USMERNENIA

USMERNENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2021/1759

20. júla 2021,

ktorým sa mení usmernenie ECB/2012/27 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (ECB/2021/30)

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 články 3.1, 17, 18 a 22,

keďže:

(1) Rada guvernérov Európskej centrálnej banky prijala 26. apríla 2007 usmernenie ECB/2007/2 ([1]) upravujúce TARGET2, ktoré zriadilo jednotnú technickú platformu s názvom Jednotná spoločná platforma (Single Shared Platform – SSP). Uvedené usmernenie bolo prepracované v roku 2012 ako usmernenie Európskej centrálnej banky ECB/2012/27 ([2]).

(2) V záujme účinnej regulácie je potrebné uviesť, že majitelia TIPS DCA budú pripojení k TARGET2 prostredníctvom jednotného portálu trhovej infraštruktúry Eurosystému od novembra 2021 a majitelia T2S DCA od júna 2022.

(3) S cieľom zabezpečiť, aby sa TARGET2 naďalej vyvíjal tak, aby dokázal reagovať na hrozby týkajúce sa kybernetickej bezpečnosti, je potrebné presnejšie upraviť a rozšíriť pravidlá dodržiavania požiadaviek TARGET2 na bezpečnosť koncového bodu. Rovnako by sa malo zmeniť vymedzenie pojmov, aby sa zabezpečil komplexný a harmonizovaný právny rámec.

(4) S cieľom zabezpečiť dostupnosť okamžitých platieb v celej Únii by majitelia PM účtov, ich nepriami účastníci a adresovateľní držitelia BIC, ktorí uplatňujú systém SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, mali byť neustále dostupní v rámci platformy TIPS prostredníctvom TIPS DCA. Služby prevodu peňažných prostriedkov v peniazoch centrálnej banky poskytované pridruženým systémom, ktoré vyrovnávajú okamžité platby vo svojich účtovných knihách, by sa mali poskytovať na platforme TIPS.

(5) Po uvedení konsolidačného projektu T2-T2S do prevádzky je potrebné, aby bol transparentný, pokiaľ ide o spôsoby prevodu zostatkov z účtov účastníkov v TARGET2 na príslušné nástupnícke účty v budúcom systéme TARGET, aby sa zabezpečila právna istota.

(6) V snahe zabezpečiť účinné uplatňovanie je tiež potrebné presnejšie upraviť a aktualizovať ďalšie ustanovenia usmernenia ECB/2012/27.

(7) Realizácia konsolidačného projektu T2-T2S si bude vyžadovať aj zmeny platných pravidiel týkajúcich sa zmlúv uzatvorených s poskytovateľmi sieťových služieb T2S, ktoré by sa mali uplatňovať od 13. júna 2022.

(8) Usmernenie ECB/2012/27 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

([1]) Usmernenie Európskej centrálnej banky ECB/2007/2 z 26. apríla 2007 o Transeurópskom automatizovanomon expresnom systéme hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase (TARGET2) (Ú. v. EÚ L 237, 8.9.2007, s. 1).

([2]) Usmernenie Európskej centrálnej banky 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).

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 v rámci PM účtov a T2S DCA a TIPS DCA účtov hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky. TARGET2 je vytvorený a funguje na základe SSP, cez ktorú sa technicky rovnakým spôsobom zadávajú a spracúvajú 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 a technických účtov TIPS AS, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy TIPS.“

2. Článok 2 sa mení takto:

a) Bod 58 sa vypúšťa.

b) Bod 62 sa nahrádza 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 z PM na TIPS DCA, príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, príkaz na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA, príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS, príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno;“.

c) Bod 78 sa vypúšťa.

d) Bod 81 sa nahrádza takto:

„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 a ktorý zahŕňa i) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA na TIPS DCA; ii) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA na technický účet TIPS AS; iii) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA a iv) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na technický účet TIPS AS;“.

e) Dopĺňajú sa tieto body 87 až 90:

„87. „systémom okamžitých úhrad SEPA (SCT Inst) Európskej platobnej rady“ alebo „systémom SCT Inst“ sa rozumie automatizovaný systém otvorených štandardov, ktorý stanovuje súbor medzibankových pravidiel, ktoré majú dodržiavať účastníci SCT Inst a ktorý umožňuje poskytovateľom platobných služieb v SEPA ponúkať automatizovaný produkt okamžitých úhrad v eurách v rámci SEPA;

88. „technickým účtom pridruženého systému TIPS“ (technický účet TIPS AS) sa rozumie účet, ktorého majiteľom je pridružený systém alebo CB, ktorá ho vedie v mene pridruženého systému v systéme CB, ktorý je súčasťou TARGET2,a pridružený systém ho používa na účely vyrovnania okamžitých platieb vo svojich účtovných knihách;

89. „príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA na technický účet TIPS AS za účelom zvýšenia krytia pozície majiteľa TIPS DCA (alebo pozície iného účastníka pridruženého systému) v účtovných knihách pridruženého systému;

90. „príkazom na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA” sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA za účelom zníženia krytia pozície majiteľa TIPS DCA (alebo pozície iného účastníka pridruženého systému) v účtovných knihách pridruženého systému.“

3. Článok 13 sa nahrádza takto:

„Článok 13

Pridružené systémy

1. Centrálne banky Eurosystému poskytujú pridruženým systémom služby prevodu peňažných prostriedkov v peniazoch centrálnej banky v PM prístupnom prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb TARGET2. Takéto služby sa spravujú dvojstrannými dojednaniami medzi centrálnymi bankami Eurosystému a príslušnými pridruženými systémami.

2. Dvojstranné dojednania s pridruženými systémami, ktoré používajú ASI, musia byť v súlade s prílohou IV. Centrálne banky Eurosystému navyše zabezpečia, aby sa v takýchto dvojstranných dojednaniach primerane uplatňovali tieto ustanovenia prílohy II:

a) článok 8 ods. 1 (technické a právne požiadavky);

b) článok 8 ods. 2 až 5 (konanie o žiadosti) s tou výnimkou, že pridružený systém je povinný namiesto kritérií prístupu podľa článku 4 splniť kritériá prístupu uvedené vo vymedzení pojmu „pridružený systém“ v článku 1 prílohy II;

c) harmonogram prevádzky v dodatku V;

d) článok 11 (požiadavky na spoluprácu a výmenu informácií) s výnimkou odseku 8;

e) články 27 a 28 (obnova prevádzky a núdzová prevádzka a požiadavky na bezpečnosť a kontrolné postupy), pričom poplatok použitý ako základ pre výpočet sankčných poplatkov za nedodržanie požiadaviek na bezpečnosť stanovených v článku 28 prílohy II je poplatok uvedený v odseku 18 pododseku 1 písm. a) prílohy IV;

f) článok 31 (režim zodpovednosti);

g) článok 32 (pravidlá dokazovania);

h) články 33 a 34 (trvanie účasti, ukončenie účasti a pozastavenie účasti) s výnimkou článku 34 ods. 1 písm. b);

i) článok 35 (uzavretie PM účtov), ak ho možno uplatniť;

j) článok 38 (povinnosť zachovávať mlčanlivosť);

k) článok 39 (požiadavky Únie na ochranu údajov, predchádzanie praniu špinavých peňazí a súvisiace otázky);

l) článok 40 (požiadavky na oznámenia);

m) článok 41 (zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb v TARGET2);

n článok 44 (pravidlá týkajúce sa rozhodného práva, jurisdikcie a miesta plnenia);

o) článok 45a ods. 1 (prechodné ustanovenie).

3. Dvojstranné dojednania s pridruženými systémami, ktoré používajú PI, musia byť v súlade s oboma týmito ustanoveniami:

a) prílohou II s výnimkou hlavy V a dodatkov VI a VII a

b) článkom 18 prílohy IV.

Na účely písmena a) je poplatkom použitým ako základ pre výpočet sankčných poplatkov za nedodržanie požiadaviek na bezpečnosť stanovených v článku 28 prílohy II poplatok uvedený v odseku 18 pododsek 1 písm. a) prílohy IV.

4. Odlišne od odseku 3 musia byť dvojstranné dojednania s pridruženými systémami, ktoré používajú PI, ale zúčtovávajú len platby v prospech svojich klientov, v súlade s oboma týmito ustanoveniami:

a) prílohou II s výnimkou hlavy V, článku 36 a dodatkov VI a VII a

b) článkom 18 prílohy IV.

Na účely písmena a) je poplatkom použitým ako základ pre výpočet sankčných poplatkov za nedodržanie požiadaviek na bezpečnosť stanovených v článku 28 prílohy II poplatok uvedený v odseku 18 pododsek 1 písm. a) prílohy IV.

5. Centrálne banky Eurosystému poskytujú pridruženým systémom, ktoré vyrovnávajú okamžité platby vo svojich účtovných knihách v súlade so systémom SCT Inst, služby prevodu peňažných prostriedkov v peniazoch centrálnej banky len na platforme TIPS. Dvojstranné dohody o poskytovaní takýchto služieb prevodu finančných prostriedkov musia byť v súlade s prílohou IVa a umožňujú len vyrovnanie okamžitých platieb v súlade so systémom SCT Inst. V takýchto dvojstranných dohodách sa mutatis mutandis uplatňujú tieto ustanovenia prílohy IIb:

a) dodatky I, II a III;

b) článok 4 (všeobecný opis TARGET2);

c) článok 5 (kritériá prístupu), podľa ktorého sa od pridruženého systému vyžaduje, aby spĺňal kritériá prístupu uvedené vo vymedzení pojmu „pridružený systém“ v článku 1 prílohy IIb;

d) Článok 6 ods. 1 (technické a právne požiadavky) s výnimkou skutočnosti, že namiesto toho, aby sa od pridruženého systému vyžadovalo, aby uplatňoval systém SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, sa od pridruženého systému vyžaduje, aby oznámil svoj súlad so systémom SCT Inst;

e) Článok 6 ods. 2 až 5 (konanie o žiadosti) s tou výnimkou, že i) pridružený systém je povinný namiesto kritérií prístupu podľa článku 5 splniť kritériá prístupu uvedené vo vymedzení pojmu „pridružený systém“, ktorý je ustanovený v článku 1 prílohy IIb a ii) namiesto toho, aby bol pridružený systém povinný predložiť dôkazy o uplatňovaní systému SCT Inst, predloží dôkazy o svojom vyhlásení, že postupuje v súlade so systémom SCT Inst;

f) článok 7 (prístup k platforme TIPS);

g) článok 8 (dostupné strany);

h) článok 9 (poskytovateľ sieťových služieb);

i) článok 11 (adresár TIPS)

j) článok 11a (register MPL);

k) článok 12 (povinnosti centrálnych bánk a majiteľov účtov) s výnimkou odseku 4;

l) článok 14 (požiadavky na spoluprácu a výmenu informácií);

m) článok 16 (druhy platobných príkazov);

n) článok 17 (prijatie a odmietnutie platobných príkazov);

o) článok 18 (spracovanie platobných príkazov);

p) článok 19 (žiadosť o storno);

q) článok 20 (moment vstupu, moment neodvolateľnosti);

r) článok 21 (požiadavky na bezpečnosť a obnova prevádzky);

s) článok 23 (režim zodpovednosti);

t) článok 24 (pravidlá dokazovania);

u) články 25 a 26 (trvanie účasti, ukončenie účasti a pozastavenie účasti) s výnimkou článku 26 ods. 1 písm. b) a s výnimkou článku 26 ods. 4 druhého pododseku;

v) článok 27 (uzavretie účtov), ak ho možno uplatniť;

w) článok 29 (povinnosť zachovávať mlčanlivosť);

x) článok 30 (požiadavky Únie na ochranu údajov, predchádzanie praniu špinavých peňazí a súvisiace otázky);

y) článok 31 (požiadavky na oznámenia);

z) článok 34 (pravidlá týkajúce sa rozhodného práva, jurisdikcie a miesta plnenia);

aa) článok 35a (prechodné ustanovenie).“;

4. V článku 17 sa odsek 4 nahrádza takto:

„4. Odseky 1 až 3a tohto článku sa uplatňujú aj v prípade pozastavenia alebo ukončenia používania ASI alebo platformy TIPS pridruženými systémami.“

5. Vkladá sa tento článok 27a:

„Článok 27a

Prechodné ustanovenie

CB Eurosystému môžu do 25. februára 2022 poskytovať pridruženým systémom, ktoré vyrovnávajú okamžité platby vo svojich účtovných knihách v súlade so systémom SCT Inst, služby prevodu peňažných prostriedkov v peniazoch centrálnej banky s použitím rozhrania pridruženého systému.“

6. Príloha II k usmerneniu ECB/2012/27 sa mení v súlade s prílohou I k tomuto usmerneniu.

7. Príloha IIa k usmerneniu ECB/2012/27 sa mení v súlade s prílohou II k tomuto usmerneniu.

8. Príloha IIb k usmerneniu ECB/2012/27 sa mení v súlade s prílohou III k tomuto usmerneniu.

9. Príloha IV k usmerneniu ECB/2012/27 sa mení v súlade s prílohou IV k tomuto usmerneniu.

10. Nová príloha IVa k usmerneniu ECB/2012/27 sa dopĺňa v súlade s prílohou V k tomuto usmerneniu.

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 centrálne banky členských štátov, ktorých menou je euro, prijmú opatrenia potrebné na zabezpečenie súladu s týmto usmernením od 21. novembra 2021 s výnimkou odseku 1 písm. c) a odsekov 7 a 9 prílohy II k tomuto usmerneniu, v súvislosti s ktorým prijmú potrebné opatrenia a uplatňujú ich od 13. júna 2022. Najneskôr do 9. septembra 2021 informujú ECB o textoch a prostriedkoch týkajúcich sa daných opatrení.

Článok 3

Adresáti

Toto usmernenie je určené všetkým centrálnym bankám Eurosystému.

Vo Frankfurte nad Mohanom 20. júla 2021

Za Radu guvernérov ECB
Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PRÍLOHA I

Príloha II k usmerneniu ECB/2012/27 sa mení takto:

1. Článok 1 sa mení takto:

   a) Písmeno a) vo vymedzení pojmu „skupina“ sa nahrádza takto:

      „a) zoskupenie úverových inštitúcií zahrnutých v konsolidovaných finančných výkazoch materskej spoločnosti, ak je materská spoločnosť povinná predkladať konsolidované finančné výkazy podľa Medzinárodných účtovných štandardov 27 (IAS 27) prijatých podľa nariadenia Komisie (ES) č. 1126/2008 (*), a pozostáva buď: i) z materskej spoločnosti a jednej alebo viacerých dcérskych spoločností, alebo ii) z dvoch alebo viacerých dcérskych spoločností materskej spoločnosti, alebo

      _____

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

   b) Vymedzenie pojmu „príkaz na okamžitú platbu“ sa nahrádza takto:

      „— „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 a zahŕňa i) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA na TIPS DCA; ii) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA na technický účet TIPS AS; iii) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA a iv) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na technický účet TIPS AS;“.

   c) Dopĺňajú sa tieto vymedzenia pojmov:

      „— „systémom okamžitých úhrad SEPA (SCT Inst) Európskej platobnej rady“ alebo „systémom SCT Inst“ sa rozumie automatizovaný systém otvorených štandardov, ktorý stanovuje súbor medzibankových pravidiel, ktoré majú dodržiavať účastníci SCT Inst a ktorý umožňuje poskytovateľom platobných služieb v SEPA ponúkať automatizovaný produkt okamžitých úhrad v eurách v rámci SEPA,

      — „technickým účtom pridruženého systému TIPS“ (technický účet TIPS AS) sa rozumie účet, ktorého majiteľom je pridružený systém alebo CB, ktorá ho vedie v mene pridruženého systému v systéme CB, ktorý je súčasťou TARGET2 a pridružený systém ho používa na účely vyrovnania okamžitých platieb vo svojich účtovných knihách,

      — „príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA na technický účet TIPS AS za účelom zvýšenia krytia pozície majiteľa TIPS DCA (alebo pozície iného účastníka pridruženého systému) v účtovných knihách pridruženého systému,

      — „príkazom na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA za účelom zníženia krytia pozície majiteľa TIPS DCA (alebo pozície iného účastníka pridruženého systému) v účtovných knihách pridruženého systému,

      — „dostupnou stranou (reachable party)“ sa rozumie subjekt, ktorý: a) je držiteľom BIC; b) je určený ako dostupná strana majiteľom TIPS DCA alebo pridruženým systémom; c) je korešpondentom, klientom alebo pobočkou majiteľa TIPS DCA alebo je účastníkom pridruženého systému, alebo korešpondentom, klientom alebo pobočkou účastníka pridruženého systému a d) je adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS a je schopný zadávať príkazy na okamžitú platbu a prijímať príkazy na okamžitú platbu buď prostredníctvom majiteľa TIPS DCA alebo pridruženého systému alebo priamo, ak mu to povolil majiteľ TIPS DCA alebo pridružený systém.“

   d) Vymedzenie pojmu „poskytovateľa sieťových služieb TIPS“ sa vypúšťa.

2. Článok 3 sa mení takto:

   a) V odseku 2 sa písm. fc) nahrádza takto:

      „fc) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM a príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA;“.

   b) V odseku 2 sa vkladá toto písmeno fd):

      „fd) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS a príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA a“.

c) Odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. TARGET2 umožňuje v rámci PM účtov a T2S DCA a TIPS DCA účtov hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky. TARGET2 je vytvorený a funguje na základe SSP, cez ktorú sa technicky rovnakým spôsobom zadávajú a spracúvajú 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 a technických účtov TIPS AS, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy TIPS.“

3. Článok 5 sa nahrádza takto:

„Článok 5

Priami účastníci

1. Majitelia PM účtov v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] sú priamymi účastníkmi a musia spĺňať požiadavky ustanovené v článku 8 ods. 1 a 2. Musia mať aspoň jeden PM účet v [vložiť názov CB]. Majitelia PM účtov, ktorí pristúpili k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, sú a zostanú neustále dostupní v rámci platformy TIPS, a to buď ako majitelia TIPS DCA, alebo ako dostupné strany prostredníctvom majiteľa TIPS DCA.

2. Majitelia PM účtov môžu určiť adresovateľných držiteľov BIC bez ohľadu na miesto ich usadenia. Majitelia PM účtov môžu určiť adresovateľných držiteľov BIC, ktorí pristúpili k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, iba ak tieto subjekty sú a zostanú dostupné v rámci platformy TIPS, a to buď ako majitelia TIPS DCA, alebo ako dostupné strany prostredníctvom majiteľa TIPS DCA.

3. Majitelia PM účtov môžu určiť subjekty za nepriamych účastníkov v PM za predpokladu, že sú splnené podmienky ustanovené v článku 6. Majitelia PM účtov môžu za nepriamych účastníkov určiť subjekty, ktoré pristúpili k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, iba ak tieto subjekty sú a zostanú dostupné v rámci platformy TIPS, a to buď ako majitelia TIPS DCA v [vložiť názov CB], alebo ako dostupné strany prostredníctvom majiteľa TIPS DCA.

4. Multiadresný prístup prostredníctvom pobočiek možno poskytnúť takto:

a) úverová inštitúcia v zmysle článku 4 ods. 1 písm. a) alebo b) tejto prílohy, ktorá bola uznaná za majiteľov PM účtov, môže udeliť prístup k svojmu PM účtu jednej alebo viacerým svojim pobočkám usadeným v Únii alebo EHP, aby priamo zadávali platobné príkazy a/alebo prijímali platby, za predpokladu, že [vložiť názov CB] bola zodpovedajúcim spôsobom informovaná;

b) ak bola pobočka úverovej inštitúcie uznaná za majiteľov PM účtov, ostatné pobočky toho istého právneho subjektu a/alebo jeho ústredie, v oboch prípadoch za predpokladu, že sú usadené v Únii alebo EHP, môžu mať prístup k PM účtu tejto pobočky za predpokladu, že informovali [vložiť názov CB].“

4. V článku 12 sa odsek 5 nahrádza takto:

„5. PM účty a ich podúčty sa úročia percentom nula alebo úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie podľa toho, ktorá z týchto sadzieb je nižšia, pokiaľ sa nepoužívajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv alebo prebytočných rezerv.

V prípade povinných minimálnych rezerv sú výpočet a platba za ich udržiavanie vo forme odmeny upravené nariadením Rady (ES) č. 2531/98 (*) a nariadením Európskej centrálnej banky (EÚ) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

V prípade prebytočných rezerv sú výpočet a platba za ich udržiavanie vo forme odmeny upravené rozhodnutím (EÚ) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

(*) Nariadenie Rady (ES) č. 2531/98 z 23. novembra 1998, ktoré sa týka uplatnenia minimálnych rezerv Európskou centrálnou bankou (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 1).

(**) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2021/378 z 22. januára 2021 o uplatňovaní požiadaviek na povinné minimálne rezervy (ECB/2021/1) (Ú. v. EÚ L 73, 3.3.2021, s. 1).

(***) Rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/1743 z 15. októbra 2019 o úročení prebytočných rezerv a niektorých vkladov (ECB/2019/31) (Ú. v. EÚ L 267, 21.10.2019, s. 12).“;

5. Článok 28 sa nahrádza takto:

„*Článok 28*

Požiadavky na bezpečnosť a kontrolné postupy

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

2. Účastníci oznamujú [vložiť názov CB] každú udalosť ohrozujúcu bezpečnosť v ich technickej infraštruktúre a podľa potreby udalosti ohrozujúce bezpečnosť, ktoré nastanú v technickej infraštruktúre poskytovateľov, ktorí sú tretími osobami. [vložiť názov CB] môže požadovať ďalšie informácie o udalosti, a ak je to potrebné, požadovať, aby účastník prijal opatrenia potrebné na zabránenie opätovného výskytu takejto udalosti.

3. [vložiť názov CB] môže stanoviť ďalšie bezpečnostné požiadavky, najmä s ohľadom na kybernetickú bezpečnosť alebo predchádzanie podvodom, pre všetkých účastníkov a/alebo účastníkov, ktorých považuje za dôležitých v tomto ohľade.

4. Účastníci poskytnú [vložiť názov CB]: i) trvalý prístup k svojmu potvrdeniu o splnení požiadaviek nimi zvoleného poskytovateľa sieťových služieb na bezpečnosť koncového bodu a ii) každoročne vyhlásenie o vlastnej certifikácii pre TARGET2, ktoré je v anglickom jazyku uverejnené na webovom sídle [vložiť názov CB] a na webovom sídle ECB.

4a. [Vložiť názov CB] posúdi vyhlásenie (vyhlásenia) účastníka o vlastnej certifikácii týkajúcej sa úrovne súladu s každou z požiadaviek stanovených v požiadavkách na vlastnú certifikáciu pre TARGET2. Tieto požiadavky sú uvedené v dodatku VIII, ktorý popri dodatkoch uvedených v článku 2 ods. 1 tvorí neoddeliteľnú súčasť týchto podmienok.

4b. Úroveň súladu účastníka s požiadavkami na vlastnú certifikáciu pre TARGET2 sa kategorizuje vo vzostupnom poradí závažnosti takto: „úplný súlad“, „menej závažný nesúlad“ alebo „závažný nesúlad“. Platia tieto kritériá: úplný súlad sa dosiahne, ak účastníci spĺňajú 100 % požiadaviek; k menej závažnému nesúladu dochádza vtedy, keď účastník spĺňa menej ako 100 %, ale nie menej ako 66 % požiadaviek, a k závažnému nesúladu, ak účastník spĺňa menej ako 66 % požiadaviek. Ak účastník preukáže, že sa naňho určitá požiadavka nevzťahuje, na účely kategorizácie sa to považuje za splnenie príslušnej požiadavky. Účastník, ktorý nedosahuje „úplný súlad“, predloží akčný plán, v ktorom preukáže, ako zamýšľa dosiahnuť úplný súlad. [Vložiť názov CB] informuje príslušné orgány dohľadu o stave plnenia požiadaviek takýmto účastníkom.

4c. Ak účastník odmietne poskytnúť trvalý prístup k svojmu potvrdeniu o splnení požiadaviek ním zvoleného poskytovateľasieťových služieb na bezpečnosť koncového bodu alebo neposkytne vlastnú certifikáciu pre TARGET2, úroveň súladu účastníka sa kategorizuje ako „závažný nesúlad“.

4d. [Vložiť názov CB] každoročne opätovne posúdi úroveň súladu účastníkov.

4e. [Vložiť názov CB] môže účastníkom, ktorých úroveň súladu bola posúdená ako menej závažný nesúlad alebo závažný nesúlad, uložiť tieto nápravné opatrenia vo vzostupnom poradí závažnosti:

i) posilnené monitorovanie: účastník predkladá [vložiť názov CB] mesačnú správu o pokroku pri riešení nesúladu, ktorú podpisuje riadiaci pracovník. Účastníkovi sa za každý dotknutý účet dodatočne uloží mesačný sankčný poplatok, ktorý sa rovná jeho mesačnému poplatku stanovenému v odseku 1 dodatku VI bez transakčných poplatkov. Toto nápravné opatrenie sa môže uložiť v prípade, že úroveň súladu účastníka bola dvakrát po sebe posúdená ako menej závažný nesúlad alebo bola posúdená ako závažný nesúlad;

ii) pozastavenie účasti: účasť v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] sa môže pozastaviť za okolností uvedených v článku 34 ods. 2 písm. b) a c) tejto prílohy. Odchylne od článku 34 tejto prílohy sa na takéto pozastavenie účasti účastníka vzťahuje výpovedná doba 3 mesiace. Účastníkovi sa za každý pozastavený účet uloží mesačný sankčný poplatok vo výške, ktorá predstavuje dvojnásobok jeho mesačného poplatku stanoveného v odseku 1 dodatku VI bez transakčných poplatkov. Toto nápravné opatrenie sa môže uložiť v prípade, že úroveň súladu účastníka bola dvakrát po sebe posúdená ako závažný nesúlad;

iii) ukončenie účasti: účasť v TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] sa môže ukončiť za okolností uvedených v článku 34 ods. 2 písm. b) a c) tejto prílohy. Odchylne od článku 34 tejto prílohy sa na takéto ukončenie účasti účastníka vzťahuje výpovedná doba 3 mesiace. Účastníkovi sa uloží dodatočný sankčný poplatok vo výške 1 000 EUR za každý zrušený účet. Toto nápravné opatrenie sa môže uložiť, ak účastník po troch mesiacoch pozastavenia účasti nevyriešil závažný nesúlad k spokojnosti [vložiť názov CB].

5. Účastníci, ktorí v súlade s článkom 5 ods. 2, 3 a 4 umožňujú tretím osobám prístup k ich PM účtom, sú povinní prijať opatrenia vo vzťahu k riziku vyplývajúcemu z umožnenia takéhoto prístupu v súlade s bezpečnostnými požiadavkami ustanovenými v odsekoch 1 až 4e tohto článku. Vo vlastnej certifikácii podľa odseku 4 sa uvedie, že účastník ukladá splnenie požiadaviek poskytovateľa sieťových služieb TARGET2 na bezpečnosť koncového bodu tretím osobám, ktoré majú prístup k PM účtu tohto účastníka.“

6. Článok 39 ods. 1 sa nahrádza takto:

„1. Predpokladá sa, že účastníci sú si vedomí všetkých povinnosti, ktoré sa na nich vzťahujú v súvislosti s právnymi predpismi o ochrane údajov, tieto povinnosti si plnia a sú schopní preukázať ich plnenie dotknutým príslušným orgánom. Predpokladá sa, že sú si vedomí všetkých povinností, ktoré sa na nich vzťahujú v súvislosti s právnymi predpismi, o predchádzaní praniu špinavých peňazí, financovaní terorizmu, o činnostiach v jadrovej oblasti citlivých z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoji nosičov jadrových zbraní, a tieto povinnosti si plnia, najmä pokiaľ ide o implementáciu zodpovedajúcich opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ťarchu alebo pripísaných v prospech ich PM účtov. Účastníci zabezpečia, aby boli informovaní o politike obnovenia údajov poskytovateľa sieťových služieb v TARGET2 pred tým, ako uzavrú zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb v TARGET2.“

7. Vkladá sa článok 45a, ktorý znie:

„Článok 45a

Prechodné ustanovenia

1. Po uvedení systému TARGET do prevádzky a po ukončení prevádzky systému TARGET2 sa zostatky na PM účtoch prevedú na príslušné nástupnícke účty majiteľa účtu v systéme TARGET.

2. Požiadavka, aby majitelia PM účtov, nepriami účastníci a adresovateľní držitelia BIC, ktorí uplatňujú systém SCT Inst boli dostupní v rámci platformy TIPS podľa článku 5, sa uplatňuje od 25. februára 2022.“

8. V dodatku I odsek 8 bod 4 sa písm. b) nahrádza takto:

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

U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi účastníkom a ICM. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom na počítačovom systéme (SWIFT Alliance WebStation alebo iné rozhranie podľa požiadavky SWIFT). Pre umožnenie U2A prístupu musí IT infraštruktúra podporovať cookies. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v Užívateľskej príručke ICM.“

9. V dodatku IV ods. 6 sa písm. b) nahrádza takto:

„g) pre spracúvanie platobných príkazov v núdzovej prevádzke účastníci zabezpečia akceptovateľné aktíva ako kolaterál. Prichádzajúce núdzové platby možno počas núdzovej prevádzky použiť s cieľom financovať odchádzajúce núdzové platby. Na účely núdzovej prevádzky [vložiť názov CB] neberie do úvahy dostupnú likviditu účastníkov.“

10. Text uvedený v prílohe VI k tomuto usmerneniu sa vkladá ako nový dodatok VIII prílohy II k usmerneniu ECB/2012/27.

PRÍLOHA II

Príloha IIa k usmerneniu ECB/2012/27 sa mení takto:

1. Článok 1 sa mení takto:

   a) Vymedzenie pojmu „príkaz na okamžitú platbu“ sa nahrádza takto:

      „— „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 a zahŕňa i) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA na TIPS DCA; ii) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA na technický účet TIPS AS; iii) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA a iv) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na technický účet TIPS AS;“.

   b) Dopĺňa sa toto vymedzenie pojmov:

      „— „technickým účtom pridruženého systému TIPS“ (technický účet TIPS AS) sa rozumie účet, ktorého majiteľom je pridružený systém alebo CB, ktorá ho vedie v mene pridruženého systému v systéme CB, ktorý je súčasťou TARGET2, a pridružený systém ho používa na účely vyrovnania okamžitých platieb vo svojich účtovných knihách,

      — „príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA na technický účet TIPS AS za účelom zvýšenia krytia pozície majiteľa TIPS DCA (alebo pozície iného účastníka pridruženého systému) v účtovných knihách pridruženého systému,

      — „príkazom na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA za účelom zníženia krytia pozície majiteľa TIPS DCA (alebo pozície iného účastníka pridruženého systému) v účtovných knihách pridruženého systému,

      — „poskytovateľom sieťových služieb“ sa rozumie podnik, ktorému Eurosystém udelil koncesiu na poskytovanie služieb pripojenia prostredníctvom jednotného portálu trhovej infraštruktúry Eurosystému.“

   c) Vymedzenie pojmu „poskytovateľ sieťových služieb T2S“ sa vypúšťa.

2. V článku 4 ods. 2 sa písmeno fc) nahrádza takto:

   „fc) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM a príkazy na prevod likvidity z PM na TIPS DCA;“.

3. V článku 4 ods. 2 sa vkladá písmeno fd):

   „fd) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS a príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA a“.

4. Článok 4 ods. 3 sa nahrádza takto:

   „3. TARGET2 umožňuje v rámci PM účtov a T2S DCA a TIPS DCA účtov hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky. TARGET2 je vytvorený a funguje na základe SSP, cez ktorú sa technicky rovnakým spôsobom zadávajú a spracúvajú 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 a technických účtov TIPS AS, 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 nesie zodpovednosť v súlade s článkom 21 tejto prílohy. Účasť podľa týchto podmienok nezakladá zmluvný vzťah medzi majiteľmi T2S DCA a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP alebo štyrmi centrálnymi bankami, ak niektorá z nich koná v tomto postavení. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré majiteľ T2S DCA dostane z SSP alebo platformy T2S, alebo pošle na SSP alebo platformu T2S, a ktoré sa týkajú služieb poskytovaných podľa týchto podmienok, sa považujú za prijaté alebo poslané [vložiť názov CB].“

5. Článok 8 ods. 3 sa nahrádza takto:

   „3. Ak [vložiť názov CB] vyhovela žiadosti majiteľa T2S DCA podľa odseku 1, má sa za to, že tento majiteľ T2S DCA poskytol zúčastneným CDCP mandát na zaúčtovanie súm týkajúcich sa transakcií s cennými papiermi vykonanými na týchto účtoch cenných papierov na ťarchu T2S DCA.“

6. Článok 28 ods. 1 sa nahrádza takto:

„1. Predpokladá sa, že majitelia T2S DCA sú si vedomí všetkých povinnosti, ktoré sa na nich vzťahujú v súvislosti s právnymi predpismi o ochrane údajov, tieto povinnosti si plnia a sú schopní preukázať ich plnenie dotknutým príslušným orgánom. Predpokladá sa, že sú si vedomí všetkých povinností, ktoré sa na nich vzťahujú v súvislosti s právnymi predpismi, o predchádzaní praniu špinavých peňazí, financovaní terorizmu, o činnostiach v jadrovej oblasti citlivých z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoji nosičov jadrových zbraní, a tieto povinnosti si plnia, najmä pokiaľ ide o implementáciu zodpovedajúcich opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ťarchu alebo pripísaných v prospech T2S DCA. Predtým, ako majitelia T2S DCA vstúpia do zmluvného vzťahu s poskytovateľom sieťových služieb na T2S, zabezpečia, aby boli informovaní o jeho politike obnovenia údajov.“;

7. Článok 30 sa nahrádza takto:

„Článok 30

Zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb

1. Majitelia T2S DCA buď:

a) uzavreli zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej s týmto poskytovateľom sieťových služieb s cieľom vytvoriť technické pripojenie k TARGET2- [vložiť názov CB]; alebo

b) sa pripoja prostredníctvom iného subjektu, ktorý uzavrel zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej s týmto poskytovateľom sieťových služieb.

2. Právny vzťah medzi majiteľom T2S DCA a poskytovateľom sieťových služieb sa riadi výlučne podmienkami samostatnej zmluvy uzatvorenej s poskytovateľom sieťových služieb, ako sa uvádza v odseku 1 písm. a).

3. Služby, ktoré má poskytovať poskytovateľ sieťových služieb, nie sú súčasťou služieb, ktoré poskytuje [vložiť názov CB] v súvislosti s TARGET2.

4. [vložiť názov CB] nie je zodpovedná za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb (vrátane jeho riaditeľov, zamestnancov a subdodávateľov) ani za konania, omyly alebo opomenutia tretích osôb vybratých účastníkmi na získanie prístupu k sieti poskytovateľa sieťových služieb.“

8. Vkladá sa tento článok 34a:

„Článok 34a

Prechodné ustanovenia

Po uvedení systému TARGET do prevádzky a po ukončení prevádzky TARGET2 sa majitelia T2S DCA stanú majiteľmi T2S DCA v systéme TARGET.“

9. Odkazy na „poskytovateľa sieťových služieb T2S“ (v jednotnom čísle alebo množnom čísle) v článku 6 ods. 1 písm. a) bode i), článku 9 ods. 5, článku 10 ods. 6, článku 14 ods. 1 písm. a), článku 22 ods. 1-3, článku 27 ods. 5, článku 28 ods. 1, článku 29 ods. 1 prílohy IIa a v odseku 1 dodatku I sa nahrádzajú odkazmi na „poskytovateľa sieťových služieb“.

10. V dodatku I odsek 7 bod 1 sa písm. b) nahrádza takto:

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

U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi majiteľom T2S DCA a T2S GUI. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom v počítačovom systéme. Pre umožnenie U2A prístupu musí IT infraštruktúra podporovať cookies. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v Užívateľskej príručke T2S.“

PRÍLOHA III

Príloha IIb k usmerneniu ECB/2012/27 sa mení takto:

1. Odkazy na „poskytovateľa sieťových služieb TIPS“ (v jednotnom čísle alebo množnom čísle) v článku 17 ods. 1 písm. a), článku 24 ods. 1, článku 24 ods. 2, článku 26 ods. 2 písm. d), článku 29 ods. 6, odseku 1 dodatku I, odseku 6 bode 1 dodatku I a v odseku 3 bode 3 písm. b) dodatku II sa nahrádzajú odkazmi na „poskytovateľa sieťových služieb“.

2. Článok 1 sa mení takto:

   a) Vymedzenie pojmu „dostupná strana“ sa nahrádza takto:

   „— „dostupnou stranou (reachable party)“ sa rozumie subjekt, ktorý: a) je držiteľom BIC; b) je určený ako dostupná strana majiteľom TIPS DCA alebo pridruženým systémom; c) je korešpondentom, klientom alebo pobočkou majiteľa TIPS DCA alebo je účastníkom pridruženého systému alebo korešpondentom, klientom alebo pobočkou účastníka pridruženého systému a d) je adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS a je schopný zadávať príkazy na okamžitú platbu a prijímať príkazy na okamžitú platbu buď prostredníctvom majiteľa TIPS DCA alebo pridruženého systému alebo priamo, ak mu to povolil majiteľ TIPS DCA alebo pridružený systém,“.

   b) Vymedzenie pojmu „platobný príkaz“ sa nahrádza takto:

„plat~~o~~bným 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, príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, príkaz na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA alebo príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS,“.

   c) Vymedzenie pojmu „príkaz na okamžitú platbu“ sa nahrádza takto:

   „— „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 a zahŕňa i) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA na TIPS DCA; ii) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA na technický účet TIPS AS; iii) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA a iv) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na technický účet TIPS AS;“.

   d) Dopĺňa sa toto vymedzenie pojmov:

   „— „technickým účtom pridruženého systému TIPS“ (technický účet TIPS AS) sa rozumie účet, ktorého majiteľom je pridružený systém alebo CB, ktorá ho vedie v mene pridruženého systému v systéme CB, ktorý je súčasťou TARGET2, a pridružený systém ho používa na účely vyrovnania okamžitých platieb vo svojich účtovných knihách,

   — „príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA na technický účet TIPS AS za účelom zvýšenia krytia pozície majiteľa TIPS DCA (alebo pozície iného účastníka pridruženého systému) v účtovných knihách pridruženého systému,

   — „príkazom na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA“ sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA za účelom zníženia krytia pozície majiteľa TIPS DCA (alebo pozície iného účastníka pridruženého systému) v účtovných knihách pridruženého systému,

   — „systémom okamžitých úhrad SEPA (SCT Inst) Európskej platobnej rady“ alebo „systémom SCT Inst“ sa rozumie automatizovaný systém otvorených štandardov, ktorý stanovuje súbor medzibankových pravidiel, ktoré majú dodržiavať účastníci SCT Inst a ktorý umožňuje poskytovateľom platobných služieb v SEPA ponúkať automatizovaný produkt okamžitých úhrad v eurách v rámci SEPA,

   — „službou vyhľadávania pomocou mobilného zástupného identifikátora (*mobile proxy look-up* - MPL)“ sa rozumie služba, ktorá umožňuje majiteľom TIPS DCA, pridruženým systémom používajúcim technické účty TIPS AS a dostupným stranám, ktorí od svojich klientov dostanú žiadosť o vykonanie príkazu na okamžitú platbu v prospech príjemcu identifikovaného prostredníctvom zástupného identifikátora (napr. číslom mobilného telefónu), získať z centrálneho registra MPL príslušný IBAN a BIC príjemcu, ktoré sa majú použiť na pripísanie dotknutej sumy v prospech príslušného účtu v TIPS,

   — „poskytovateľom sieťových služieb“ sa rozumie podnik, ktorému Eurosystém udelil koncesiu na poskytovanie služieb pripojenia prostredníctvom jednotného portálu trhovej infraštruktúry Eurosystému,

— „IBAN“ je medzinárodné číslo bankového účtu, ktorým sa jednoznačne identifikuje individuálny účet v konkrétnej finančnej inštitúcii v konkrétnej krajine.“

e) Vymedzenie pojmu „poskytovateľa sieťových služieb TIPS“ sa vypúšťa.

3. V článku 3 ods. 1 sa vypúšťa slovné spojenie ”Dodatok V: Technické požiadavky na pripojenie TIPS”.

4. Článok 4 sa mení takto:

a) V odseku 2 sa vkladá toto písmeno ia):

„ia) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS a príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA a“.

b) Odsek 3 sa nahrádza takto:

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

5. Článok 6 ods. 1 písm. a) bod i) sa nahrádza takto:

„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 otvorenieTIPS DCA zapojiť tretie osoby, ale ich zodpovednosť zostáva výlučná. Okrem prípadov, keď sa využíva strana, ktorá zadáva platobný príkaz, žiadatelia o otvorenie TIPS DCA účtov najmä uzavrú dohodu s jedným poskytovateľom alebo viacerými poskytovateľmi sieťových služieb, aby získali potrebné pripojenie a prístupy v súlade s technickými špecifikáciami uvedenými v dodatku I, a“.

6. Článok 9 sa nahrádza takto:

„Článok 9

Zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb

1. Účastníci buď:

a) uzavrú zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej s týmto poskytovateľom sieťových služieb s cieľom vytvoriť technické pripojenie k TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu]; alebo

b) sa pripoja prostredníctvom iného subjektu, ktorý uzavrel zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej s týmto poskytovateľom sieťových služieb.

2. Právny vzťah medzi účastníkom a poskytovateľom sieťových služieb sa riadi výlučne podmienkami samostatnej zmluvy uzatvorenej s poskytovateľom sieťových služieb, ako sa uvádza v odseku 1 písm. a).

3. Služby, ktoré má poskytovať poskytovateľ sieťových služieb, nie sú súčasťou služieb, ktoré poskytuje [vložiť názov CB] v súvislosti s TARGET2.

4. [vložiť názov CB] nie je zodpovedná za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb (vrátane jeho riaditeľov, zamestnancov a subdodávateľov) ani za konania, omyly alebo opomenutia tretích osôb vybratých účastníkmi na získanie prístupu k sieti poskytovateľa sieťových služieb.“

7. Článok 10 sa vypúšťa.

8. Vkladá sa tento článok 11a:

„Článok 11a

Register MPL

1. Centrálny register MPL obsahuje tabuľku na priradenie zástupného identifikátora k IBAN na účely služby MPL.

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

3. Článok 29 sa uplatňuje na údaje obsiahnuté v registri MPL.“

9. Článok 12 ods. 9 sa vypúšťa.

10. Článok 15 ods. 5 sa nahrádza takto:

„5. TIPS DCA sa úročia percentom nula alebo úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie podľa toho, ktorá z týchto sadzieb je nižšia, pokiaľ sa nepoužívajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv alebo prebytočných rezerv.

V prípade povinných minimálnych rezerv sú výpočet a platba za ich udržiavanie vo forme odmeny upravené nariadením Rady (ES) č. 2531/98 (*) a nariadením Európskej centrálnej banky (EÚ) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

V prípade prebytočných rezerv sú výpočet a platba za ich udržiavanie vo forme odmeny upravené rozhodnutím (EÚ) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

_____

(*) Nariadenie Rady (ES) č. 2531/98 z 23. novembra 1998, ktoré sa týka uplatnenia minimálnych rezerv Európskou centrálnou bankou (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 1).

(**) Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2021/378 z 22. januára 2021 o uplatňovaní požiadaviek na povinné minimálne rezervy (ECB/2021/1) (Ú. v. EÚ L 73, 3.3.2021, s. 1).

(***) Rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/1743 z 15. októbra 2019 o úročení prebytočných rezerv a niektorých vkladov (ECB/2019/31) (Ú. v. EÚ L 267, 21.10.2019, s. 12).“

11. Článok 16 sa nahrádza takto:

„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;

c) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM;

d) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS a

e) príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA.“

12. Článok 18 ods. 6 sa nahrádza takto:

„6. Po prijatí príkazu na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, príkazu na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS alebo príkazu na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA podľa článku 17, TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] skontroluje, či sú na účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa odmietne. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa okamžite vyrovná.“

13. V článku 20 ods. 1 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na PM, kladné odpovede na storno a príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA na technický účet TIPS AS sa považujú za prijaté TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a neodvolateľné v momente zaúčtovania na ťarchu príslušného TIPS DCA. Príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA sa považujú za prijaté TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a neodvolateľné v momente zaúčtovania na ťarchu príslušného technického účtu TIPS AS.“

14. Článok 30 ods. 1 sa nahrádza takto:

„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, tieto povinnosti si plnia a sú schopní preukázať ich plnenie dotknutým príslušným orgánom. Predpokladá sa, že sú si vedomí všetkých povinností, ktoré sa na nich vzťahujú v súvislosti s právnymi predpismi, o predchádzaní praniu špinavých peňazí, financovaní terorizmu, o činnostiach v jadrovej oblasti citlivých z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoji nosičov jadrových zbraní, a tieto povinnosti si plnia, najmä pokiaľ ide o implementáciu zodpovedajúcich opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ťarchu alebo pripísaných v prospech ich TIPS DCA. Majitelia TIPS DCA zabezpečia, aby boli informovaní o politike obnovenia údajov nimi vybratého poskytovateľa sieťových služieb predtým, ako s ním uzavrú zmluvný vzťah.“

15. Vkladá sa tento článok 35a:

„Článok 35a

Prechodné ustanovenie

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

16. V dodatku I sa tabuľka v odseku 2 nahrádza takto:

„Typ správy	Názov správy
Pacs.002	FIToFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01“

17. V dodatku I odsek 6 bod 1 sa písm. b) nahrádza takto:

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

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

18. V dodatku IV sa vypúšťa odsek 2.

19. Dodatok V sa vypúšťa.

PRÍLOHA IV

Príloha IV k usmerneniu ECB/2012/27 sa mení takto:

1. Odsek 14 pododsek 14 písm. d) sa nahrádza takto:

   „d) príkazy SWIFT s použitím správ MT 103 sa nesmú predkladať.“

2. V odseku 18 pododseku 1 písm. b) sa prvý riadok tabuľky nahrádza takto:

„Pásmo	Od (mil. EUR/pracovný deň)	Do (mil. EUR/ pracovný deň)	Ročný poplatok (EUR)	Mesačný poplatok (EUR)“

3. V odseku 18 ods. 1 písm. d) sa vypúšťa posledný pododsek.

PRÍLOHA V

K usmerneniu ECB/2012/27 sa vkladá táto príloha IVa:

„PRÍLOHA IVa

SLUŽBA TIPS PRE PRIDRUŽENÉ SYSTÉMY, KTORÉ VYROVNÁVAJÚ OKAMŽITÉ PLATBY

1. **Vymedzenie pojmov**

Okrem vymedzenia pojmov v článku 1 prílohy IIb a na účely tejto prílohy:

1. „centrálnou bankou pridruženého systému“ sa rozumie CB Eurosystému, s ktorou má príslušný pridružený systém vyrovnávajúci okamžité platby vo svojich účtovných knihách dvojstranné dojednanie o vyrovnaní okamžitých platieb pridruženého systému;

2. „podkladovým hrubým objemom“ sa rozumie počet okamžitých platieb vyrovnaných v účtovných knihách pridružených systémov, ktoré boli umožnené vďaka peňažným prostriedkom vedeným na technickom účte TIPS AS. Nezahŕňa okamžité platby v prospech TIPS DCA alebo iných technických účtov TIPS AS alebo na ich ťarchu;

3. „stranou, ktorá zadáva platobný príkaz“ sa rozumie subjekt, ktorý bol určený za stranu, ktorá zadáva platobný príkaz, pridruženým systémom, a ktorý môže v mene pridruženého systému alebo dostupnej strany pridruženého systému posielať platobné príkazy na platformu TIPS a/alebo prijímať platobné príkazy z platformy TIPS.

2. **Prijatie platobných príkazov systémom a ich neodvolateľnosť**

Uplatňovaním článku 20 prílohy IIb, pokiaľ ide o okamih prijatia príkazov na okamžitú platbu, kladných odpovedí na storno a príkazov na prevod likvidity z TIPS DCA na TIPS AS technický účet a príkazov na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2, nie sú dotknuté pravidlá pridružených systémov, v ktorých sa stanovuje okamih prijatia prevodných príkazov pridruženým systémom a/alebo neodvolateľnosť prevodných príkazov zadaných do takéhoto pridruženého systému skôr ako v okamihu prijatia dotknutého platobného príkazu do príslušného systému, ktorý je súčasťou TARGET2.

3. **Účty na podporu vyrovnania okamžitých platieb v účtovných knihách pridružených systémov**

1. Na podporu vyrovnania okamžitých platieb súvisiacich s pridruženými systémami v TIPS sa otvorí jeden technický účet TIPS AS.

2. Technický účet TIPS AS sa identifikuje podľa jedinečného čísla účtu, ktoré sa skladá z maximálne 34 znakov a má štruktúru, ako je uvedená v tabuľke:

	Názov	Formát	Obsah
Časť A	typ účtu	presne 1 znak	„A“ pre technický účet AS
	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	čiastková klasifikácia účtu	do 17 znakov	Ľubovoľný (alfanumerický) text, ktorý uvedie majiteľ účtu.

3. Technické účty TIPS AS môžu mať počas dňa iba nulový alebo kladný zostatok a cez noc môžu mať kladný zostatok. Na jednodňový zostatok na tomto účte budú uplatnené rovnaké pravidlá úročenia ako na záručné fondy podľa článku 11 tohto usmernenia.

4. **Postup vyrovnania**

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

2. Pridruženému systému sa na požiadanie oznámi pripísanie v prospech technického účtu TIPS AS a zaúčtovanie na jeho ťarchu.

3. Pridružený systém môže poslať príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno ktorémukoľvek majiteľovi TIPS DCA alebo pridruženému systému TIPS. Pridružený systém môže prijať a spracovať príkazy na okamžitú platbu , žiadosti o storno a kladné odpovede na storno od ktoréhokoľvek majiteľa TIPS DCA alebo pridruženého systému TIPS.

5. **Užívateľské rozhranie**

1. Majiteľ technického účtu TIPS AS má prístup k platforme TIPS v režime A2A a môže sa tiež pripojiť v režime U2A buď priamo, alebo prostredníctvom jednej alebo viacerých strán, ktoré zadávajú platobný príkaz.

2 Prístup k platforme TIPS umožňuje majiteľom technických účtov TIPS AS:

a) prístup k informáciám, ktoré sa týkajú ich účtov, a správu CMB;

b) zadávať príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA a

c) spravovať určité statické údaje.

6. **Rozpis poplatkov a fakturácia**

1. Pridružený systém v TIPS je povinný platiť tieto poplatky:

a) transakčný poplatok vypočítaný na rovnakom základe ako rozpis stanovený pre majiteľov TIPS DCA v dodatku IV k prílohe IIb;

b) poplatok založený na podkladovom hrubom objeme okamžitých platieb vyrovnaných na vlastnej platforme pridruženého systému, ktoré boli umožnené vďaka predfinancovaným pozíciám na technickom účte TIPS AS. Poplatok je 0,0005 EUR za okamžitú platbu.

2. Podkladový hrubý objem okamžitých platieb pridruženého systému vypočítava ASCB každý mesiac na základe podkladového hrubého objemu počas predchádzajúceho mesiaca zaokrúhleného nadol na najbližších desaťtisíc a oznámeného pridruženým systémom najneskôr v tretí pracovný deň nasledujúceho mesiaca. Vypočítaný hrubý objem sa použije na výpočet poplatku počas nasledujúceho mesiaca.

3. Každý pridružený systém dostane faktúru od svojej ASCB za predchádzajúci mesiac, ktorá je založená na poplatkoch uvedených v bode 1 tohto odseku, najneskôr v deviaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca. Platby sa uhradia najneskôr v štrnásty pracovný deň daného mesiaca, v ktorom bola vydaná faktúra, na účet, ktorý uvedie ASCB, alebo sa zaúčtujú na ťarchu účtu, ktorý uvedie pridružený systém.

4. Na účely rozpisov poplatkov a fakturácie podľa tejto prílohy:

a) pridružený systém, ktorý bol označený ako systém podľa smernice 98/26/ES, sa považuje za samostatný pridružený systém bez ohľadu na to, či ho prevádzkuje právnická osoba, ktorá prevádzkuje iný pridružený systém;

b) pridružený systém, ktorý nebol označený ako systém podľa smernice 98/26/ES, sa považuje za samostatný pridružený systém, ak spĺňa tieto kritériá:

i) ide o formálnu dohodu vo forme zmluvy alebo legislatívneho nástroja;

ii) má viac ako jedného [člena] [účastníka] [s výnimkou prevádzkovateľa daného systému];

iii) bol vytvorený na účely vysporiadania, nettingu a/alebo vyrovnania platieb a/alebo cenných papierov medzi účastníkmi a

iv) uplatňuje spoločné pravidlá a štandardizované dojednania pre vysporiadanie, netting a vyrovnanie platieb a cenných papierov medzi účastníkmi.

5. Poplatky na účely fakturácie podľa tohto článku za obdobie od 1. decembra 2021 do 28. februára 2022 predstavujú priemer celkových fakturovaných poplatkov za mesiace september, október a november 2021.“

PRÍLOHA VI

Vkladá sa tento dodatok VIII k prílohe II k usmerneniu ECB/2012/27:

„Dodatok VIII

Požiadavky na riadenie bezpečnosti informácií a riadenie kontinuity činností

Riadenie bezpečnosti informácií

Tieto požiadavky sa vzťahujú na každého účastníka, pokiaľ účastník nepreukáže, že sa naňho určitá požiadavka nevzťahuje. Pri stanovovaní rozsahu uplatňovania požiadaviek v rámci svojej infraštruktúry by mal účastník identifikovať prvky, ktoré sú súčasťou celého reťazca platobných transakcií. Konkrétne sa reťazec platobných transakcií začína systémom, ktorý sa podieľa na vytváraní transakcií (napr. pracovné stanice, aplikácie front-office a back-office, middleware), a končiac systémom zodpovedným za odosielanie správy do SWIFT (napr. SWIFT VPN Box) alebo do internetu (v tomto prípade ide o internetový prístup).

Požiadavka 1.1: Politika bezpečnosti informácií

Manažment stanoví jasné smerovanie politiky v súlade s obchodnými cieľmi a preukáže podporu a odhodlanie v oblasti bezpečnosti informácií prostredníctvom vydávania, schvaľovania a udržiavania politiky bezpečnosti informácií zameranej na riadenie bezpečnosti informácií a kybernetickej odolnosti v celej organizácii, pokiaľ ide o identifikáciu, posudzovanie a riešenie rizík v oblasti bezpečnosti informácií a kybernetickej odolnosti. Táto politika by mala obsahovať aspoň tieto časti: ciele, rozsah pôsobnosti (vrátane oblastí, ako sú organizácia, ľudské zdroje, správa aktív atď.), zásady a rozdelenie zodpovedností.

Požiadavka 1.2: Vnútorná organizácia

Zavedie sa rámec pre bezpečnosť informácií na vykonávanie politiky bezpečnosti informácií v rámci organizácie. Manažment koordinuje a preskúmava zavedenie rámca pre bezpečnosť informácií s cieľom zabezpečiť vykonávanie politiky bezpečnosti informácií (v zmysle požiadavky 1.1) v celej organizácii vrátane poskytnutia dostatočných zdrojov a pridelenia povinností týkajúcich sa bezpečnosti na tento účel.

Požiadavka 1.3: Externé subjekty

Bezpečnosť údajov organizácie a jej zariadení na spracovanie údajov by sa nemala znížiť zapojením externých subjektov alebo zavedením produktov/služieb, ktoré tieto subjekty poskytujú, a/alebo závislosťou na nich. Prístup externých subjektov k zariadeniam organizácie na spracovanie údajov podlieha kontrole. Ak sa od externých subjektov alebo ich produktov/služieb vyžaduje prístup k zariadeniam organizácie na spracovanie údajov, vykoná sa posúdenie rizika s cieľom určiť dopad na bezpečnosť a požiadavky na kontrolu. Kontroly sa dohodnú a vymedzia v dohode s každým dotknutým externým subjektom.

Požiadavka 1.4: Správa aktív

Všetky informačné aktíva, obchodné postupy a príslušné informačné systémy – ako sú operačné systémy, infraštruktúry, obchodné aplikácie, bežne dostupné produkty, služby a aplikácie vyvinuté užívateľmi – v rámci reťazca platobných transakcií sa musia zaevidovať a musia mať určeného vlastníka. Je potrebné stanoviť zodpovednosť za údržbu a prevádzku primeraných kontrolných mechanizmov v obchodných postupoch a súvisiacich zložiek informačných technológií na účely ochrany informačných aktív. Poznámka: vlastník môže podľa potreby delegovať vykonávanie určitých kontrol, ale naďalej zodpovedá za náležitú ochranu aktív.

Požiadavka 1.5: Klasifikácia informačných aktív

Informačné aktíva sa klasifikujú z hľadiska ich kritického významu pre bezproblémové poskytovanie služby účastníkom. V rámci klasifikácie sa uvádza potreba, priority a stupeň ochrany požadované pri zaobchádzaní s informačným aktívom v rámci príslušných obchodných postupov a zohľadnia sa aj príslušné prvky IT. Systém klasifikácie informačných aktív schválený manažmentom sa používa na vymedzenie vhodného súboru ochranných kontrolných mechanizmov počas celého životného cyklu informačných aktív (vrátane odstránenia a zničenia informačných aktív) a na oznámenie potreby osobitných opatrení týkajúcich sa zaobchádzania s nim.

Požiadavka 1.6: Bezpečnosť ľudských zdrojov

Povinnosti týkajúce sa bezpečnosti sú pred nástupom do zamestnania upravené v zodpovedajúcich popisoch pracovnej náplne a v pracovných podmienkach. Všetci uchádzači o zamestnanie, dodávatelia a užívatelia, ktorí sú tretími osobami, sa primerane preveria, najmä pokiaľ ide o citlivé pracovné činnosti. Zamestnanci, dodávatelia a užívatelia zariadení na spracovanie údajov, ktorí sú tretími osobami, podpíšu dohodu o svojich úlohách a povinnostiach v oblasti bezpečnosti. Zabezpečí sa primeraná úroveň informovanosti všetkých zamestnancov, dodávateľov a užívateľov, ktorí sú tretími osobami, a zabezpečí sa ich vzdelávanie a odborná príprava v oblasti bezpečnostných postupov a správneho používania zariadení na spracovanie údajov s cieľom minimalizovať možné bezpečnostné riziká. Pre zamestnancov sa zavedie formálny disciplinárny postup na riešenie prípadov narušenia bezpečnosti. Zavedú sa povinnosti, ktorými sa zabezpečí riadny odchod zamestnanca, dodávateľa alebo užívateľa, ktorý je treťou osobou, z organizácie alebo jeho presun v rámci organizácie, ako aj vrátenie všetkého vybavenia a zrušenie všetkých prístupových práv.

Požiadavka 1.7: Fyzická a environmentálna bezpečnosť

Zariadenia na spracovanie kritických alebo citlivých informácií sa umiestnia v bezpečných priestoroch chránených vymedzenými bezpečnostnými zónami s primeranými bezpečnostnými prekážkami a vstupnými kontrolami. Musia byť fyzicky chránené pred neoprávneným prístupom, poškodením a zásahom. Prístup sa umožní len jednotlivcom, na ktorých sa vzťahuje požiadavka 1.6. Zavedú sa postupy a normy na ochranu fyzických médií obsahujúcich informačné aktíva počas tranzitu.

Vybavenie musí byť chránené pred fyzickými a environmentálnymi hrozbami. Ochrana vybavenia (vrátane vybavenia používaného mimo priestorov organizácie) a ochrana pred odcudzením majetku je potrebná na zníženie rizika neoprávneného prístupu k informáciám a na ochranu vybavenia alebo informácií pred stratou alebo poškodením. Na ochranu pred fyzickými hrozbami a na zabezpečenie podporných zariadení, ako je infraštruktúra elektrického napájania a káblových rozvodov, môžu byť potrebné osobitné opatrenia.

Požiadavka 1.8: Manažment prevádzky

Zavedú sa zodpovednosti a postupy pre riadenie a prevádzku zariadení na spracovanie údajov, ktoré sa budú vzťahovať na všetky základné systémy v rámci celého reťazca platobných transakcií.

Pokiaľ ide o prevádzkové postupy vrátane technickej správy informačných systémov, v prípade potreby sa uskutoční oddelenie funkcií s cieľom znížiť riziko zneužitia systému z nedbanlivosti alebo jeho úmyselného zneužitia. Ak nie je možné uskutočniť oddelenie funkcií z preukázaných objektívnych dôvodov, kompenzačné kontroly sa uskutočnia na základe formálnej analýzy rizík. Zavedú sa kontroly s cieľom zabrániť zavedeniu škodlivých kódov do systémov v reťazci platobných transakcií a odhaľovať ich. Zavedú sa aj kontroly (vrátane informovanosti užívateľov) s cieľom zabrániť zavedeniu škodlivých kódov, odhaľovať a odstraňovať ich. Mobilný kód sa môže použiť len z dôveryhodných zdrojov (napr. podpísané komponenty Microsoft COM a Java Applets). Konfigurácia prehliadača (napr. používanie rozšírení a zásuvných modulov) sa prísne kontroluje.

Manažment zavedie postupy pre zálohovanie a obnovu údajov; postupy pre obnovu údajov musia zahŕňať plán obnovy, ktorý sa pravidelne aspoň raz za rok testuje.

Systémy, ktoré sú kritické pre bezpečnosť platieb, sa monitorujú a zaznamenávajú sa udalosti súvisiace s bezpečnosťou informácií. Na zabezpečenie identifikácie problémov informačného systému sa použijú logy prevádzkovateľa. Logy prevádzkovateľa sa pravidelne preskúmavajú na základe vzoriek, a to podľa kritického charakteru operácií. Monitorovanie systému sa používa na overenie účinnosti kontrol, ktoré sú identifikované ako kritické z hľadiska bezpečnosti platieb, a na overenie súladu s modelom politiky prístupu.

Výmena informácií medzi organizáciami sa zakladá na oficiálnej politike výmeny informácií vykonávanej v súlade s dohodami o výmene medzi zúčastnenými stranami a je v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Softvérové komponenty tretích osôb používané pri výmene informácií s TARGET2 (ako napr. softvér prijatý od Service Bureau v scenári 2 oddielu týkajúceho sa rozsahu dokumentu o vlastnej certifikácii pre TARGET2) sa musia používať na základe formálnej dohody s treťou osobou.

Požiadavka 1.9: Kontrola prístupu

Prístup k informačným aktívam musí byť odôvodnený na základe obchodných požiadaviek (opodstatnená potreba ([1])) a v súlade so zavedeným rámcom podnikových politík (vrátane politiky bezpečnosti informácií). Jasné pravidlá kontroly prístupu sa vymedzia na základe zásady minimálnych práv ([2]), aby sa dôkladne zohľadnili potreby príslušných obchodných postupov a postupov v oblasti informačných technológií. V prípade potreby (napr. v prípade správy zálohovania) by mala byť kontrola logického prístupu v súlade s kontrolou fyzického prístupu, pokiaľ nie sú zavedené primerané kompenzačné kontroly (napr. šifrovanie, anonymizácia osobných údajov).

Zavedú sa formálne a zdokumentované postupy na kontrolu prideľovania prístupových práv k informačným systémom a službám, ktoré patria do rozsahu reťazca platobných transakcií. Tieto postupy sa vzťahujú na všetky štádiá životného cyklu prístupu užívateľa od prvotnej registrácie nových užívateľov až po konečné zrušenie registrácie užívateľov, ktorí už nepotrebujú prístup.

Osobitná pozornosť sa v prípade potreby venuje prideľovaniu prístupových práv s takou dôležitosťou, že zneužitie týchto prístupových práv by mohlo viesť k vážnemu nepriaznivému vplyvu na operácie účastníka (napr. prístupové práva umožňujúce správu systému, nerešpektovanie systémových kontrol alebo priamy prístup k obchodným údajom).

Zavedú sa primerané kontrolné mechanizmy na identifikáciu a autentifikáciu užívateľov a autorizáciu užívateľov na určitých miestach siete organizácie, napr. pre miestny a vzdialený prístup do systémov v rámci reťazca platobných transakcií. S cieľom zabezpečiť zodpovednosť sa osobné účty nesmú zdieľať.

Pokiaľ ide o heslá, pravidlá sa stanovia a presadzujú prostredníctvom osobitných kontrolných mechanizmov, aby sa zabezpečilo, že heslá nie je možné ľahko uhádnuť, napr. pravidlá týkajúce sa zložitosti a časovo obmedzená platnosť. Vytvorí sa protokol na bezpečnú obnovu a/alebo vytvorenie nového hesla.

Vypracuje sa a zavedie sa postup pre používanie kryptografických kontrolných mechanizmov na ochranu dôvernosti, pravosti a integrity informácií. Na podporu používania kryptografických kontrolných mechanizmov sa zavedie stratégia správy kľúčov.

Musia existovať pravidlá pre prehliadanie dôverných informácií na obrazovke alebo v tlačenej podobe (napr. pravidlo čistej obrazovky a čistého stola) s cieľom znížiť riziko neoprávneného prístupu.

Pri práci na diaľku sa zohľadňujú riziká práce v nechránenom prostredí a uplatňujú sa primerané technické a organizačné kontrolné mechanizmy.

Požiadavka 1.10: Získavanie, vývoj a údržba informačných systémov

Požiadavky na bezpečnosť sa stanovia a schvália pred vývojom a/alebo zavedením informačných systémov.

Na zabezpečenie správneho spracovania sa do aplikácií, vrátane aplikácií vyvinutých užívateľmi, zabudujú vhodné kontrolné mechanizmy. Tieto kontrolné mechanizmy zahŕňajú validáciu vstupných údajov, interné spracovanie a výstupné údaje. Dodatočné kontrolné mechanizmy sa môžu vyžadovať v prípade systémov, ktoré spracúvajú citlivé, cenné alebo kritické informácie, alebo majú na ne vplyv. Takéto kontrolné mechanizmy sa stanovia na základe bezpečnostných požiadaviek a posúdenia rizík v súlade so zavedenými politikami (napr. politikou bezpečnosti informácií, politikou kryptografických kontrolných mechanizmov).

([1]) Zásada opodstatnenej potreby sa vzťahuje na identifikáciu súboru informácií, ku ktorým jednotlivec potrebuje prístup, aby mohol vykonávať svoje povinnosti.

([2]) Zásada minimálnych práv sa vzťahuje na prispôsobenie prístupového profilu subjektu k informačnému systému tak, aby zodpovedal príslušnej obchodnej úlohe.

Prevádzkové požiadavky nových systémov sa stanovia, zdokumentujú a otestujú pred ich prijatím a použitím. Pokiaľ ide o bezpečnosť sietí, mali by sa na základe kritického charakteru tokov údajov a úrovne rizika sieťových zón v organizácii zaviesť vhodné kontrolné mechanizmy vrátane segmentácie a bezpečného riadenia. Musia existovať osobitné kontrolné mechanizmy na ochranu citlivých informácií, ktoré sa prenášajú prostredníctvom verejných sietí.

Prístup k systémovým súborom a zdrojovému kódu programu sa kontroluje a IT projekty a podporné činnosti sa vykonávajú bezpečným spôsobom. Treba dbať na to, aby sa v testovacom prostredí zabránilo expozícii citlivých údajov. Prostredie projektu a podporné prostredie sa prísne kontrolujú. Zavádzanie zmien vo výrobe sa prísne kontroluje. Vykoná sa posúdenie rizík výrazných zmien, ktoré sa majú zaviesť vo výrobe.

Vykonáva sa aj pravidelné testovanie bezpečnosti systémov vo výrobe podľa vopred stanoveného plánu na základe výsledku posúdenia rizík a testovanie bezpečnosti zahŕňa minimálne posúdenie zraniteľnosti. Posúdia sa všetky nedostatky, ktoré boli zistené počas testovania bezpečnosti a vypracujú sa a včas realizujú akčné plány na odstránenie zistených nedostatkov.

Požiadavka 1.11: Bezpečnosť informácií vo vzťahoch s dodávateľmi ([3])

S cieľom zabezpečiť ochranu interných informačných systémov účastníka, ku ktorým majú prístup dodávatelia, sa požiadavky na bezpečnosť informácií na zmiernenie rizík spojených s prístupom dodávateľa zdokumentujú a formálne dohodnú s dodávateľom.

Požiadavka 1.12: Riadenie incidentov v oblasti bezpečnosti informácií a zlepšenia

Na zabezpečenie konzistentného a účinného prístupu k riadeniu incidentov v oblasti bezpečnosti informácií vrátane komunikácie o bezpečnostných udalostiach a slabých stránkach sa na obchodnej a technickej úrovni zavedú a otestujú úlohy, zodpovednosti a postupy, aby sa zabezpečila rýchla, účinná a usporiadaná a bezpečná náprava incidentov v oblasti bezpečnosti informácií vrátane scenárov súvisiacich s kybernetickou príčinou (napr. podvod, ktorého sa dopustil externý útočník alebo osoba, ktorá má prístup k interným informáciám). Zamestnanci zapojení do týchto postupov musia byť primerane vyškolení.

Požiadavka 1.13: Preskúmanie technického súladu

Interné informačné systémy účastníka (napr. back-office systémy, interné siete a externé sieťové pripojenie) sa pravidelne posudzujú z hľadiska súladu so zavedenými politikami organizácie (napr. politika bezpečnosti informácií, politika kryptografickej ochrany).

Požiadavka 1.14: Virtualizácia

Hosťujúce virtuálne počítače musia byť v súlade so všetkými bezpečnostnýmiopatreniami , ktoré sú nastavené pre fyzický hardvér a systémy (napr. bezpečnostná konfigurácia, logovanie). Opatrenia týkajúce sa hypervízorov musia zahŕňať: bezpečnostnú konfiguráciu hypervízora a hostiteľského operačného systému, pravidelné nasadzovanie bezpečnostných opráv, dôsledné oddelenie rôznych prostredí (napr.produkčného a vývojového). Centralizované spravovanie, logovanie a monitorovanie, ako aj správa prístupových práv, najmä pre vysoko privilegované účty, sa zavedú na základe posúdenia rizík. Hosťujúce virtuálne počítače spravované tým istým hypervízorom musia mať podobný rizikový profil.

Požiadavka 1.15: Využívanie technológie „cloud computing“

Používanie verejných a/alebo hybridných cloudových riešení v reťazci platobných transakcií musí byť založené na formálnom posúdení rizík, pričom sa zohľadnia technické kontrolné opatrenia a zmluvné ustanovenia týkajúce sa cloudového riešenia.

Ak sa používajú hybridné cloudové riešenia, vychádza sa z toho, že úroveň kritickosticelkového systému je najvyššou z prepojených systémov. Všetky lokálne komponenty hybridných riešení musia byť oddelené od ostatných lokálnych systémov.

([3]) Dodávateľom by sa v tejto súvislosti mala chápať akákoľvek tretia osoba (a jej zamestnanci), ktorá má s inštitúciou uzavretú zmluvu (dohodu) na poskytovanie služby a na základe dohody o poskytovaní služieb bol tretej osobe (a jej zamestnancom) poskytnutý prístup, či už na diaľku alebo na mieste, k informáciám a/alebo informačným systémom a/alebo zariadeniam na spracovanie informácií inštitúcie, ktoré patria do rozsahu, na ktorý sa vzťahuje vlastná certifikácia pre TARGET2, alebo sú s týmto rozsahom spojené.

Riadenie kontinuity činností (vzťahuje sa len na kritických účastníkov)

Nasledujúce požiadavky (2.1 až 2.6) sa týkajú riadenia kontinuity činností. Každý účastník TARGET2 klasifikovaný Eurosystémom ako kritický pre bezproblémové fungovanie systému TARGET2 musí mať zavedenú stratégiu kontinuity činností pozostávajúcu z nasledovných opatrení:

Požiadavka 2.1: Musia byť vypracované plány na zabezpečenie kontinuity činností a zavedené postupy na ich udržiavanie.

Požiadavka 2.2: Musí byť k dispozícii náhradné miesto prevádzky.

Požiadavka 2.3: Rizikový profil náhradného miesta prevádzky sa musí odlišovať od rizikového profilu hlavného miesta prevádzky, aby sa zabránilo tomu, že obe lokality budú súčasne zasiahnuté tou istou udalosťou. Náhradné miesto prevádzky musí byť napríklad napojené na inú elektrickú rozvodnú sieť a centrálny telekomunikačný okruh ako hlavné miesto činnosti.

Požiadavka 2.4: V prípade závažného narušenia prevádzky, ktoré spôsobí nedostupnosť hlavného miesta prevádzky a/alebo kritických zamestnancov, musí byť kritický účastník schopný obnoviť bežnú prevádzku z náhradného miesta, kde musí byť možné riadne ukončiť pracovný deň a začať nasledujúce pracovné dni.

Požiadavka 2.5: Musia sa zaviesť postupy, ktorými sa zabezpečí, že spracovanie transakcií sa obnoví z náhradného miesta prevádzky v primeranom čase po počiatočnom prerušení služby a úmerne ku kritickému významu činnosti, ktorá bola narušená.

Požiadavka 2.6: Schopnosť vysporiadať sa s narušeniami prevádzky sa musí testovať aspoň raz ročne a kritickí zamestnanci musia byť náležite vyškolení. Maximálna doba medzi testami nesmie presiahnuť jeden rok.“