDPS vedie dokumentáciu o dôvodoch držby hotovosti a ostatných aktív, ktoré uchováva prevádzkovateľ SDPS alebo účastníci, a zavádza vhodné pravidlá na ich správu. Ustanovuje jednoznačné postupy na podávanie správ o výsledkoch svojich stresových testov rade a používa tieto výsledky na hodnotenie primeranosti rámca pre riadenie rizika nedostatočnej likvidity a na jeho úpravu.

13. Prevádzkovateľ SDPS ustanovuje jednoznačné pravidlá a postupy, ktoré umožňujú SDPS, aby v prípade nesplnenia záväzku jedným alebo viacerými zo svojich účastníkov, uskutočnil vyrovnanie finančných záväzkov v rovnaký deň a prípadne ich včasné vnútrodenné a viacdenné vyrovnanie. Tieto pravidlá a postupy:

- a) riešia nepredvídané a potenciálne nekryté nedostatky likvidity;
- b) sa snažia predchádzať neusporiadanému zrušeniu, odvolaniu alebo odloženiu vyrovnania finančných záväzkov v rovnaký deň;
- c) určujú, ako doplniť hotovosť a ostatné aktíva, ktoré SDPS použil počas krízovej udalosti, v rozsahu vyžadovanom podľa odsekov 3 až 5.

(\*) Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystemu (ECB/2014/60) (Ú. v. EÚ L 91, 2.4.2015, s. 3).

(\*\*) Usmernenie Európskej centrálnej banky ECB/2014/31 z 9. júla 2014 o dodatočných dočasných opatreniach týkajúcich sa refinančných operácií Eurosystemu a akceptovateľnosti zábezpeky, ktorým sa mení usmernenie ECB/2007/9 (Ú. v. EÚ L 240, 13.8.2014, s. 28).“

7. V článku 10 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Prevádzkovateľ SDPS, ktorý vyrovnáva jednostranné platby v eurách, zabezpečuje, aby sa konečné vyrovnanie uskutočnilo v peniazoch centrálnej banky. Prevádzkovateľ SDPS, ktorý vyrovnáva platby pre iné SDPS sa usiluje umožniť zúčtovanie pre takéto iné SDPS aj v núdzových situáciách.“

8. Článok 13 sa nahrádza takto:

„Článok 13

### **Všeobecné podnikateľské riziko**

1. Prevádzkovateľ SDPS ustanovuje spoľahlivé systémy riadenia a kontroly, s cieľom identifikovať, sledovať a riadiť všeobecné podnikateľské riziko vrátane strát, ktoré sú výsledkom nedostatočného uplatňovania podnikateľskej stratégie, záporných tokov hotovosti, alebo neočakávaných a nadmerne vysokých prevádzkových nákladov.

2. Prevádzkovateľ SDPS udržuje uskutočniteľný plán ozdravenia a – s výnimkou SDPS Eurosystemu – plán usporiadaného postupného ukončenia činnosti v zmysle článku 5 ods. 4.

3. Prevádzkovateľ SDPS určí výšku aktív potrebnú na vykonanie plánov uvedených v odseku 2 na základe svojho profilu všeobecného podnikateľského rizika a času potrebného na ozdravenie a/alebo usporiadané postupné ukončenie činnosti týkajúce sa jeho kritickej prevádzky a služieb. Hodnota týchto aktív musí byť najmenej vo výške bežných prevádzkových nákladov vynaložených za šesť mesiacov.

4. Na krytie výšky aktív uvedenej v odseku 3 má prevádzkovateľ SDPS v držbe čisté likvidné aktíva financované z vlastného kapitálu, napr. kmeňových akcií, zverejnených rezerv alebo iného nerozdeleného zisku, aby mohol pokračovať v prevádzke a poskytovaní služieb. Tieto aktíva dopĺňujú zdroje, ktoré má v držbe s cieľom kryť riziko nesplnenia záväzku účastníkom alebo iné riziká uvedené v článkoch 6 a 8. Vlastný kapitál v držbe podľa medzinárodných noriem kapitálu založených na riziku možno zahrnúť s cieľom predísť duplicité kapitálových požiadaviek.

5. Aktíva uvedené v odseku 4 držané na krytie všeobecného podnikateľského rizika musia mať dostupnú dostatočnú likviditu a kvalitu, aby boli včas k dispozícii, a musia byť oddelené od aktív prevádzkovateľa SDPS používaných na každodenné operácie. Prevádzkovateľ SDPS musí byť schopný aktíva na krytie všeobecného podnikateľského rizika zmeniť na hotovosť len s malým alebo žiadnym nepriaznivým vplyvom na cenu, aby mohol pokračovať v prevádzke a službách v prípade, ak zaznamená všeobecné podnikateľské straty.

6. Prevádzkovateľ SDPS ustanovuje uskutočniteľný kapitálový plán na získanie dodatočného vlastného kapitálu, ak sa výška vlastného kapitálu priblíži alebo klesne pod sumu uvedenú v odseku 3.

7. Odseky 3 až 6 neplatia pre SDPS Eurosystemu.“

9. Článok 15 sa mení takto:

a) Vkladá sa tento odsek 1a:

„1a. Prevádzkovateľ SDPS pravidelne a po významných zmenách preskúma, kontroluje a testuje systémy, prevádzkové politiky, postupy a kontrolné mechanizmy.“

b) Vkladá sa tento odsek 4a:

„4a. Prevádzkovateľ SDPS ustanovuje účinnú stratégiu kybernetickej bezpečnosti zahŕňajúcu primerané opatrenia v oblasti riadenia kybernetického rizika. Prevádzkovateľ SDPS identifikuje svoje kritické operácie a podporné aktíva a má k dispozícii primerané opatrenia na ich ochranu pred kybernetickými útokmi, na odhaľovanie kybernetických útokov, na reakciu na takéto útoky a ozdravenie po takýchto útokoch. Tieto opatrenia sa pravidelne testujú. Prevádzkovateľ SDPS zabezpečí, aby bola jeho znalosť situácie v oblasti kybernetických hrozieb na náležitej úrovni. Prevádzkovateľ SDPS zabezpečí, aby existoval proces nepretržitého vzdelávania a rozvoja, ktorý mu umožní v prípade potreby včas prispôsobiť stratégiu kybernetickej bezpečnosti dynamickej povahy kybernetických rizík.“

10. Článok 16 sa nahrádza takto:

„Článok 16

### **Kritériá prístupu a účasti**

1. Prevádzkovateľ SDPS ustanovuje a uverejňuje nediskriminačné kritériá prístupu k službám SDPS a účasti na nich pre priamych a prípadne aj nepriamych účastníkov, a iné infraštruktúry finančného trhu. Tieto kritériá prehodnocuje aspoň raz za rok.

2. Kritériá prístupu a účasti uvedené v odseku 1 sa odôvodňujú v zmysle bezpečnosti a výkonnosti SDPS a trhov, ktorým slúži, a sú prispôbené a primerané špecifickým rizikám SDPS. V súlade so zásadou proporcionality ustanovuje prevádzkovateľ SDPS požiadavky, ktoré obmedzujú prístup čo najmenej. V prípade, keď prevádzkovateľ SDPS odoprie žiadajúcemu subjektu prístup, písomne to odôvodní na základe ucelenej analýzy rizika.

3. Prevádzkovateľ SDPS priebežne monitoruje dodržiavanie kritérií prístupu a účasti SDPS zo strany účastníkov. Ustanovuje nediskriminačné postupy na uľahčenie pozastavenia a usporiadaného zániku práva účastníka na účasť, ak účastník nedodrží kritériá a uverejňuje relevantné kľúčové aspekty týchto postupov. Tieto postupy prehodnocuje aspoň raz za rok.“



11. V článku 17 sa odseky 1 a 2 nahrádzajú takto:

„1. Na účely riadenia rizík zabezpečuje prevádzkovateľ SDPS, aby mu pravidlá, postupy a zmluvné dojednania ohľadom SDPS umožňovali zhromažďovať informácie o nepriamych účastníkoch, s cieľom identifikovať, sledovať a riadiť všetky podstatné riziká SDPS, ktoré vyplývajú z účasti. Tieto informácie prinajmenšom zahŕňajú:

- a) činnosť, ktorú priami účastníci uskutočňujú vo vlastnom mene a v mene nepriamych účastníkov v pomere k činnosti na úrovni systému;
- b) počet nepriamych účastníkov, ktorí uskutočňujú vyrovnanie prostredníctvom jednotlivých priamych účastníkov;
- c) objemy a hodnoty platieb v SDPS, ktoré pochádzajú od každého nepriameho účastníka;
- d) objemy a hodnoty platieb uvedené v písm. c) v pomere k objemom a hodnotám platieb priameho účastníka, prostredníctvom ktorých nepriamy účastník prístupuje k SDPS.

2. Prevádzkovateľ SDPS identifikuje podstatné závislosti medzi priamymi a nepriamymi účastníkmi, ktoré môžu mať vplyv na SDPS, pričom zohľadní informácie uvedené v odseku 1.“

12. Článok 21 sa nahrádza takto:

„Článok 21

#### **Právomoci príslušného orgánu**

1. Príslušný orgán má právomoc:

- a) zadávať si kedykoľvek od prevádzkovateľa SDPS všetky informácie a dokumenty potrebné na posúdenie dodržiavania požiadaviek uvedených v tomto nariadení alebo na podporu plynulého fungovania platobných systémov na systémovej úrovni. Prevádzkovateľ SDPS poskytuje príslušné informácie príslušnému orgánu bez zbytočného odkladu;
- b) požadovať od prevádzkovateľa SDPS, aby vymenoval nezávislého odborníka s cieľom uskutočniť vyšetrenie alebo nezávislé preskúmanie prevádzky SDPS. Príslušný orgán môže zaviesť požiadavky týkajúce sa druhu odborníka, ktorý má byť vymenovaný, obsahu a rozsahu správy, ktorá má byť vypracovaná, nakladania so správou vrátane sprístupnenia a uverejnenia určitých prvkov a časového rámca pre vypracovanie správy. Prevádzkovateľ SDPS oznámi príslušnému orgánu, akým spôsobom boli dotknuté požiadavky splnené;
- c) vykonávať kontroly na mieste alebo poveriť iné osoby, aby uskutočnili kontroly na mieste. Príslušný orgán môže kontrolu uskutočniť bez predchádzajúceho oznámenia, ak je to efektívne a potrebné pre jej riadne uskutočnenie.

2. ECB prijme rozhodnutie o postupoch a podmienkach pre vykonávanie právomocí uvedených v odseku 1.“

13. Vkladajú sa tieto články 21a a 21b:

„Článok 21a

#### **Organizácia činností týkajúcich sa dohľadu**

Príslušný orgán môže vykonávať činnosti týkajúce sa dohľadu priebežne a/alebo ad hoc s cieľom posúdiť mieru dodržiavania požiadaviek ustanovených v článkoch 3 až 21 zo strany prevádzkovateľa SDPS alebo s cieľom podporovať plynulé fungovanie platobných systémov na systémovej úrovni.

Článok 21b

#### **Dôvernosť**

Informácie, ktoré prevádzkovateľ SDPS dôverne zdieľa s príslušným orgánom, je možné zdieľať s Európskym systémom centrálnych bánk (ESCB). Členovia ESCB zaobchádzajú s takýmito informáciami ako s dôvernými v súlade s povinnosťou zachovávať služobné tajomstvo podľa článku 37.1 štatútu ESCB.“

14. Článok 22 sa nahrádza takto:

„Článok 22

#### **Opatrenia na nápravu**

1. Ak prevádzkovateľ SDPS nedodržel toto nariadenie alebo ak existuje dôvodné podozrenie, že prevádzkovateľ SDPS nedodržel toto nariadenie, príslušný orgán:

a) zašle prevádzkovateľovi SDPS písomné oznámenie o povahe nedodržania alebo podozrenia z nedodržania nariadenia a

b) poskytne prevádzkovateľovi SDPS možnosť vyjadriť sa a poskytnúť vysvetlenie.

2. S prihliadnutím na informácie poskytnuté prevádzkovateľom SDPS môže príslušný orgán uložiť prevádzkovateľovi SDPS opatrenia na nápravu s cieľom ukončiť nedodržanie nariadenia a/alebo predísť jeho opätovnému nedodržaniu.

3. Príslušný orgán môže uložiť opatrenia na nápravu hneď ako zistí, že nedodržanie nariadenia je dostatočne závažné na to, aby si vyžiadalo okamžité konanie. Svoje rozhodnutie odôvodní.

4. Príslušný orgán iný ako ECB bez zbytočného odkladu informuje ECB o svojom zámere uložiť prevádzkovateľovi SDPS opatrenia na nápravu.

5. Opatrenia na nápravu môžu byť uložené samostatne alebo súbežne so sankciami uloženými na základe nariadenia (ES) č. 2532/98 (\*).

6. ECB prijme rozhodnutie, ktorým stanoví postup pri ukladaní opatrení na nápravu.

(\*) Nariadenie Rady (ES) č. 2532/98 z 23. novembra 1998 týkajúce sa právomocí Európskej centrálnej banky ukladať sankcie (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 4).“

15. Článok 23 sa nahrádza takto:

„Článok 23

#### **Sankcie**

V prípade porušenia tohto nariadenia môže ECB uložiť sankcie. Tieto sankcie musia byť v súlade s nariadením (ES) č. 2532/98 a nariadením Európskej centrálnej banky (ES) č. 2157/99 (ECB/1999/4) (\*). ECB prijme rozhodnutie o metodike výpočtu výšky sankcií.

(\*) Nariadenie Európskej centrálnej banky (ES) č. 2157/1999 z 23. septembra 1999 o práve Európskej centrálnej banky ukladať sankcie (ECB/1999/4) (Ú. v. ES L 264, 12.10.1999, s. 21).“

16. Článok 24 sa nahrádza takto:

„Článok 24

#### **Revízia**

Rada guvernérov preskúma všeobecné uplatňovanie tohto nariadenia najneskôr do dvoch rokov od nadobudnutia účinnosti a neskôr každé tri roky, a posúdi, či je potrebné ho zmeniť.“

### *Článok 2*

#### **Záverečné ustanovenia**

1. Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie.

2. Prevádzkovatelia SDPS, ktorým bolo oznámené rozhodnutie Rady guvernérov podľa článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) pred nadobudnutím účinnosti tohto nariadenia, majú jeden rok odo dňa nadobudnutia účinnosti na to, aby splnili požiadavky ustanovené v tomto nariadení s výnimkou požiadaviek uvedených v článku 1 bodoch 5 a 6, na ktorých splnenie majú 18 mesiacov.

3. Prevádzkovatelia SDPS, ktorým bolo oznámené rozhodnutie Rady guvernérov podľa článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 795/2014 (ECB/2014/28) po nadobudnutí účinnosti tohto nariadenia, majú jeden rok odo dňa oznámenia na to, aby splnili požiadavky ustanovené v tomto nariadení s výnimkou požiadaviek uvedených v článku 1 bodoch 5 a 6, na ktorých splnenie majú 18 mesiacov.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné v členských štátoch v súlade so zmluvami.

Vo Frankfurte nad Mohanom 3. novembra 2017

*Za Radu guvernérov ECB*

*prezident ECB*

Mario DRAGHI

---