

**16**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 20. decembra 2006,**

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 3/2004**  
**o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia**  
**rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 27 ods. 14 písm. a), b) a d) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 644/2006 Z. z. ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 3/2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk (oznámenie č. 35/2004 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. § 1 vrátane nadpisu znie:

„§ 1  
Predmet úpravy

Predmetom tohto opatrenia je ustanoviť pre banky a pobočky zahraničných bánk (ďalej len „banka“)

- a) podrobnosti o likvidite a spôsobe jej zisťovania,
- b) podrobnosti o systéme riadenia rizika likvidity,
- c) ukazovatele likvidity.“

2. V § 2 sa vypúšťa písmeno a).  
Doterajšie písmená b) až i) sa označujú ako písmená a) až h).

3. Poznámka pod čiarou k odkazu 1 znie:  
„<sup>1)</sup> Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.“

4. V § 7 ods. 1 písm. a) štvrtom bode sa na začiatku dopĺňa slovo „denné“.

5. V § 8 odseky 3 a 4 znejú:

„(3) Predpoklady vývoja aktív pre základný scenár a pre alternatívne scenáre zahŕňajú najmä odhad

- a) objemu aktív, ktoré banka plánuje predať pred termínom splatnosti,
- b) splatnosti splátok pohľadávok, ktoré sú v omeškaní,
- c) predčasného splatenia pohľadávok.

(4) Predpoklady vývoja pasív pre základný scenár zahŕňajú najmä odhad priemernej splatnosti vkladov.“.

6. V § 8 odsek 6 znie:

„(6) Predpoklady vývoja podsúvahových položiek pre základný scenár a pre alternatívne scenáre zahŕňajú najmä odhad

- a) úbytkov peňažných prostriedkov vyplývajúcich z poskytnutých úverových príslubov a úverových rámcov, z akreditívov, z poskytnutých záruk a z derivátov vrátane opcí,
- b) prírastku peňažných prostriedkov vyplývajúcich z prípadnej realizácie prijatých záruk vrátane odhadu času ich realizácie, z prijatých úverových príslubov, z prípadného čerpania úverových liniek a z derivátov vrátane opcí.“.

7. V § 8 ods. 7 sa slovo „vyrovnanie“ nahrádza slovom „vysporiadanie“.

8. § 14 sa vypúšťa.

9. Poznámka pod čiarou k odkazu 4 znie:

„<sup>4)</sup> § 13 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 673/2004 Z. z.).“.

10. Prílohy č. 1 až 3 sa vypúšťajú.

11. Slová „vnútorný kontrolný systém“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte opatrenia nahrádzajú slovami „systém vnútornej kontroly“ v príslušnom tvare.

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. januára 2007.

**Ivan Šramko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: úsek dohľadu nad bankovníctvom a obchodníkmi s cennými papiermi  
Vypracoval: odbor metodiky riadenia rizík tel. č.: +421 2 5787 2811  
fax č.: +421 2 5787 1178