

**6**  
**ROZHODNUTIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**zo 4. septembra 2012,**

**ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 16. decembra 2008 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 a rozhodnutia NBS č. 5/2012 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 25 ods. 3 a 8 sa číslica „3“ nahrádza číslicou „12“.
2. V § 26 ods. 2 a 3 sa číslica „3“ nahrádza číslicou „12“.
3. Za dvanástu časť sa vkladá nová trinásť časť, ktorá vrátane nadpisu znie:

**„TRINÁSŤ ČASŤ**

**§ 46c**

(1) Na základe rozhodnutia Eurosystemu a za podmienok, ktoré musia byť publikované v oznámení o príslušnom tendri alebo inou formou, ktorú Eurosystem považuje za vhodnú, zmluvné strany môžu v niektorých dlhodobějších refinančných operáciách pred termínom ich splatnosti

- a) znížiť svoju angažovanosť alebo
- b) ukončiť svoju účasť.

**§ 46d**

(1) NBS je oprávnená prijímať ako zábezpeku v úverových operáciách aktíva typu ABS spĺňajúce kritériá akceptovateľnosti určené v § 13 ods. 8 až 10, ktorých hodnotenie kreditného rizika nespĺňa podmienky určené v § 19 ods. 1 písm. b).

(2) Podmienkou akceptovateľnosti aktív typu ABS podľa odseku 1 je existencia dvoch hodnotení kreditného rizika typu ECAI najmenej na úrovni podľa § 18 ods. 1 písm. a), a to ako pri emisii aktíva, tak aj počas doby do jeho splatnosti.

(3) Aktíva typu ABS okrem podmienok určených v odsekoch 1 a 2 musia zároveň spĺňať aj všetky nasledujúce požiadavky

- a) aktíva, ktoré kryjú aktíva typu ABS a vytvárajú peňažnú hotovosť (ďalej len „podkladové aktíva ABS“), musia patriť k jednému z týchto druhov aktív:
  1. hypotekárne úvery na bývanie,
  2. úvery malým a stredným podnikom,
  3. hypotekárne úvery určené na obchodné účely,
  4. úvery určené na kúpu áut,
  5. lízingové úvery,
  6. spotrebiteľské úvery,
- b) jednotlivé druhy podkladových aktív ABS podľa odseku 3 písm. a) sa nesmú v rámci jednej emisie aktíva typu ABS kombinovať,
- c) podkladové aktíva ABS nesmú obsahovať úvery, ktoré v
  1. čase emisie aktíva typu ABS nie sú splácané,
  2. čase začlenenia medzi podkladové aktíva ABS, ktoré sa uskutočnilo po emisii príslušného aktíva typu ABS, nie sú splácané,
  3. ktoromkoľvek okamihu sú štruktúrované, syndikované alebo majú vysoký pákový efekt,
- d) dokumentácia týkajúca sa emisie aktíva typu ABS obsahuje ustanovenia o zabezpečení správy aktíva typu ABS.

(4) Na aktíva typu ABS, ktoré spĺňajú podmienky určené v odsekoch 1 až 3 a ktorých dve hodnotenia kreditného rizika typu ECAI spĺňajú najmenej úroveň podľa § 18 ods. 1 písm. b), sa uplatňuje oceňovacia zrážka vo výške 16 %.

(5) Na aktíva typu ABS, ktoré spĺňajú podmienky určené v odsekoch 1 až 3, avšak nespĺňajú podmienku existencie dvoch hodnotení kreditného rizika typu ECAI najmenej na úrovni podľa § 18 ods. 1 písm. b), sa uplatňujú nasledovné oceňovacie zrážky:

- a) na aktíva typu ABS, ktorých podkladovými aktívami sú hypotekárne úvery určené na obchodné účely, sa uplatňuje oceňovacia zrážka vo výške 32 %,
- b) na ostatné aktíva typu ABS sa uplatňuje oceňovacia zrážka vo výške 26 %.

(6) Zmluvná strana nemôže predložiť ako zábezpeku také aktívum typu ABS spĺňajúce podmienky určené v odsekoch 1 až 3, pri ktorom táto zmluvná strana alebo ktorýkoľvek iný subjekt, s ktorým má úzke väzby, poskytuje aktívu typu ABS zabezpečenie voči riziku zmeny úrokovej miery.

(7) NBS môže prijímať ako zábezpeku v úverových operáciách aktíva typu ABS podľa odsekov 1 a 2, ktoré nespĺňajú podmienky určené v odseku 3 a ktorých podkladovými aktívami sú

- a) hypotekárne úvery na bývanie,
- b) úvery malým a stredným podnikom alebo
- c) hypotekárne úvery na bývanie a úvery malým a stredným podnikom.

(8) Na aktíva typu ABS podľa odseku 7 sa nevzťahuje obmedzenie určené v odseku 6.

(9) Podmienky určené v odsekoch 7 a 8 sa vzťahujú na aktíva typu ABS emitované pred 20. júnom 2012 a na tieto sa uplatňuje oceňovacia zrážka vo výške 32 %.

- (10) Na účely tohto paragrafu sa rozumie
- a) hypotekárnym úverom na bývanie úver na nehnuteľnosti na bývanie krytý hypotékou alebo zabezpečený úver na nehnuteľnosti na bývanie (bez hypotéky na nehnuteľnosť), ktorého zábezpeka je splatná ihneď pri nedodržaní záväzkov; uvedená zábezpeka môže mať rôznu zmluvnú formu vrátane poisťnej zmluvy, ak ju poskytuje inštitúcia verejného sektora alebo finančná inštitúcia podliehajúca národnému orgánu dohľadu; hodnotenie kreditného rizika ručiteľa na účely takejto zábezpeky musí spĺňať minimálnu požiadavku na štandardnú úroveň hodnotenia kreditného rizika podľa § 18 ods. 1 písm. a) počas celej doby trvania transakcie,
  - b) malým podnikom a stredným podnikom subjekt vykonávajúci ekonomickú činnosť, bez ohľadu na jeho právnu formu, ktorého vykazované tržby alebo tržby konsolidovaného celku v prípade, že subjekt je jeho súčasťou, sú nižšie než 50 mil. eur,
  - c) úverom, ktorý nie je splácaný úver, ktorého splátka úroku alebo istiny alebo ich častí nebola vykonaná 90 alebo viac dní po termíne splatnosti a dlžník nedodržiava záväzky podľa definície uvedenej v osobitnom predpise<sup>4</sup> alebo ak existujú dôvodné pochybnosti, že platba bude vykonaná v plnej výške,
  - d) štruktúrovaným úverom úver, v ktorého štruktúre sa nachádzajú aj podriadené úverové pohľadávky,
  - e) syndikovaným úverom úver, poskytovaný skupinou veriteľov tvoriacich syndikát veriteľov,
  - f) úverom s vysokým pákovým efektom úver poskytnutý spoločnosti, ktorá už má značnú mieru zadlženosti, kde je cieľom poskytnutia úveru akvizícia vlastného imania spoločnosti, ktorá je zároveň dlžníkom z úveru,
  - g) ustanovením o zabezpečení správy aktíva typu ABS ustanovenie uvedené v právnej dokumentácii aktív typu ABS, ktoré zabezpečí, že zlyhanie správcu aktíva typu ABS nepovedie k ukončeniu správy aktíva a ktoré obsahujú mechanizmus na vymenovanie náhradného správcu a postup činností, ktoré sa majú vykonať po vymenovaní náhradného správcu, vrátane spôsobu prevedenia správy úverov

### § 46e

(1) NBS môže prijímať ako zábezpeku v úverových operáciách aktíva neobchodované na RT, ktorými sú úverové pohľadávky, ktoré nespĺňajú kritériá akceptovateľnosti podľa § 14 ods. 2 až 16.

(2) Ak sa NBS rozhodne prijímať ako zábezpeku úverové pohľadávky podľa odseku 1, určí za týmto účelom kritériá akceptovateľnosti a opatrenia na kontrolu rizika, ktoré sú rozdielne od kritérií akceptovateľnosti a opatrení na kontrolu rizika určených pre úverové pohľadávky v § 14 a 26. Tieto kritériá akceptovateľnosti a opatrenia na kontrolu rizika musia zahŕňať podmienku, že úverové pohľadávky podľa ods. 1 sa musia riadiť právnym poriadkom Slovenskej republiky. Kritériá akceptovateľnosti a opatrenia na kontrolu rizika musia byť vopred schválené Radou guvernérov ECB.

(3) NBS môže za mimoriadnych okolností a po predchádzajúcom súhlase Rady guvernérov ECB prijať ako zábezpeku úverové pohľadávky

- a) ktorých kritériá akceptovateľnosti a opatrenia na kontrolu rizika navrhla iná NCB v súlade s odsekmi 1 a 2 alebo
- b) riadené právnym poriadkom iného členského štátu Európskej únie.

(4) NBS poskytne na základe vzájomnej dohody s inou NCB a po predchádzajúcom súhlase Rady guvernérov ECB len súčinnosť inej NCB, ktorá akceptuje úverové pohľadávky určené NBS podľa odsekov 1 a 2.

### § 46f

(1) NBS je oprávnená odmietnuť ako zábezpeku v úverových operáciách akceptovateľné bankové dlhopisy so zábezpekou poskytnutou vládou štátu eurozóny, ktorý je v programe Európskej únie a Medzinárodného menového fondu alebo ktorého hodnotenie kreditného rizika nespĺňa minimálnu požiadavku na štandardnú úroveň hodnotenia kreditného rizika určenú v § 18 ods. 1 písm. a).

(2) NBS musí informovať Radu guvernérov ECB vždy, keď sa rozhodne neprijatť ako zábezpeku cenné papiere podľa odseku 1.

(3) Zmluvná strana nemôže predložiť ako zábezpeku v úverových operáciách bankové dlhopisy so zábezpekou inštitúcie verejného sektora zo štátu EHP s právom vyberať dane, ktoré sú vydané samotnou zmluvnou stranou alebo subjektami, s ktorými má úzke väzby v hodnote, ktorá preyšuje nominálnu hodnotu takýchto dlhopisov už predložených ako zábezpeka ku dňu 3. júla 2012.

(4) Za mimoriadnych okolností môže Rada guvernérov ECB rozhodnúť o výnimke z odseku 3. Žiadosť o výnimku musí byť doložená plánom financovania.“.

4. Doterajšia trinásť časť sa označuje ako štrnásť časť.

5. Príloha č. 23 znie:

Príloha č. 23 k rozhodnutiu NBS č. 7/2008

### VZOR

#### Zmluva o nepriamej tvorbe povinných minimálnych rezerv

zo dňa

medzi

Banka 1 (Žiadateľ)

a

Banka 2 (Sprostredkovateľ)

alebo „Zmluvné strany“

Žiadateľ a Sprostredkovateľ, ktorí sú rezidentmi Slovenskej republiky a riadia sa právnym poriadkom Slovenskej republiky sa dohodli, že Sprostredkovateľ bude z poverenia Žiadateľa vykonávať funkciu Sprostredkovateľa pri držbe povinných minimálnych rezerv Európskej centrálnej banky, na účte vedenom v Národnej banke Slovenska.

Žiadateľ má záujem / nemá záujem zúčastňovať sa na stálych operáciách Eurosystemu a na operáciách na voľnom trhu.

Povinné minimálne rezervy bude držať Sprostredkovateľ podľa ustanovení platných pre systém povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme a v súlade s nariadením ECB/2003/9 o uplatňovaní povinných minimálnych rezerv, to znamená, že Sprostredkovateľ bude zodpovedný za dodržanie PMR Žiadateľa.

Obidve strany môžu túto zmluvu vypovedať, pričom výpovedná doba je najmenej 12 mesiacov.

Zmluvná strana je povinná bez zbytočného odkladu oznámiť Národnej banke Slovenska výpoveď zmluvy.

Obidve zmluvné strany vyhlasujú, že túto zmluvu uzatvorili dobrovoľne, na znak čoho pripájajú svoje podpisy.

Dátum .....

\_\_\_\_\_  
Žiadateľ  
(meno a funkcia oprávnenej osoby)

\_\_\_\_\_  
Sprostredkovateľ  
(meno a funkcia oprávnenej osoby)

## Čl. II

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 14. septembra 2012.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

vydávajúci útvar: odbor riadenia rizika

## VÝROK ROZHODNUTIA O ODOBRATÍ POVOLENIA

Bratislava 26. júla 2012

### ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu príslušný podľa ustanovenia § 135 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), útvar dohľadu nad finančným trhom príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

#### odoberá povolenie na poskytovanie investičných služieb

podľa ustanovenia § 144 ods. 1 písm. l) zákona o cenných papieroch udelené spoločnosti **OXYS CAPITAL, a. s., o. c. p.**, so sídlom Nám. L. Štúra 2, 811 02 Bratislava, IČO 36 862 371 (ďalej len „spoločnosť OXYS“) rozhodnutím č. OPK-16151-9/2008 zo dňa 12.02.2009 **z dôvodu uvedeného v ustanovení § 156 ods. 1 písm. f) zákona o cenných papieroch**, keďže spoločnosť OXYS v lehote podľa ustanovenia § 85 ods. 7 zákona o cenných papieroch neuhradila príspevok do Garančného fondu investícií za prvý štvrtrok 2012, t.j. do 23.04.2012.

Spoločnosť OXYS ďalej porušila:

- 1. ustanovenie § 85 ods. 7 zákona o cenných papieroch** tým, že splátku ročného príspevku do Garančného fondu investícií (ďalej len „GFI“) za 3. štvrtrok 2010 neuhradila v lehote ustanovenej v ustanovení § 85 ods. 2 zákona o cenných papieroch t.j. do 20.07.2010, ale až dňa 26.07.2010, pričom dňa 23.07.2010 spoločnosť OXYS uzatvorila so spoločnosťou PREMA TRADE, s.r.o., so sídlom Nitrianska 1, 917 00 Trnava, IČO: 36 241 121 Komisionársku zmluvu č. 1006/99/230710 o obstaraní kúpy alebo predaja cenných papierov,
- 2. ustanovenie § 71h ods. 1 druhá veta zákona o cenných papieroch** tým, že splátky ročného príspevku do GFI za obdobie 1. a 2. štvrtroku 2011 spoločnosť OXYS uhradila z klientskeho účtu č. 0633729192/0900 vedenom v Slovenskej sporiteľni, a.s.,
- 3. ustanovenie § 54 ods. 7 zákona o cenných papieroch účinného v čase porušenia v spojení s ustanovením § 54 ods. 2 zákona o cenných papieroch** tým, že spoločnosť OXYS vykonávala pre iné osoby činnosti v rozpore s povolením na poskytovanie investičných služieb č. OPK-16151-9/2008 zo dňa 12.02.2009 (ďalej aj „povolenie“), keď:
  - a) uzatvorila dňa 25.03.2011 so spoločnosťou The Millennium Islamic Investment Fund Company B.S.C., s hlavným sídlom OHAD Trusts Corporate and Financial Services WLL, kancelária č. 508, 5. poschodie, vchod 3, Manama Centre, Government Avenue,

- P.O.BOX 18206, Manama, Bahrajnské kráľovstvo (ďalej len „spoločnosť MILLENNIUM“) Dohodu o podpore (Promoter Agreement), v ktorej sa spoločnosť OXYS zaviazala vykonávať činnosti, ktoré nemajú charakter investičnej služby, investičnej činnosti alebo vedľajšej služby, ktorú bola oprávnená vykonávať na základe povolenia,
- b) uzatvorila dňa 25.03.2011 so spoločnosťou MILLENNIUM Dohodu o riadení fondu (Wakala), pričom činnosti spoločnosti OXYS v nej definované boli v rozpore s povolením,
  - c) v období od 07.12.2010 do 31.01.2011 realizovala obchody (nákup/predaj) s finančnými nástrojmi Contracts for Difference, t.j. finančné rozdielové zmluvy, na základe pokynov spoločnosti Ronald, Clive & Partners, spol. s r.o., so sídlom Medená 10, 811 02 Bratislava, IČO: 35 881 372, s ktorou mala spoločnosť OXYS uzatvorenú Komisionársku zmluvu č. 1004/99/170510 zo dňa 17.05.2010; takisto spoločnosť OXYS v období od 19.04.2010 do 31.01.2011 v rámci riadenia portfólia pre svojich klientov vykonávala obchody (nákup/predaj) týchto finančných nástrojov, pričom spoločnosť OXYS nebola oprávnená na základe povolenia poskytovať investičné služby a vykonávať investičné činnosti vo vzťahu k týmto finančným nástrojom,
  - d) uzatvorila dňa 15.12.2010 Komisionársku zmluvu č. 1009/99/270810 s predsedom predstavenstva spoločnosti OXYS Ing. Romanom Farkašom, Záhradnícka 1153/3, Senec ako komitentom, na obstaranie predaja časti obchodného podielu v spoločnosti ARKO s.r.o., so sídlom Kapitulská 3, 811 01 Bratislava, IČO: 35 804 637, pričom vklady spoločníkov, ktoré tvoria základné imanie spoločnosti s ručením obmedzeným, nie sú finančné nástroje v zmysle zákona o cenných papieroch, teda spoločnosť OXYS nebola oprávnená na základe povolenia poskytovať takéto investičné služby a vykonávať investičné činnosti,
- 4. ustanovenie § 73b ods. 1 zákona o cenných papieroch** tým, že spoločnosť OXYS pri poskytovaní investičných služieb nekonala v súlade so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov, keď:
- a) prijala od Ing. Miroslava Muroňa odplatu 3 500 eur za uskutočnenie obchodov – kúpy listinných cenných papierov emitenta COMEX – S.N.C., a.s. napriek tomu, že s ním nemala uzatvorenú žiadnu zmluvu na obstaranie kúpy cenných papierov,
  - b) uzatvorila Komisionársku zmluvu č. 1007/99/270810 o obstaraní kúpy alebo predaja cenných papierov s Ing. Vladimírom Klepancom za odplatu 200 000 eur, Komisionársku zmluvu č. 1009/99/040910 o obstaraní kúpy alebo predaja cenných papierov so spoločnosťou VOVAL, s.r.o., Hatalova 1, Trnava, IČO: 36 750 816 za odplatu 100 000 eur, Komisionársku zmluvu č. 1006/99/230710 o obstaraní kúpy alebo predaja cenných papierov so spoločnosťou PREMA TRADE, s.r.o. za odplatu 25 000 eur, Komisionársku zmluvu č. 1009/99/270810 o obstaraní predaja obchodného podielu vo výške 45 % v spoločnosti ARKO s.r.o. s Ing. Romanom Farkašom za odplatu 350 000 eur, na základe ktorých fakturovala klientom odplatu, neposkytla im však žiadnu investičnú službu a ani neuskutočnila žiadne úkony na ich realizáciu,
- 5. ustanovenia § 71h ods. 1 druhá veta zákona o cenných papieroch, § 71h ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, § 71h ods. 3 zákona o cenných papieroch a § 73b ods. 1 zákona o cenných papieroch** tým, že spoločnosť OXYS neplnila povinnosti ustanovené v citovaných ustanoveniach zákona o cenných papieroch a neprijala dostatočné a následne ani dodatočné opatrenia na účely ochrany aktív klientov, keď finančné prostriedky na klientských účtoch spoločnosti OXYS vedených

- v Slovenskej sporiteľni, a.s., Tatra banke, a.s. a v ING Banke N.V. pobočka zahraničnej banky sú blokované z dôvodu exekučných konaní voči spoločnosti OXYS a z klientskeho účtu č. 0633729192/900 vedeného v Slovenskej sporiteľni, a.s. bol dňa 06.09.2011 vykonaný exekučný príkaz na sumu 4 059,99 eur a dňa 07.05.2012 na sumu 4 494,98 eur,
- 6. ustanovenia § 74a ods. 1 zákona o cenných papieroch, § 74a ods. 3 prvá veta zákona o cenných papieroch a ustanovenie § 77 ods. 7 zákona o cenných papieroch** tým, že spoločnosť OXYS prekročila zákonom o cenných papieroch stanovenú výšku majetkovej angažovanosti, túto skutočnosť neoznámila Národnej banke Slovenska a ani nevykázala v Hlásení o majetkovej angažovanosti Bd (HMA) 8-12 k 30.09.2011, keď
- a) výška majetkovej angažovanosti spoločnosti OXYS k 30.09.2011 voči spoločnosti PREMA TRADE, s.r.o. predstavovala 33,79 %, pričom výška vlastných zdrojov k 30.09.2011 bola 1 577 tis. eur evidovaním pohľadávky voči spoločnosti PREMA TRADE, s.r.o. vo výške 532 813,69 eur na základe Zmluvy o pôžičke uzatvorenej dňa 01.06.2010 medzi spoločnosťou OXYS a spoločnosťou PREMA TRADE, s.r.o. a Dodatku č. 1 zo dňa 30.05.2011 k tejto zmluve. Ku dňu vzniku pôžičky bola výška majetkovej angažovanosti 71,91 % , pričom výška vlastných zdrojov bola 776 tis. eur;
  - b) výška majetkovej angažovanosti spoločnosti OXYS k 30.09.2011 voči spoločnosti MILLENNIUM bola 58,91 % evidovaním pohľadávky voči spoločnosti MILLENNIUM v celkovej výške 929 032,26 eur na základe faktúr vystavených spoločnosťou OXYS v období od 31.03.2011 do 30.09.2011 v zmysle Dohody o podpore,
- 7. ustanovenie § 77 ods. 7 tretia veta zákona o cenných papieroch** tým, že v Hláseniach o vlastných zdrojoch Bd (HVZ) 19-12 za obdobie od januára do septembra 2011 nepostupovala v súlade s § 4 ods. 2 Opatrenia NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov a do základných vlastných zdrojov započítavala aj objem zisku bežného účtovného obdobia, dôsledkom čoho údaje uvedené v hlásení nie sú preukazné a neposkytujú pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach.

#### Poznámka

Toto rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť a vykonateľnosť 22. augusta 2012.