

13
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 27. decembra 2012,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 7/2008
o vykonávaní operácií menovej politiky po vstupe Slovenskej republiky
do eurozóny v znení neskorších predpisov

Národná banka Slovenska podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č.566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 16. decembra 2008 č. 7/2008 o vykonávaní operácií menovej politiky po vstupe Slovenskej republiky do eurozóny v znení rozhodnutia NBS č. 2/2009, rozhodnutia NBS č. 7/2009, rozhodnutia NBS č. 2/2010, rozhodnutia NBS č. 5/2010, rozhodnutia NBS č. 8/2010, rozhodnutia NBS č. 13/2010, rozhodnutia NBS č. 4/2011, rozhodnutia NBS č. 9/2011, rozhodnutia NBS č. 5/2012, rozhodnutia NBS č. 6/2012 a rozhodnutia NBS č. 8/2012 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 5 ods. 2 písm. c) sa na konci pripájajú tieto slová „ak zmluvná strana nespĺňa podmienky na poskytnutie jednodňovej refinančnej operácie.“.
2. § 5 odsek 3 znie:
„(3) Spôsoby výpočtu peňažných sankcií podľa odseku 2 sú uvedené v prílohe č. 1. Sankčná prirážka uplatnená pri peňažných sankciách podľa odseku 2 písm. a), b), d), e) a f) je 2,5% a je rovnaká pri prvom aj druhom porušení podmienok počas dvanástich mesiacov. Sankčná prirážka uplatnená pri peňažných sankciách podľa odseku 2 písm. c) je 5% pri prvom porušení a pri každom ďalšom porušení podmienok počas dvanástich mesiacov sa zvyšuje o dva a pol percentuálneho bodu. Minimálna výška peňažnej pokuty je 500 eur.“.
3. V § 12 sa za odsek 7 vkladá nový odsek 8, ktorý znie:
„(8) Napriek tomu, že aktíva podľa odseku 5 spĺňajú kritériá akceptovateľnosti stanovené v § 13 a 14, NBS má právo odmietnuť prijatie týchto aktív ako zábezpeky v úverových operáciách, ak ide o
 - a) dlhové aktívum splatné o dva pracovné dni od aktuálneho dňa, alebo
 - b) dlhové aktívum s príjmovým tokom, ako napríklad výplatom kupónu, ktorý nastane o dva pracovné dni od aktuálneho dňa.“.

Doterajšie odseky 8 a 9 sa označujú ako odseky 9 a 10.

4. § 13 znie:

„§13

Kritériá akceptovateľnosti aktív obchodovaných na RT

(1) NBS prijíma ako zábezpeku v úverových operáciách akceptovateľné aktíva obchodované na RT, ktoré spĺňajú kritériá akceptovateľnosti podľa tejto časti rozhodnutia.

(2) Aktíva obchodované na RT vydané ECB alebo vydané NCB pred dňom prijatia eura v príslušnom členskom štáte sú pre NBS akceptovateľné v celom rozsahu.

(3) Pre aktíva obchodované na RT vydané inými finančnými inštitúciami, nefinančnými inštitúciami alebo inštitúciami verejného sektora sa uplatňujú jednotlivé kritériá akceptovateľnosti podľa

- a) typu aktíva,
- b) hodnotenia kreditného rizika,
- c) miesta emisie a emisných podmienok,
- d) majetkového vyrovnaní,
- e) finančných trhov, na ktorých sú obchodované,
- f) typu a sídla emitenta a ručiteľa,
- g) denominácie.

(4) Aktíva obchodované na RT sú akceptovateľné ak ich charakteristiky sú zachované až do termínu splatnosti takto:

- a) istina má pevne stanovenú hodnotu bez akýchkoľvek podmienok,
- b) kupón nevytvára záporný tok hotovosti pričom tento môže byť
 1. kupón s pevnou, nulovou a viacstupňovou úrokovou sadzbou, ako nástroje s vopred stanoveným kalendárom výplaty kupónov a vopred stanovenými hodnotami kupónu,
 2. kupóny s pohyblivou úrokovou sadzbou, viazané iba na jeden index zodpovedajúci úrokovým mieram na peňažnom trhu s eurom, ako sú napríklad EURIBOR, LIBOR a podobné indexy, alebo úrokové sadzby swapu s fixnou splatnosťou, ako sú napríklad indexy CMS, EIISDA, EUSA ,
 3. kupóny typu leverage a de-leverage s pohyblivou úrokovou sadzbou viazané iba na jeden index zodpovedajúci úrokovým mieram na peňažnom trhu s eurom, ako sú napríklad EURIBOR, LIBOR a podobné indexy, alebo úrokové sadzby swapu s fixnou splatnosťou, ako sú napríklad indexy CMS, EIISDA, EUSA,
 4. kupóny typu leverage a de-leverage s pohyblivou úrokovou sadzbou, viazané na výnosy jedného zo štátnych dlhopisov eurozóny so splatnosťou 1 rok alebo kratšou a to vo forme indexu alebo hrubého výnosu benchmarku,
 5. kupóny s pohyblivou úrokovou sadzbou, viazané na indexy inflácie eurozóny, ktorých hodnota nie je podmienená vývojom iných trhových úrokových sadzieb, ani nie je závislá od ich hodnoty v predchádzajúcom období a neobsahuje podobné zložité štruktúry.

(5) Vylúčené sú predovšetkým tieto kupónové štruktúry:

- a) všetky pohyblivé úrokové sadzby viazané na úrokové sadzby cudzích mien, komoditné a akciové indexy a výmenné kurzy,

- b) pohyblivé úrokové sadzby, ktorých hodnota je určená kombináciou dvoch iných sadzieb a pohyblivé úrokové sadzby viazané na rozpätia swapu alebo na inú kombináciu indexov,
- c) akýkoľvek druh kupónov, ktorých hodnota je podmienená vývojom iných trhových sadzieb alebo je závislá od ich hodnoty v predchádzajúcom období, ako aj inverzné pohyblivé úrokové sadzby a kupóny ktoré závisia od úverového ratingu.

(6) Okrem kupónov uvedených v odseku 5 sú vylúčené aj komplexné štruktúry typu target redemption notes a aktíva obsahujúce možnosť zmeny typu kupónu s využitím dodatočného uplatnenia predčasného splatenia.

(7) Akceptovateľné typy kupónov by nemali umožňovať také zmeny vo vymedzení kupónu počas životnosti aktíva, ktoré závisia od rozhodnutia emitenta. Ak sú súčasťou vymedzenia kupónu jeho maximálne a minimálne hodnoty, tieto musia byť pevne stanovené alebo vopred vymedzené. V prípade, že kupón je viacstupňový, klasifikácia aktíva vzhľadom na kupón bude založená na očakávanom budúcom vývoji.

(8) Aj nespĺňanie kritérií akceptovateľnosti uvedených v odsekoch 4 až 7, ktoré sa týka iba časti štruktúry na tvorbu kupónovej alebo inej platby, najmä prémie, je dôvodom aby aktívum obchodované na RT nebolo akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách a to aj v prípade ak je zaručené, že kupón nevytvára záporný tok hotovosti a prinajmenšom istina bude splatená.

(9) Ak je istina aktív obchodovaných na RT podľa odseku 4 písm. a) spojená s dodatočnými podmienkami (warrantmi) alebo inými právami, takéto aktíva obchodované na RT nie sú akceptovateľné.

(10) Aktíva obchodované na RT nemôžu poskytovať také právo na istinu alebo kupón, ktoré je podriadené právu držiteľov iných dlhových aktív od toho istého emitenta.

(11) Povinnosť pevne určenej hodnoty istiny bez akýchkoľvek podmienok sa nevzťahuje na aktíva obchodované na RT, ktoré sú kryté inými aktívami, a to na aktíva typu ABS (Asset Backed Securities - ABS). Na účely právneho rámca menovej politiky Eurosystemu za aktíva typu ABS nie sú považované kryté dlhopisy.

- (12) Aktíva, ktoré kryjú aktíva typu ABS a vytvárajú peňažnú hotovosť,
- a) musia byť nadobudnuté podľa právneho poriadku členského štátu EÚ od pôvodcu alebo od sprostredkovateľa, ktorí sú registrovaní v EHP, spoločnosťou osobitného určenia zriadenou na účely sekuritizácie (Special Purpose Vehicle - SPV), a to formou, ktorú Eurosystem považuje za skutočný predaj, vymáhateľného voči ktorejkoľvek tretej strane pričom ani pôvodca ani sprostredkovateľ ani ich veritelia nesmú mať možnosť skutočný predaj ovplyvniť a to ani v prípade platobnej neschopnosti pôvodcu alebo sprostredkovateľa; musia byť vydané a emitentovi predané pôvodcom, prípadne sprostredkovateľom so sídlom v EHP; aktívum typu ABS nie je akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách, ak ktorékoľvek z aktív, ktoré ho kryjú a vytvárajú peňažnú hotovosť, pochádza priamo od spoločnosti osobitného určenia zriadenej na účely sekuritizácie (SPV), ktorá je emitentom daného aktíva typu ABS,

- b) nesmú byť ako celok alebo po častiach, skutočne alebo ako možnosť viazané na osobitný druh úverových derivátov (Credit-Linked Notes – CLN), na swapy, alebo na iné druhy derivátov, s výnimkou swapov použitých v ABS výlučne na účely hedgovania, alebo na podobný druh pohľadávok ako sú syntetické cenné papiere, ktoré vznikli prenesením rizika z iných cenných papierov, z derivátov alebo z tranží iných aktív typu ABS, pričom táto podmienka nevyučuje aktíva typu ABS, ak sú v štruktúre ich emisie dve finančné spoločnosti osobitného účelu a je splnená požiadavka skutočného predaja vo vzťahu k týmto dvom finančným spoločnostiam osobitného účelu tak, že aktíva typu ABS vydané druhou finančnou spoločnosťou sú priamo alebo nepriamo kryté pôvodným spoločným fondom aktív bez rozdelenia do jednotlivých tranží,
- c) v prípade, ak ide o úverové pohľadávky, musia podliehať právu štátov EHP; dlžníci i veritelia z úverových pohľadávok musia mať sídlo, v prípade fyzických osôb bydlisko v EHP; ak k úverovej pohľadávke existuje zabezpečenie, to sa musí nachádzať v EHP; ak ide o dlhopisy, emitenti musia mať sídlo v štáte EHP a dlhopisy musia byť emitované podľa právneho poriadku štátu EHP; ak k dlhopisu existuje zabezpečenie, to sa musí nachádzať v EHP.

(13) Ak je emisia aktív typu ABS štruktúrovaná na jednotlivé tranže, tieto tranže alebo ich časti nesmú byť podriadené iným tranžiam alebo ich častiam tej istej emisie. Tranža alebo jej časti sa nepovažujú za podriadené vtedy, ak v súlade s poradím platieb pri rýchlejšom splácaní alebo pri vymáhaní dlhu podľa emisných podmienok má takáto tranža alebo jej časti prednostné právo pri vyplatení istiny alebo vyplatení úroku, alebo je na poslednom mieste v poradí straty, ktorú vytvárajú jednotlivé tranže alebo ich časti. Ak ide o štruktúrované emisie, pri ktorých prospekt emitenta upravuje doručenie výzvy na predčasné a na vymáhané splatenie, tak v oboch prípadoch sa nepodriadenosť tranže alebo časti tranže musí zabezpečiť na základe prednosti platieb.

(14) Ak sú v prípade aktív typu ABS pôvodca alebo sprostredkovateľ zaregistrovaní v inom štáte EHP ako v štáte eurozóny alebo v Spojenom kráľovstve, takéto aktíva sa môžu stať akceptovateľnými až vtedy, keď je zdokumentované, že práva Eurosystemu sú chránené voči ustanoveniam o spätnom nadobudnutí práv a povinnosti vrátiť aktíva (Claw back provision) a to vo forme nezávislej právnej analýzy, v ktorej sa popíšu príslušné národné pravidlá platné pre spätné nadobudnutie práv a povinnosti vrátiť aktíva. Eurosystem a tým aj NBS môžu požadovať aj ďalšie dokumenty od nadobúdateľa aktíva typu ABS, vrátane platobnej schopnosti pôvodcu alebo sprostredkovateľa za podozrivé obdobie, ktoré je stanovené príslušným národným právnym poriadkom ako obdobie pred vyhlásením platobnej neschopnosti pôvodcu alebo sprostredkovateľa, v ktorom každý uskutočnený predaj aktív kryjúcich aktíva typu ABS môže byť vyhlásený za neplatný. Ustanovenia týkajúce sa spätného nadobudnutia práv a povinnosti vrátiť aktíva, ktoré považuje Eurosystem za nepriaznivé a preto neakceptovateľné, zahŕňajú pravidlá, podľa ktorých likvidátor môže vyhlásiť predaj podkladových aktív za neplatný iba na základe toho, že sa uskutočnil počas určitého obdobia pred vyhlásením platobnej neschopnosti predávajúceho, pôvodcu alebo sprostredkovateľa, alebo že takémuto vyhláseniu neplatnosti môže zabrániť len nadobúdateľ aktív, ak vie preukázať, že v čase predaja nevedel o platobnej neschopnosti predávajúceho, pôvodcu alebo sprostredkovateľa.

(15) Navrhované emisie aktív typu ABS sa považujú za nové emisie týchto aktív. Všetky aktíva typu ABS emitované pod tým istým ISIN kódom musia spĺňať kritériá akceptovateľnosti platné v čase poslednej zastupiteľnej navrhovanej emisie pretože v opačnom prípade sa stávajú neakceptovateľné. Toto ustanovenie neplatí pre zastupiteľné navrhované emisie aktív typu ABS, ktoré boli na zozname akceptovateľných aktív Eurosystemu do 10. októbra 2010.

(16) Aby sa aktíva typu ABS stali akceptovateľnými alebo aby zostali akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách, Eurosystem požaduje, aby príslušné subjekty zainteresované v aktíve typu ABS, predkladali podľa prílohy č. 28 komplexné a štandardizované údaje o úveroch, ktoré sú jeho podkladovými aktívami a vytvárajú peňažnú hotovosť.

(17) Na účely určenia akceptovateľnosti aktív typu ABS, Eurosystem vychádza z údajov vložených do povinných polí v príslušnom vzore na vykazovanie údajov o podkladových aktívach aktív typu ABS podľa prílohy č. 28, pričom pri posudzovaní akceptovateľnosti zohľadňuje

- a) každé zlyhanie pri doručovaní údajov,
- b) ako často individuálne údaje o podkladových aktívach obsahujú nesprávne dáta.

(18) Aby aktívum typu ABS bolo akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách, musí byť kryté takými aktívami vytvárajúcimi hotovosť (ďalej len „podkladové aktíva ABS“), ktoré Eurosystem považuje za homogénne ak spĺňajú podmienku určenú v § 46d ods. 3 písm. a).

(19) Aktíva typu ABS, ktorých podkladové aktíva pozostávajú z rôznych druhov aktív, nie sú akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách, pretože nemôžu byť vykazované prostredníctvom jednotného vzoru určeného pre konkrétny druh aktív. To neplatí pre aktíva typu ABS, ktoré nezodpovedajú požiadavkám na vykazovanie údajov o úveroch, ktoré sú ich podkladovými aktívami, pretože pozostávajú zo zmiešaných skupín rôznych podkladových aktív alebo nezodpovedajú žiadnemu vzoru na reportovanie a zostanú akceptovateľné do 31. marca 2014.

(20) Eurosystem si vyhradzuje právo od ktorejkoľvek relevantnej tretej strany, a to od emitenta, pôvodcu alebo sprostredkovateľa, požadovať vysvetlenie alebo právne osvedčenie, ktoré považuje za potrebné na posúdenie akceptovateľnosti aktíva typu ABS a so zreteľom na poskytovanie údajov o úveroch, ktoré sú podkladovými aktívami ABS.

(21) Nesplnenie požiadavky podľa odseku 20 môže vo vzťahu k príslušnému aktívu typu ABS viesť k pozastaveniu jeho akceptovateľnosti alebo odmietnutiu udeliť mu status akceptovateľnosti.

(22) Od 31. marca 2013 kryté dlhopisy musia spĺňať dodatočné požiadavky. Súčasťou podkladových aktív krytých dlhopisov nesmú byť aktíva typu ABS s výnimkou tých, ktoré:

- a) sú v súlade s požiadavkami podľa osobitného predpisu²⁰⁾ pokiaľ ide o aktíva typu ABS ako podkladové aktíva krytých dlhopisov,

- b) boli vydané členom tej istej konsolidovanej skupiny, ktorej členom je aj emitent krytých dlhopisov alebo subjektom, ktorý je organizačnou zložkou tej istej ústrednej inštitúcie, ktorej organizačnou zložkou je aj emitent krytých dlhopisov,
- c) sú technickým nástrojom na prevod úverov na nehnuteľnosti krytých hypotékou alebo zabezpečených úverov na nehnuteľnosti bez hypotéky na nehnuteľnosť do podkladových aktív krytých dlhopisov.

(23) Kryté dlhopisy, ktoré boli na zozname akceptovateľných aktív typu ABS od 28. novembra 2012 a nespĺňajú požiadavky ustanovené v odseku 22 písm. a) až c), zostanú akceptovateľné do 28. novembra 2014.

(24) Aktíva obchodované na RT musia splniť štandardy podľa Pravidiel Eurosystemu na hodnotenie kreditného rizika (ECAF) uvedených najmä v § 18 až 20.

(25) Aktíva obchodované na RT emitované v EHP musia byť evidované alebo registrované v registri NCB alebo v centrálnom depozitári cenných papierov (ďalej len „depozitár“) alebo v inom systéme vyrovnania cenných papierov (ďalej len „systém vyrovnania“) v štátoch eurozóny, pričom depozitár alebo systém vyrovnania musia splniť minimálne kritériá akceptovateľnosti určené ECB.¹⁵⁾

(26) Medzinárodné aktíva obchodované na RT znejúce na globálneho držiteľa vydané prostredníctvom Euroclear Bank v Belgicku a Clearstream Banking v Luxemburgu musia byť s platnosťou od 1. januára 2007 emitované vo forme osobitného druhu dlhového cenného papiera (New Global Notes - NGN) a evidované spoločným správcom, ktorý spĺňa kritériá akceptovateľnosti určené ECB;¹⁶⁾ globálnym držiteľom sa rozumie osoba, na ktorej účte je vedená evidencia pre všetkých vlastníkov takéhoto aktíva.

(27) Medzinárodné aktíva obchodované na RT, ktoré boli vydané vo forme osobitného dlhového cenného papiera (Global Registered Form – GRF) prostredníctvom Euroclear Bank v Belgicku a Clearstream Banking v Luxemburgu do 30. septembra 2010 zostávajú akceptovateľné až do ich splatnosti. Takéto aktíva typu GRF vydané po 30. septembri 2010 musia byť za účelom akceptovateľnosti evidované podľa novej štruktúry platnej pre medzinárodné dlhové cenné papiere.

(28) Medzinárodné aktíva obchodované na RT vydané vo forme individuálnych dlhových cenných papierov (Individual Note Form – INF) do 30. septembra 2010 zostávajú akceptovateľné až do ich splatnosti. Takéto aktíva typu INF vydané po 30. septembri 2010 nie sú akceptovateľné.

(29) Medzinárodné aktíva obchodované na RT znejúce na globálneho držiteľa, ktoré boli emitované pred 1. januárom 2007 formou klasických globálnych dlhových cenných papierov ako aj zastupiteľné cenné papiere emitované s rovnakým ISIN kódom v uvedenom dátume alebo neskôr zostávajú akceptovateľné až do ich splatnosti.

(30) Ak aktíva obchodované na RT emitované nefinančnou inštitúciou nemajú hodnotenie kreditného rizika vykonané externou ratingovou inštitúciou podľa § 17 ods. 2 písm. a), miesto emisie aktíva musí byť štát eurozóny a emitent alebo ručiteľ aktíva musí mať sídlo v štáte eurozóny.

(31) Všetky typy aktív obchodovaných na RT musia byť vedené v zaknihovanej forme, musia byť prevoditeľné a schopné vyrovnania na účte vedenom v Eurosysteme, alebo v systéme vyrovnania v štátoch eurozóny a celý proces ich vyrovnania podlieha právnemu poriadku štátu eurozóny.

(32) Ak depozitár aktíva obchodovaného na RT nie je zároveň systém vyrovnania, potom tieto inštitúcie musia byť prepojené podľa pravidiel určených ECB.¹⁷⁾

(33) Emitentom alebo ručiteľom aktív obchodovaných na RT môže byť NCB, úverová inštitúcia, inštitúcia verejného sektora, subjekt nefinančného sektora, medzinárodná alebo nadnárodná spoločnosť.

(34) Emitent aktív obchodovaných na RT môže mať sídlo v štáte EHP alebo v niektorej z vybraných štátoch G10, a to Spojených štátoch amerických, Kanade, Japonsku alebo Švajčiarsku, okrem emitenta pre dlhové cenné papiere typu ABS. Ak je sídlo emitenta v niektorej z vybraných štátov G10, ECB musí byť predložený právny posudok o tom, že práva Eurosystemu sú dostatočne chránené právnym poriadkom príslušného štátu G10. Sídlo emitenta pre dlhové cenné papiere typu ABS musí byť v štáte EHP.

(35) Sídlo ručiteľa pre aktíva obchodované na RT musí byť v štáte EHP okrem ručiteľa podľa odseku 20 alebo ak ručenie nie je požadované. Ak je emitentom alebo ručiteľom aktíva obchodovaného na RT medzinárodná alebo nadnárodná inštitúcia, táto je akceptovateľná bez ohľadu na štát v ktorom má sídlo.

(36) Aktíva obchodované na RT musia byť emitované v mene euro, alebo v pôvodných národných menách štátov eurozóny s prepočítaním na euro.“

5. V § 15 odseky 4 až 9 znejú:

- „(4) Úzke väzby sa nesledujú v týchto prípadoch:
- a) medzi zmluvnou stranou a inštitúciami verejného sektora zo štátov EHP s právom vyberať dane, alebo ak je ručiteľom inštitúcia verejného sektora EHP s právom vyberať dane,
 - b) ak ide o kryté bankové dlhopisy emitované podľa kritérií určených podľa osobitného predpisu,^{18a)}
 - c) ak aktívum obchodované na RT je chránené špecifickými právnymi zárukami porovnateľnými so zárukami použitými pre kryté bankové dlhopisy podľa písmena b), a to najmä
 1. aktívum neobchodované na RT typu RMBDs, ktoré nie je cenným papierom,
 2. kryté bankové dlhopisy, ktoré spĺňajú všetky kritériá určené podľa osobitného predpisu,^{18a)} s výnimkou limitov pre zabezpečené úvery v rámci ich podkladových aktív.

(5) Na účely sledovania dodržiavania pravidiel platných pre úzke väzby pri používaní akceptovateľných aktív si NCB v rámci Eurosystemu vymieňajú informácie o majetkových podieloch, ktoré sú na tento účel poskytnuté národným orgánom dohľadu. Tieto informácie sú chránené rovnakým spôsobom aký zabezpečuje národný orgán dohľadu.

(6) Ak zmluvná strana zistí pred alebo počas použitia zábezpeky v úverových operáciách menovej politiky Eurosystemu, že zo zábezpeky vyplývajú úzke väzby, je povinná túto skutočnosť oznámiť NBS a ukončiť použitie zábezpeky v najkratšom možnom termíne alebo najneskôr do ôsmich kalendárnych dní od vzniku tejto skutočnosti.

(7) Ak zmluvná strana NBS, ktorá predkladá aktívum typu ABS ako zábezpeku v úverových operáciách, má úzke väzby s pôvodcom jeho podkladových aktív, je povinná informovať NBS o akejkoľvek plánovanej zmene v aktíve typu ABS, ktorá môže mať potenciálny vplyv na jeho úverovú kvalitu. Môže ísť o zmenu splatnej úrokovej sadzby, zmenu swapovej dohody, zmeny v štruktúre podkladových aktív, ktoré nie sú stanovené v prospekte alebo opise cenného papiera, zmeny v prioritě platieb.

(8) NBS musí byť informovaná mesiac vopred o každej zmene aktíva typu ABS, ktoré je použité ako zábezpeka v úverových operáciách. Okrem toho zmluvná strana musí v čase predloženia aktíva typu ABS ako zábezpeky v úverových operáciách informovať NBS o každej jeho zmene za predchádzajúcich šesť mesiacov.

(9) NBS neposkytuje zmluvným stranám v súvislosti so zmenami aktív typu ABS poradenstvo pred ich uskutočnením.“

Poznámka po čiarou k odkazu 18a znie:

„^{18a}) Body 68 až 70 časti 1 prílohy VI Smernice 2006/48/ES.“

6. § 16 znie:

„§ 16

Ďalšie právne podmienky pri používaní úverovej pohľadávky

(1) Aby úverová pohľadávka bola akceptovateľná v operáciách menovej politiky Eurosystemu musí byť zabezpečený bezpodmienečný predaj pohľadávky pre prípad platobnej neschopnosti zmluvnej strany tak, ako je uvedené v § 14 ods. 16. Za týmto účelom musia byť splnené tieto podmienky:

- a) verifikovanie existencie úverovej pohľadávky,
- b) platnosť dohody o mobilizácii úverovej pohľadávky,
- c) úplný účinok mobilizácie vo vzťahu k tretím osobám,
- d) oslobodenie od obmedzujúcich opatrení týkajúcich sa bankového tajomstva a služobného tajomstva a
- e) oslobodenie od obmedzujúcich opatrení spojených s predajom aktíva.

(2) NBS pri preverovaní existencie úverovej pohľadávky postupuje takto:

- a) prvé overenie existencie úverovej pohľadávky pred jej použitím ako zábezpeky vykoná NBS v evidencii Registra bankových úverov a záruk vedenom v NBS (ďalej len „RBUZ“) a podľa osvedčenia predloženého interným auditom zmluvnej strany,
- b) najmenej raz štvrťročne má zmluvná strana povinnosť predložiť NBS vlastné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky predložené interným auditom zmluvnej strany, ktorá je použitá ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu,
- c) NBS, v rámci dohľadu nad finančným trhom je oprávnená kedykoľvek príležitostne vykonať kontrolu existencie úverovej pohľadávky použitej ako zábezpeka,

- d) NBS, v rámci dohľadu nad finančným trhom alebo externý audítor na základe požiadavky NBS, sú oprávnení vykonať náhodnú kontrolu správnosti osvedčenia zmluvnej strany o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka, alebo správnosti postupov používaných zmluvnou stranou pri potvrdzovaní existencie úverovej pohľadávky,
- e) poverenie na vykonanie kontrol podľa písmen b) a c) je dohodnuté v rámcovej zmluve uzatvorenej medzi NBS a zmluvnou stranou o poskytovaní úverov so zábezpekou.

(3) Zmluvná strana predkladá NBS písomné vyhlásenie o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka, v ktorom záväzne vyhlási, že

- a) úverová pohľadávka spĺňa kritériá akceptovateľnosti uplatňované Eurosystemom,
- b) úverová pohľadávka použitá ako zábezpeka v operáciách Eurosystemu nie je zároveň použitá ako zábezpeka v prospech tretej strany a záväzne vyhlási, že túto zábezpeku nepoužije v prospech tretej strany ani v budúcnosti, v čase kedy je táto viazaná v operáciách s NBS,
- c) o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu ovplyvniť aktuálne zmluvné operácie s NBS bude informovať NBS neodkladne, najneskôr nasledujúci obchodný deň po vzniku takejto skutočnosti, najmä ak ide o predčasné alebo konečné splatenie úverovej pohľadávky alebo o ďalšie zmeny v obchodných podmienkach úverovej pohľadávky.

(4) Zmluvná strana je povinná následne oboznámiť dlžníka alebo ručiteľa úverovej pohľadávky (ex post) o jej použití ako zábezpeky v operáciách Eurosystemu.

(5) Zmluvná strana je povinná zabezpečiť aby v úverovej zmluve a v ďalších zmluvných dokumentoch tvoriacich súčasť úverového vzťahu medzi zmluvnou stranou a dlžníkom neboli žiadne obmedzujúce ustanovenia, ktoré by bránili prevodu práva na túto zábezpeku zo zmluvnej strany na NBS alebo ktoré by obmedzovali prístup k informáciám týkajúcich sa úverovej pohľadávky a dlžníka a sú potrebné pri prevode práva alebo predaji úverovej pohľadávky.

(6) Úverová zmluva ako aj ďalšie zmluvné dokumenty tvoriace súčasť úverového vzťahu medzi zmluvnou stranou a dlžníkom nemôžu obsahovať žiadne ustanovenia, ktoré by boli na prekážku pri predaji úverovej pohľadávky v spôsobe a čase predaja alebo v inej pre predaj aktíva dôležitej skutočnosti.“.

7. V § 17 sa za odsek 6 vkladá nový odsek 7, ktorý znie:

„(7) Príslušná inštitúcia poskytujúca hodnotenie typu ECAI, ktorá sa zúčastňuje hodnotenia v rámci ECAF je predmetom monitorovacieho procesu Eurosystemu. Príslušná inštitúcia je povinná predložiť okrem údajov potrebných pre monitorovanie výkonnosti aj potvrdenie o správnosti a platnosti údajov o monitorovaní výkonnosti, podpísané výkonným riaditeľom alebo splnomocneným signatárom za oblasť interného auditu alebo kontroly.“.

Doterajšie odseky 7 až 18 sa označujú ako odseky 8 až 19.

8. V odseku 11 sa číslica „9“ nahrádza číslicou „10“.

9. V § 17 sa za odsek 18 vkladá nový odsek 19, ktorý znie:

„(19) Poskytovateľ hodnotenia typu ECAF RT sa musí podriadiť procesu monitorovania výkonnosti Eurosystemu podľa odsekov 20 a 24 . Ďalej sa musí zaviazat', že bude informovať Eurosystem o výsledkoch procesu monitorovania výkonnosti v čo možno najkratšom čase po jeho ukončení. Poskytovateľ hodnotenia typu ECAF RT je tiež povinný predložiť potvrdenie o správnosti a platnosti údajov o monitorovaní výkonnosti, podpísané výkonným riaditeľom alebo splnomocneným signatárom za oblasť interného auditu alebo kontroly.“.

Doterajší odsek 19 sa označuje ako odsek 20.

10. V § 17 odsek 20 znie:

„(20) Na používanie hodnotenia typu ECAF RT musí zmluvná strana doručiť NBS žiadosť, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 10. Kritériá pre poskytovateľa hodnotenia typu ECAF RT, ktoré sú prílohou žiadosti obsahujú tieto informácie a údaje :

- a) písomný súhlas poskytovateľa hodnotenia typu ECAF RT s monitorovaním jeho výsledkov Eurosystemom, s vytvorením a udržiavaním infraštruktúry potrebnej na monitorovanie statického súboru údajov, pričom jeho zostavenie a hodnotenie je v súlade so všeobecnými požiadavkami na monitorovanie v rámci hodnotenia kreditného rizika,
- b) písomný záväzok na informovanie Eurosystemu o výsledkoch hodnotenia výkonnosti systému po jeho vykonaní samotným poskytovateľom hodnotenia typu ECAF RT,
- c) písomný záväzok na vedenie interných záznamov o statických súboroch údajov a podrobných informácií o prípadoch nedodržania záväzkov po dobu piatich rokov.“.

11. § 17 sa dopĺňa odsekmi 21 až 24, ktoré znejú:

„(21) Všetci poskytovatelia hodnotenia kreditného rizika podľa odseku 2 podliehajú pravidelnému ročnému monitorovaciemu procesu hodnotenia výkonnosti na základe údajov z predchádzajúceho obdobia pričom sa porovnávajú nasledovné údaje

- a) najmä skutočné miery nedodržaných záväzkov pre všetky akceptovateľné subjekty a aktíva hodnotené v konkrétnom systéme hodnotenia kreditného rizika, ktoré sú zoskupené v statických súboroch na základe určitých spoločných charakteristík, ako ratingové hodnotenie, trieda aktív, odvetvie, hodnotiaci model kreditného rizika; tieto skutočné miery sú jedným zo základných parametrov monitorovacieho procesu, pričom sa využívajú v ročnom aj viac ročnom časovom horizonte.
- b) príslušné požiadavky na minimálny limit kreditnej kvality Eurosystemu meraný v horizonte jedného roka a vyjadrený vo forme pravdepodobnosti nedodržania záväzkov (ďalej len „PD“), ktoré zodpovedajú referenčným hodnotám; týmito hodnotami PD sú 0,10% PD, ktoré zodpovedá druhému stupňu kreditnej kvality a 0,40% PD, ktoré zodpovedá tretiemu stupňu kreditnej kvality harmonizovanej ratingovej stupnice Eurosystemu.

(22) V prípade zistenia významných odchýlok skutočných mier nedodržaných záväzkov od stanovených PD pri ročnom alebo viacročnom porovnaní, Eurosystem spolu s poskytovateľom hodnotenia kreditného rizika preskúma ich dôvody. Výsledkom tohto procesu môže byť aj úprava minimálneho limitu kreditnej kvality príslušného poskytovateľa.

(23) Cieľom monitorovacieho procesu je zabezpečiť, aby mapovanie hodnotení poskytovaných jednotlivými systémami hodnotenia kreditného rizika zostalo voči harmonizovanej ratingovej stupnici Eurosystemu primerané a výsledky hodnotenia kreditného rizika boli porovnateľné rovnako pre všetky systémy a zdroje hodnotenia kreditného rizika. Monitorovací proces pre všetkých poskytovateľov hodnotenia kreditného rizika podľa odseku 2 sa uskutočňuje takto:

- a) každoročne na začiatku monitorovacieho obdobia sa zostavuje zoznam subjektov a aktív s hodnotami kreditného rizika, ktoré vyhovujú minimálnemu limitu kreditnej kvality stanovenej Eurosystemom; tento zoznam sa predloží následne Eurosystemu, vo formáte stanovenom Eurosystemom, ktorý bude zahŕňať identifikáciu, klasifikáciu a príslušné polia hodnotenia kreditného rizika,
- b) na konci dvanásťmesačného monitorovacieho obdobia sa poskytujú aktuálne údaje o skutočne dosiahnutej výkonnosti meranej prostredníctvom PD pre jednotlivé subjekty a aktíva zo zoznamu vytvoreného podľa písmena a); Eurosystem má právo vyžiadať si akékoľvek dodatočné informácie potrebné pre monitorovanie výkonnosti systému hodnotenia kreditného rizika.

(24) Eurosystem môže rozhodnúť o dočasnom vylúčení alebo trvalom vylúčení niektorého z akceptovateľných systémov hodnotenia kreditného rizika v prípade, že nedošlo k zlepšeniu výkonnosti systému, meraného v priebehu niekoľkých rokov alebo pri porušení pravidiel ECAF, prípadne pri poskytovaní nepresných alebo neúplných údajov pre potreby monitorovacieho procesu podľa odsekov 21 a 23. V prípade zanedbateľných porušení, týkajúcich sa poskytovania nepresných alebo neúplných údajov, Eurosystem môže upustiť od vylúčenia.“

12. V § 25 sa vypúšťa odsek 8.

Doterajšie odseky 9 až 11 sa označujú ako odseky 8 až 10.

13. V § 26 ods. 2 a 3 sa slová „tabuľke č.3“ nahrádza slovami „tabuľke č.2“.

14. § 27 znie:

„§27

Princípy oceňovania akceptovateľných aktív

(1) Pre aktíva obchodované na RT Eurosystem určí najreprezentatívnejšiu cenu^{24a)} z pracovného dňa, ktorý predchádza dňu ocenenia. Ak pre určité aktívum neexistuje reprezentatívna cena v pracovný deň, ktorý predchádza dňu ocenenia, Eurosystem určí teoretickú cenu.

(2) Najreprezentatívnejšiu alebo teoretickú cenu určenú podľa odseku 1 použije NBS na vyjadrenie reálnej hodnoty aktív obchodovaných na RT.

(3) NBS vykoná ocenenie aktíva obchodovaného na RT so započítaním alikvotného úrokového výnosu a úpravou tejto hodnoty o oceňovacie zrážky. NBS informácie o čistej cene a alikvotnom úrokovom výnose aktív neposkytuje.

(4) Ak NBS prijme platby plynúce z kupónov aktív obchodovaných na RT prijatých na zabezpečenie úverových operácií, doručí tieto na účet zmluvných strán ak tieto majú všetky záväzky z úverových operácií voči NBS vyrovnané.

(5) NBS vykoná ocenenie aktív neobchodovaných na RT na základe teoretickej ceny alebo zostatkovou hodnotou úverovej pohľadávky a podľa určeného spôsobu ocenenia použije oceňovacie zrážky.“

Poznámka po čiarou k odkazu 24a znie:

„^{24a}) Bod 6.5 prílohy k usmerneniu Európskej centrálnej banky z 20. septembra 2011 o nástrojoch a postupoch menovej politiky Eurosystemu (prepracované znenie) (ECB/2011/14) (2011/817/EÚ) v platnom znení.“

- 15.** V § 30 ods. 9 časti Krok č. 1 - Vyhlásenie tendra sa na konci pripája tretí bod, ktorý znie:
„3. ECB si vyhradzuje právo prijať akékoľvek opatrenie, ktoré považuje za vhodné na opravu chyby vo vyhlásení tendra, vrátane zrušenia alebo prerušenia práve prebiehajúceho tendra.“
- 16.** V § 30 ods. 9 časti Krok č. 4 - Pridelovanie a vyhlásenie výsledkov sa na konci pripája siedmy bod, ktorý znie:
„7. V prípade, že sa vo výsledkoch tendra vyskytne chybná informácia, týkajúca sa ktoréhokoľvek z údajov uvedených v šiestom bode písm. a) až r), ECB si vyhradzuje právo prijať akékoľvek opatrenia, ktoré považuje za vhodné na jej opravu.“
- 17.** V § 36 ods. 8 sa slovo „fakturuje“ nahrádza slovom „oznamuje“.

18. Príloha č.1 znie:

„Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 7/2008

VZOR

Spôsoby výpočtu peňažných sankcií za nedodržanie povinností zmluvnej strany

a) Porušenie postupov pri vykonávaní operácií menovej politiky formou tendrov a bilaterálnych operácií podľa § 5 ods. 2 písm. a), b), d) a e).

$$(X_1 - X_2) \times \frac{(MR_i + 2,5)}{100} \times \frac{n_t}{360} = \text{sankcia v EUR zaokrúhlená na najbližšie centy}$$

Použité skratky

X_1 = hodnota žiadanej hotovosti alebo zábezpeky

X_2 = hodnota skutočne doručenej hotovosti alebo zábezpeky

MR_i = úroková sadzba pre jednodňové refinančné operácie platná v prvom dni nedodržania postupov

2,5 = sankčná prirážka

n_t = počet dní trvania porušenia postupov; pokiaľ $n_t > 7$, potom $n_t = 7$.

b) Porušenie postupov spojených s akceptovateľnosťou základných (podkladových) aktív a vznikom úzkych väzieb podľa § 5 ods. 2 písm. f).

$$EA \times \frac{(MR_i + 2,5)}{100} \times \frac{n_t}{360} = \text{sankcia v EUR zaokrúhlená na najbližšie centy}$$

Použité skratky

EA = hodnota aktív, ktoré nesmeli byť použité zmluvnou stranou ako zábezpeka pri ich doručení do NBS alebo po 8 dňoch od času odkedy nesmeli byť používané ako zábezpeka zmluvnou stranou

MR_i = úroková sadzba pre jednodňové refinančné operácie platná v prvom dni nedodržania postupov

2,5 = sankčná prirážka

n_t = počet dní trvania porušenia postupov; pokiaľ $n_t > 7$, potom $n_t = 7$

c) Porušenie postupov pri automatickom poskytovaní jednodňových refinančných operácií na konci obchodného dňa podľa § 5 ods. 2 písm. c).

$$ZZ \times \frac{(MR_i + 5)}{100} \times \frac{1}{360} = \text{sankcia v EUR zaokrúhlená na najbližšie centy}$$

Použité skratky

ZZ = debetný (záporný) zostatok na PM účte v Target2 na konci dňa zmluvnej strany, ktorá nespĺňa podmienky na poskytnutie refinančnej operácie

MR_i = úroková sadzba pre jednodňové refinančné operácie platná v čase nedodržania postupov

5 = sankčná prirážka, ktorá sa zvyšuje o 2,5 pri každom porušení postupov počas predchádzajúcich 12 mesiacov

19. Príloha č. 12 znie:

„Príloha č. 12 k rozhodnutiu NBS č. 7/2008

Tabuľka č. 1 Výška zrážok uplatňovaná na akceptovateľné aktíva obchodované na RT s kupónom s pevnou úrokovou sadzbou a s nulovým kupónom

(v %)

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kategoríe likvidity								
		Kategoría I		Kategoría II		Kategoría III		Kategoría IV		Kategoría V
		Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	
Stupne 1 a 2 (AAA až A-) ⁽²⁾	0-1	0,5	0,5	1	1	1,5	1,5	6,5	6,5	16 ⁽¹⁾
	1-3	1,5	1,5	2,5	2,5	3	3	8,5	9	
	3-5	2,5	3	3,5	4	5	5,5	11	11,5	
	5-7	3	3,5	4,5	5	6,5	7,5	12,5	13,5	
	7-10	4	4,5	5,5	6,5	8,5	9,5	14	15,5	
	>10	5,5	8,5	7,5	12	11	16,5	17	22,5	

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kategoríe likvidity								
		Kategoría I		Kategoría II		Kategoría III		Kategoría IV		Kategoría V
		Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	
Stupeň 3 (BBB+ až BBB-) ⁽²⁾	0-1	5,5	5,5	6	6	8	8	15	15	Neakceptovateľné
	1-3	6,5	6,5	10,5	11,5	18	19,5	27,5	29,5	
	3-5	7,5	8	15,5	17	25,5	28	36,5	39,5	
	5-7	8	8,5	18	20,5	28	31,5	38,5	43	
	7-10	9	9,5	19,5	22,5	29	33,5	39	44,5	
	>10	10,5	13,5	20	29	29,5	38	39,5	46	

Tabuľka č. 2 **Výška zrážok uplatňovaná na úverové pohľadávky s pevnými úrokovými platbami**

(v %)

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe teoretickej ceny určenej NCB	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe nesplatennej sumy určenej NCB
Stupne 1 a 2 (AAA až A-) ⁽²⁾	0 – 1	8,5	10
	1 - 3	11,5	17,5
	3 - 5	15	24
	5 - 7	17	29
	7 - 10	18,5	34,5
	> 10	20,5	44,5
	<hr/>		
Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe teoretickej ceny určenej NCB	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe nesplatennej sumy určenej NCB
Stupeň 3 (BBB+ až BBB-) ⁽²⁾	0 – 1	15,5	17,5
	1 - 3	28	34
	3 - 5	37	46
	5 - 7	39	51
	7 - 10	39,5	55,5
	> 10	40,5	64,5

Vysvetlivky:

(1) Na individuálne akceptovateľné aktíva typu ABS, kryté bankové dlhopisy (kryté bankové dlhopisy typu Jumbo, tradičné kryté bankové dlhopisy alebo iné kryté bankové dlhopisy) a nekryté bankové dlhopisy, ktorých reálna hodnota je určená výpočtom teoretickej ceny podľa § 33 sa uplatní dodatočná oceňovacia zrážka. Táto zrážka sa uplatní priamo pri teoretickom oceňovaní individuálneho akceptovateľného aktíva formou zníženia ceny vo výške 5%.

(2) Ratingové hodnotenia podľa harmonizovanej ratingovej stupnice Eurosystemu publikovanej na internetovej stránke ECB.

“

20. Príloha č. 28 znie:

„Príloha č. 28 k rozhodnutiu NBS č. 7/2008

VZOR

Požiadavky na vykazovanie údajov o úveroch, ktoré sú podkladovými aktívami cenných papierov krytých aktívami

Údaje o úveroch sa predkladajú a zverejňujú elektronicky v databáze údajov o úveroch v súlade s požiadavkami Eurosystemu, okrem iného so zabezpečením; voľného prístupu k údajom, dostatočného rozsahu údajov, vylúčenia diskriminácie, primeranej štruktúry riadenia, transparentnosti, na základe predchádzajúcich požiadaviek zo strany ECB v súlade s touto prílohou. Na tento účel sa používa príslušný vzor na vykazovanie údajov o podkladových úveroch pre každú jednotlivú transakciu, ktorý závisí od druhu úverov obsiahnutých v súbore aktív vytvárajúcich peňažný tok.¹⁾

Údaje o úveroch sa musia vykazovať najmenej raz za štvrťrok, najneskôr jeden mesiac po splatnosti úroku z príslušného cenného papiera krytého aktívami. Ak údaje o úveroch nebudú vykázané alebo aktualizované do jedného mesiaca po splatnosti príslušného úroku, cenný papier krytý aktívami prestane byť akceptovateľný. V záujme zabezpečenia súladu s týmito požiadavkami bude databáza údajov o úveroch vykonávať automatické kontroly súladu a správnosti výkazov o nových alebo aktualizovaných údajov o úveroch pre každú transakciu.

Od dátumu uplatňovania požiadaviek na vykazovanie údajov o podkladových úveroch, t.j. pre príslušný druh cenného papiera krytého aktívami podľa vzoru na vykazovanie údajov, musia byť poskytované podrobné informácie o jednotlivých úveroch obsiahnutých v súbore podkladových aktív vytvárajúcich peňažný tok, aby sa cenný papier krytý aktívami mohol stať alebo zostať akceptovateľným. Cenný papier krytý aktívami musí počas troch mesiacov dosiahnuť povinnú minimálnu úroveň súladu, posúdenú s ohľadom na dostupnosť informácií v jednotlivých dátových poliach vzoru na vykazovanie údajov o úveroch. Na zachytenie polí, ktoré nie sú k dispozícii, každý vzor zahŕňa súbor šiestich možností „žiadne údaje“ (No Data - ND), a ten sa musí použiť kedykoľvek, keď jednotlivé údaje nie je možné predložiť v súlade so vzorom. Existuje tiež siedma možnosť ND, ktorá sa uplatňuje iba na vzor CMBS.

¹⁾ Príslušné verzie vzorov na vykazovanie údajov o podkladových úveroch konkrétnych druhov aktív sú zverejnené na webovej stránke ECB.

Možnosti ND a ich význam sa uvádzajú v nasledovnej tabuľke:

Možnosti „žiadne údaje“	Vysvetlivka
ND1	Údaje sa nezobierali, keďže ich kritériá pri upisovaní úveru/aktíva nevyžadovali.
ND2	Údaje boli zozbierané v aplikácii použitej na upisovanie údajov o úvere/aktíve, ale neboli vložené do systému vykazovania pri dokončení upisovania úveru/aktíva.
ND3	Údaje boli zozbierané v aplikácii použitej na upisovanie údajov o úvere/aktíve ale boli vložené do oddeleného systému, odlišného od systému vykazovania údajov o upísaných úveroch/aktívach.
ND4	Údaje boli zozbierané, ale budú k dispozícii len od YYYY-MM.
ND5	Nie je relevantné.
ND6	Nevzťahuje sa na daný právny poriadok.
ND7	Iba pre úvery CMBS s hodnotou nižšou ako 500 000 eur, t.j. hodnotou celého zostatku obchodného úveru pri upísaní.

Je stanovené deväťmesačné prechodné obdobie, ktoré sa uplatňuje na všetky cenné papiere kryté aktívami (v závislosti od dátumu, odkedy sa požiadavky na vykazovanie údajov o úveroch uplatňujú na príslušnú triedu aktív):

- a) prvý štvrtrok nasledujúci po dátume začiatku uplatňovania požiadaviek je skúšobnou dobou. Údaje o úveroch sa musia vykázať, ale neexistujú žiadne osobitné limity týkajúce sa počtu povinných polí obsahujúcich ND1 až ND7.
- b) v druhom štvrtroku nemôže počet povinných polí obsahujúcich ND1 presiahnuť 30% z celkového počtu povinných polí a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 nemôže presiahnuť 40% z celkového počtu povinných polí,
- c) v treťom štvrtroku nemôže počet povinných polí obsahujúcich ND1 presiahnuť 10% z celkového počtu povinných polí a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 nemôže presiahnuť 20% z celkového počtu povinných polí,
- d) na konci deväťmesačného prechodného obdobia nemôžu v údajoch o úveroch byť žiadne povinné polia obsahujúce hodnoty ND1, ND2, ND3 alebo ND4 pre jednotlivú transakciu.

Na základe uplatnenia týchto minimálnych hodnôt databáza údajov o úveroch vytvorí a prideli body za každú transakciu s cenným papierom krytým aktívami pri predložení a spracovaní údajov o úveroch. Tieto body budú odrážať počet povinných polí obsahujúcich ND1 a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 a každá hodnota sa porovná s celkovým počtom povinných polí. Podobný prístup pri možnostiach ND5, ND6 a ND7 je možné použiť iba, ak to umožnia príslušné polia s údajmi v príslušnom vzore na vykazovanie údajov o úveroch. Kombináciou týchto dvoch hraničných hodnôt vzniká nasledujúce rozpätie hodnotenia údajov o úveroch:

Hodnotiaca matica		Polia ND1			
		0	≤ 10 %	≤ 30 %	> 30 %
ND2 alebo ND3 alebo ND4	0	A1	B1	C1	D1
	≤ 20 %	A2	B2	C2	D2
	≤ 40 %	A3	B3	C3	D3
	> 40 %	A4	B4	C4	D4

Vychádzajúc z vyššie stanoveného prechodného obdobia sa počet bodov musí postupne zlepšiť za každý štvrtrok v súlade s nasledujúcim prehľadom:

Harmonogram	Hodnota kritéria (miera akceptovateľnosti hodnotiaceho kritéria)
Prvý štvrtrok (prvé predloženie)	(nebude požadovaná žiadna minimálna hodnota kritéria)
Druhý štvrtrok	(minimálne) C3
Tretí štvrtrok	(minimálne) B2
Počnúc štvrtým štvrtrokom	A1

V prípade cenných papierov zabezpečených hypotekárnym úverom na bývanie (RMBS) sa požiadavky na informovanie o jednotlivých úveroch budú uplatňovať od 3. januára 2013 a deväťmesačné prechodné obdobie sa končí 30. septembra 2013.

V prípade cenných papierov krytých aktívami, ktorých aktíva vytvárajúce peňažné toky zahŕňajú úvery pre malé a stredné podniky, sa požiadavky na informovanie o jednotlivých úveroch budú uplatňovať od 3. januára 2013 a deväťmesačné prechodné obdobie končí 30. septembra 2013.

V prípade cenných papierov zabezpečených hypotekárnymi úvermi na komerčné účely, sa požiadavky na informovanie o jednotlivých úveroch budú uplatňovať od 1. marca 2013 a deväťmesačné prechodné obdobie sa končí 30. novembra 2013.

V prípade cenných papierov krytých aktívami, ktorých aktíva vytvárajúce peňažné toky zahŕňajú úvery na motorové vozidlá, spotrebiteľské úvery alebo lízingové pohľadávky, sa požiadavky na informovanie o jednotlivých úveroch budú uplatňovať od 1. januára 2014 a deväťmesačné prechodné obdobie sa končí 30. septembra 2014.

Cenné papiere kryté aktívami vydané viac ako deväť mesiacov po dátume, od ktorého sa požiadavky na vykazovanie údajov o nových úveroch uplatňujú, musia byť plne v súlade s požiadavkami na vykazovanie od prvého predloženia údajov o úveroch, t.j. od vydania. Už existujúce transakcie s cennými papiermi krytým aktívami, ktoré nie je možné zaradiť ku žiadnemu vzoru na vykazovanie údajov o úveroch zostanú akceptovateľné do 31. marca 2014. Eurosystem posúdi od prípadu k prípadu, či na konkrétnu transakciu s cenným papierom krytým aktívami možno použiť uvedené prechodné ustanovenie.“.

Čl. II

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 3. januára 2013.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor riadenia rizika