

23
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 9. decembra 2014,

ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie
podľa osobitného predpisu

Národná banka Slovenska podľa § 114b ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 213/2014 Z. z. a podľa § 160a ods. 3 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 zákona č. 213/2014 Z. z. ustanovuje:

§ 1

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 89 ods. 1 písm. b) osobitného predpisu¹⁾ sa spoločnosťou, ktorá nie je subjektom finančného sektora, rozumie prevádzkovateľ platobného systému,²⁾ ktorý nie je poskytovateľom platobných služieb a nadácia.³⁾

§ 2

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 89 ods. 3 druhý pododsek osobitného predpisu¹⁾ sa uplatňujú požiadavky podľa čl. 89 ods. 3 druhého pododseku písm. b) osobitného predpisu.¹⁾

§ 3

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 178 ods. 2 písm. d) osobitného predpisu¹⁾ sa prahom závažnosti kreditného záväzku po termíne splatnosti rozumie hodnota

- a) najmenej 250 eur pri expozíciách podľa čl. 147 ods. 2 písm. c) osobitného predpisu,¹⁾
- b) najmenej 50 eur pri expozíciách podľa čl. 147 ods. 2 písm. d) osobitného predpisu.¹⁾

§ 4

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 395 ods. 1 tretieho pododseku osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje limit

- a) 125 miliónov eur do 31. decembra 2014,
- b) 100 miliónov eur od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015,
- c) 75 miliónov eur od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016,
- d) 50 miliónov eur od 1. januára 2017.

¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. júna 2013).

²⁾ § 45 ods. 3 písm. b) a c) a § 57 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 394/2011 Z. z.

³⁾ Zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.

§ 5

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 400 ods. 2 písm. c) osobitného predpisu¹⁾ pri uplatňovaní limitov veľkej majetkovej angažovanosti podľa čl. 395 ods. 1 osobitného predpisu¹⁾ sa vyníma menšia z hodnôt týchto expozícií:

- a) expozícia voči skupine prepojených klientov, ktorá zahŕňa materskú spoločnosť inštitúcie a dcérske spoločnosti materskej spoločnosti inštitúcie, okrem dcérskych spoločností inštitúcie,
- b) expozícia voči skupine prepojených klientov, ktorá zahŕňa dcérske spoločnosti inštitúcie.

§ 6

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 465 ods. 2 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje úroveň ukazovateľa vlastného kapitálu Tier 1 4,5% a úroveň ukazovateľa kapitálu Tier 1 6%.

§ 7

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 467 ods. 3 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje percentuálna miera zahrnutých nerealizovaných strát podľa čl. 467 ods. 2 osobitného predpisu¹⁾ 100%.

§ 8

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 468 ods. 3 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje percentuálna hodnota zahrnutých nerealizovaných ziskov podľa čl. 468 ods. 2 druhý pododsek osobitného predpisu¹⁾ 100%.

§ 9

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 478 ods. 3 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje percentuálna hodnota odpočtu podľa čl. 478 ods. 1 písm. a) osobitného predpisu¹⁾ 50% a percentuálna hodnota odpočtu podľa čl. 478 ods. 1 písm. b) až d) osobitného predpisu¹⁾ 100%.

§ 10

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 479 ods. 4 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje percentuálna hodnota nástrojov a položiek podľa čl. 479 ods. 3 osobitného predpisu¹⁾ 0%.

§ 11

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 480 ods. 3 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje hodnota koeficientu podľa čl. 480 ods. 2 osobitného predpisu¹⁾ 1.

§ 12

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 481 ods. 1 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje percentuálna hodnota dodatočných filtrov a odpočtov podľa čl. 481 ods. 3 osobitného predpisu¹⁾ pre položku znižujúcu hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 0%.

§ 13

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 481 ods. 2 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje percentuálny podiel podľa čl. 481 ods. 4 osobitného predpisu¹⁾ 0%.

§ 14

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 486 ods. 6 osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje percentuálna hodnota podľa čl. 486 ods. 5 osobitného predpisu¹⁾ takto:

- a) 60% do 31. decembra 2014,
- b) 40% od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015,
- c) 20% od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016,
- d) 0% od 1. januára 2017 do 31. decembra 2021.

§ 15

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 500 ods. 5 osobitného predpisu¹⁾ sa neuplatňuje požiadavka z čl. 500 ods. 1 osobitného predpisu¹⁾ podľa písm. b).

§ 16

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 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 požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.), v znení opatrenia č. 10/2007 (oznámenie č. 420/2007 Z. z.), opatrenia č. 17/2008 (oznámenie č. 443/2008 Z. z.), opatrenia č. 12/2010 (oznámenie č. 279/2010 Z. z.), opatrenia č. 3/2011 (oznámenie č. 145/2011 Z. z.) a opatrenia č. 1/2012 (oznámenie č. 9/2012 Z. z.).

§ 17

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2014.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

tel.: +421 2 5787 3301
fax: +421 2 5787 1118

24
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 9. decembra 2014

**o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami
elektronických peňazí**

Národná banka Slovenska podľa § 96 ods. 1 písm. c) a h) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Výkazy predkladané platobnou inštitúciou sú tieto:

- a) Súvaha platobnej inštitúcie, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát platobnej inštitúcie, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o platobných operáciách platobnej inštitúcie, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6.

(2) Výkazy predkladané inštitúciou elektronických peňazí sú tieto:

- a) Súvaha inštitúcie elektronických peňazí, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7,
- b) Výkaz ziskov a strát inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 8,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 9.

§ 2

(1) Výkazy podľa § 1 sa vypracovávajú mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(2) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehota na vypracovanie výkazov určená v odseku 1 sa predlžuje o tento časový úsek.

§ 3

(1) Výkazy podľa § 1 sa predkladajú elektronicky. Elektronickým predkladaním výkazov sa rozumie predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej pošty vo formáte súboru Office Open XML (.xlsx) zabezpečeného šifrovacím systémom.

(2) Výkazy podľa § 1 sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracovávajú, okrem výkazov vypracovaných podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(3) Výkazy podľa § 1, okrem výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. f) a ods. 2 písm. f), vypracované podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú takto:

- a) predbežné hlásenie na základe predbežných údajov, a to do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravených o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) riadne hlásenie na základe údajov z riadnej účtovnej závierky, a to do 30 kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky,
- c) mimoriadne hlásenie na základe predĺženia lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky, a to do 25. apríla nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa údajov k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, známych k 31. marcu nasledujúceho kalendárneho roka.

(4) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehoty na predkladanie výkazov určené v odsekoch 2 a 3, sa predlžujú o tento časový úsek.

(5) Ak sa platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňazí ako daňovníkovi dane z príjmov predĺži lehota na podanie daňového priznania, Národnej banke Slovenska sa predkladá k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania.

§ 4

Toto opatrenie sa nevzťahuje na banku, ktorá je poskytovateľom platobných služieb alebo vydavateľom elektronických peňazí.

VZOR

SÚVAHA platobnej inštitúcieNázov platobnej inštitúcie: IČO platobnej inštitúcie: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: Typ platobnej inštitúcie:

(údaje v tisícoch eur)

| AKTÍVA | č.r. | Údaje celkom | | | Z toho: platobné služby | | |
|--|-----------|--------------|---------------------------|--------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| | | Brutto | Oprávky a opravné položky | Netto | Brutto | Oprávky a opravné položky | Netto |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Neobežný majetok | 1 | | | | | | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 2 | | | | | | |
| Dlhodobý hmotný majetok | 3 | | | | | | |
| Dlhodobý finančný majetok | 4 | | | | | | |
| Obežný majetok | 5 | | | | | | |
| Zásoby | 6 | | | | | | |
| Dlhodobé pohľadávky | 7 | | | | | | |
| Krátkodobé pohľadávky | 8 | | | | | | |
| Finančné účty | 9 | | | | | | |
| Pokladničná hotovosť | 10 | | | | | | |
| Účty v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk do jedného roka | 11 | | | | | | |
| Účty v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok | 12 | | | | | | |
| Majetkové cenné papiere na obchodovanie | 13 | | | | | | |
| Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely | 14 | | | | | | |
| Dlhové cenné papiere na obchodovanie | 15 | | | | | | |
| Vlastné dlhopisy | 16 | | | | | | |
| Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti | 17 | | | | | | |
| Ostatné realizovateľné cenné papiere | 18 | | | | | | |
| Obstaranie krátkodobého majetku | 19 | | | | | | |
| Časové rozlíšenie | 20 | | | | | | |
| AKTIVA CELKOM | 21 | | | | | | |
| | | | | | | | |
| PASÍVA | č.r. | | | CELKOM | | | Z toho: platobné služby |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Vlastné imanie | 22 | | | | | | |
| Vlastné imanie okrem fondov a výsledkov hospodárenia (r. 24 až r. 27) | 23 | | | | | | |
| Základné imanie | 24 | | | | | | |
| Vlastné akcie | 25 | | | | | | |
| Zmena základného imania | 26 | | | | | | |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie | 27 | | | | | | |
| Kapitálové fondy | 28 | | | | | | |
| Emisné ážio | 29 | | | | | | |
| Zákonný rezervný fond | 30 | | | | | | |
| Ostatné kapitálové fondy | 31 | | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku | 32 | | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí | 33 | | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení | 34 | | | | | | |
| Fondy zo zisku | 35 | | | | | | |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | 36 | | | | | | |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní | 37 | | | | | | |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení | 38 | | | | | | |
| Rezervy | 39 | | | | | | |
| Dlhodobé záväzky | 40 | | | | | | |
| Krátkodobé záväzky | 41 | | | | | | |
| Krátkodobé finančné výpomoci | 42 | | | | | | |
| Vydané krátkodobé dlhopisy | 43 | | | | | | |
| Ostatné krátkodobé finančné výpomoci | 44 | | | | | | |
| Bankové úvery | 45 | | | | | | |
| Bankové úvery dlhodobé | 46 | | | | | | |
| Kontokorentné úvery | 47 | | | | | | |
| Ostatné krátkodobé úvery | 48 | | | | | | |
| Časové rozlíšenie | 49 | | | | | | |
| SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY | 50 | | | | | | |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, oprávnených konať v jej men

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

Metodika na vypracovanie Súvahy platobnej inštitúcie

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplňa platobná inštitúcia v obmedzenom rozsahu podľa § 63 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 79a ods. 4 zákona. V ostatných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak platobná inštitúcia svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 123/2003 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (platobná inštitúcia v rozsahu obmedzenom poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), predkladá výkaz, v ktorom sa vyplňajú stĺpce 1 až 3 a stĺpce 4 až 6 sa nevyplňajú.

6. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva výlučne platobné služby, napríklad podľa § 2 ods. 1 písm. e) zákona (poukazovanie peňazí), táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

7. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva okrem iných činností aj platobné služby podľa § 2 ods. 1, táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

8. Použité skratky

č. r. číslo riadku
r. riadok

VZOR

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT platobnej inštitúcie

| | |
|-----------------------------|--|
| Názov platobnej inštitúcie: | |
| IČO platobnej inštitúcie: | |
| Druh hlásenia: | |
| Hlásenie ku dňu: | |
| Typ platobnej inštitúcie: | |

(údaje v tisícoch eur)

| Názov vykazovanej položky | č. r. | Celkom | Z toho: platobné služby |
|--|-----------|--------|-------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| Tržby z predaja tovaru | 1 | | |
| Náklady na obstaranie tovaru | 2 | | |
| Tržby z výroby | 3 | | |
| Výrobná spotreba | 4 | | |
| Pridaná hodnota (r. 1 + r. 3 - r. 2 - r. 4) | 5 | | |
| Osobné náklady | 6 | | |
| Dane a poplatky | 7 | | |
| Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku | 8 | | |
| Zisk alebo strata z predaja dlhodobého majetku a materiálu | 9 | | |
| Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam | 10 | | |
| Ostatné výnosy a prevod výnosov z hospodárskej činnosti | 11 | | |
| Ostatné náklady a prevod nákladov z hospodárskej činnosti | 12 | | |
| Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti | 13 | | |
| Tržby z predaja cenných papierov a podielov | 14 | | |
| Predané cenné papiere a podiely | 15 | | |
| Výnosy z dlhodobého finančného majetku | 16 | | |
| Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej spoločnosti a v spoločnosti s podstatným vplyvom | 17 | | |
| Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov | 18 | | |
| Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku | 19 | | |
| Výnosy z krátkodobého finančného majetku | 20 | | |
| Náklady na krátkodobý finančný majetok | 21 | | |
| Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku | 22 | | |
| Výnosové úroky | 23 | | |
| Nákladové úroky | 24 | | |
| Kurzové zisky | 25 | | |
| Kurzové straty | 26 | | |
| Ostatné výnosy a prevody finančných výnosov | 27 | | |
| Ostatné náklady a prevody finančných nákladov | 28 | | |
| Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti | 29 | | |
| Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením | 30 | | |
| Daň z príjmov z bežnej činnosti | 31 | | |
| Mimoriadne výnosy | 32 | | |
| Mimoriadne náklady | 33 | | |
| Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti pred zdanením | 34 | | |
| Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti | 35 | | |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením | 36 | | |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení | 36 | | |
| Fixné prevádzkové náklady | 37 | | |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

Metodika na vypracovanie Výkazu ziskov a strát platobnej inštitúcie

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplňa platobná inštitúcia v obmedzenom rozsahu podľa § 63 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 79a ods. 4 zákona. V ostatných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak platobná inštitúcia svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 2 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 123/2003 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (platobná inštitúcia v rozsahu obmedzenom poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), predkladá sa výkaz, v ktorom sa vyplňa stĺpec 1 a stĺpec 2 sa nevyplňa.

6. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva výlučne platobné služby, napríklad podľa § 2 ods. 1 písm. e) zákona (poukazovanie peňazí), táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 rovnajú údajom v stĺpci 2.

7. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva okrem iných činností aj platobné služby podľa § 2 ods. 1, táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 nerovnajú údajom v stĺpci 2.

8. Použité skratky

č. r. číslo riadku

r. riadok

VZOR

Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu:

(údaje v tisícoch eur)

| Názov | Č.r. | Suma |
|--|-----------|------|
| a | b | 1 |
| Vlastné zdroje celkom (r. 2 + r. 23 - r. 31) | 1 | |
| Základné vlastné zdroje (r. 3 - r. 12) | 2 | |
| Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov (r. 4 až r. 11) | 3 | |
| Splatené základné imanie | 4 | |
| Emisné ážio | 5 | |
| Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, akonáhle sa vyskytnú | 6 | |
| Nerozdelený zisk minulých rokov, okrem zisku vyplývajúceho z budúcich príjmov zo sekuritizovaných aktív a umožňujúcich zníženie kreditného rizika v pozíciách v sekuritizácii | 7 | |
| Zisk z priebežnej účtovnej závierky a riadnej účtovnej závierky pred schválením a rozdelením hospodárskeho výsledku, ak je overená auditorom a ak inštitúcia preukáže Národnej banke Slovenska, že je vypracovaná v súlade so zákonom o účtovníctve*, znížený o predpokladané náklady a dividendy | 8 | |
| Zisk bežného účtovného obdobia | 9 | |
| Ostatné kapitálové fondy | 10 | |
| Ostatné položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov | 11 | |
| Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov (r. 13 až r. 22) | 12 | |
| Neuhradená strata z minulých rokov | 13 | |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata | 14 | |
| Strata bežného účtovného obdobia | 15 | |
| Nadobudnuté vlastné akcie v účtovnej hodnote | 16 | |
| 50 % časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy | 17 | |
| Goodwill | 18 | |
| Čistá účtovná hodnota programového vybavenia | 19 | |
| Hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára alebo spoločníka platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorý má podiel na jej základnom imaní 5 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktoré sú v jeho vlastníctve, znížená o | 20 | |
| Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou | 21 | |
| Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov | 22 | |
| Dodatkové vlastné zdroje (r. 24 - r. 28) | 23 | |
| Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov (r. 25 až r. 27) | 24 | |
| Podriadené dlhy | 25 | |
| Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu | 26 | |
| Ostatné položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov | 27 | |
| Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov (súčet na r. 29 až 30) | 28 | |
| 50 % časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy | 29 | |
| Ostatné položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov | 30 | |
| Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (r. 34 až r. 39 alebo r. 32 + r. 33) | 31 | |
| a) položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov | 32 | |
| b) položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov | 33 | |
| Čistá účtovná hodnota podielu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí na základnom imaní inej platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí alebo inej finančnej inštitúcie, ktorý je väčší ako 10 % | 34 | |
| Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí voči inej platobnej inštitúcii, inštitúcii elektronických peňazí alebo finančnej inštitúcii, ktoré sú súčasťou vlastných | 35 | |
| Čistá účtovná hodnota podielov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí na základnom imaní iných platobných inštitúcii, inštitúcii elektronických peňazí alebo finančných inštitúcii, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných platobných inštitúcii, inštitúcii elektornických peňazí alebo finančných inštitúcii a podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí voči iným platobným | 36 | |
| Čistá účtovná hodnota majetkových účasí platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí v poisťovniach, zaistovníach a poisťovacích holdingových spoločnostiach podľa zákona o poisťovníctve | 37 | |
| Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí voči poisťovniam, zaistovníam a poisťovacím holdingovým spoločnostiam podľa zákona o poisťovníctve**, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektornických | 38 | |
| Ostatné položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov | 39 | |

* Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

** Zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

| | |
|---|------------------|
| Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene: 1. 2. | Dátum odoslania: |
| Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu: | Telefónne číslo: |

Metodika na vypracúvanie

Hlásenia o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

3. V riadku 22 hlásenia sa uvedie aj čistá účtovná hodnota programového vybavenia, ak je toto programové vybavenie v obstaraní.

4. Hodnota podriadeného dlhu v r. 25 hlásenia sa vyplňa bez prislúchajúcej hodnoty úroku z neho.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných činností - vykonáva platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), táto inštitúcia hlásenie nepredkladá.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu vydávania elektronických peňazí), táto inštitúcia hlásenie nepredkladá.

7. Použité skratky:

r. riadok

č. r. číslo riadku

VZOR

**Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii
platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí**

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu:

1/2

ČASŤ A

(údaje v tisícoch eur)

| Názov klienta platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí v poradí podľa výšky aktuálneho zostatku poskytnutého úveru | Č.r. | Dátum poskytnutia úveru | Výška poskytnutého úveru | Výška zabezpečenia poskytnutého úveru | Druh zabezpečenia poskytnutého úveru | Výška zlyhaného úveru | Počet dní omeškania zlyhaného úveru |
|---|------|-------------------------------|--------------------------------|--|---|--------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | | | |

ČASŤ B (údaje v tisícoch eur)

| Názov klienta platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí v poradí podľa výšky aktuálneho zostatku finančných prostriedkov na účte klienta | Č.r. | Aktuálny zostatok finančných prostriedkov na účte klienta | Počet vykonaných platobných operácií s finančnými prostriedkami pre klienta | Objem vykonaných platobných operácií s finančnými prostriedkami pre klienta | Objem najväčšej vykonanej platobnej operácií s finančnými prostriedkami pre klienta | Objem obchodov vykonaných v hotovosti | Počet obchodov vykonaných v hotovosti |
|--|------|--|---|---|---|---|---|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | | | |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

**Metodika na vypracúvanie
Hlásenia o ekonomickej a finančnej situácii platobnej inštitúcie
alebo inštitúcie elektronických peňazí**

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Úverom sa rozumie úver pri platobných službách podľa § 77 ods. 5 a § 81 ods. 2 písm. b) zákona.

3. Zabezpečením poskytnutého úveru sa rozumie

- a) záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,
- b) určená vec alebo právo, ktorými alebo z výtťažku ktorých bude úver uspokojený, ak tak neurobí dlžník alebo emitent.

4. Zlyhaným úverom sa rozumie úver, u ktorého platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektronických peňazí usúdi, že

- a) dlžník si pravdepodobne nesplní voči nej svoj záväzok bez toho, aby prišlo napríklad k realizácii zabezpečenia, alebo
- b) dlžník je v omeškaní s plnením svojim rozsahom významného záväzku voči platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňazíac ako 90 dní; pri prekročení oznámeného limitu na čerpanie z kontokorentného účtu, dlžník sa dostáva do omeškania v deň prekročenia vopred oznámeného limitu na čerpanie alebo v deň, keď bol dlžníkovi oznámený nový limit na čerpanie, pričom v čase oznámenia už novostanovený limit prekračoval, alebo v deň, keď čerpal úver bez povolenia a dlžná suma je významná; oznámený limit na čerpanie znamená limit, o ktorom bol dlžník upovedomený; dni po termíne splatnosti sa pri kreditných kartách začínajú v deň prvej dohodnutej splátky; významným záväzkom sa rozumie omeškaný záväzok rovný alebo väčší ako 10 % celkového záväzku dlžníka; dlžnou sumou sa rozumie omeškaná dlžná suma rovná alebo väčšia ako 10 % celkovej dlžnej sumy dlžníka.

5. V časti A v stĺpci 4 pri zabezpečeniach formou záruk sa uvádza znak „ZK“, pri zabezpečeniach formou kreditných derivátov sa uvádza znak „KD“, pri zabezpečení formou zálohu sa uvádza znak „ZL“, pri zabezpečení formou zabezpečovacieho prevodu práva sa uvádza znak „ZP“ a pri ostatných formách zabezpečenia sa uvádza znak „OST“.

6. Názvom klienta sa rozumie, ak je klientom

- a) fyzická osoba meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,
- b) právnická osoba obchodné meno.

7. V časti B v stĺpcoch 2 až 6 sa uvádzajú údaje za sledované obdobie.

8. V časti B v stĺpcoch 5 a 6 sa uvádzajú údaje, ak ich hodnota je rovná alebo vyššia ako 15 tis. eur.

9. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpiše nula.

10. Hlásenie sa nepredkladá, ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona).

11. Použité skratky:

č. r. číslo riadku
tis. tisíc

VZOR

Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: _____

IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: _____

Drubh hlásenia: _____

Hlásenie ku dňu: _____

Prijaté finančné prostriedky od používateľov platobných služieb, ktoré neboli prevedené príjemcovi podľa § 77 ods. 7 zákona: _____

Počet uzatvorených poisňových zmlúv alebo iných porovnatelných záruk podľa § 77 ods. 8 zákona: _____

Suma plnenia z uzatvorených poisňových zmlúv alebo iných porovnatelných záruk podľa § 77 ods. 8 zákona: _____

| Bezpečné, likvidné a nízkorizikové aktíva | | Emitent alebo ručiteľ | | Hodnota | |
|---|--|-----------------------|---|---------|---|
| a | b | c | d | e | f |
| podkladná hotovosť | | 1 | | | |
| aktíva v banke alebo v pobočke zahraničnej banky | štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie | 2 | | | |
| podkladné poukazy | | 3 | | | |
| dĺhospisy s variabilným kupónom alebo kupónové dĺhospisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane alebo zaradené na 100% výšky istiny a kuponových platieb | štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie | 4 | | | |
| dĺhospisy s variabilným kupónom alebo kupónové dĺhospisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane alebo zaradené na 100% výšky istiny a kuponových platieb | hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii | 5 | | | |
| hypotekárne záložné listy, komandné obligácie alebo dĺhospisy vydané zahraničnou bankou, ak plati, že peňažné prostriedky získané emisiou dĺhospisov vydaných zahraničnou bankou sú investované do takých aktív, ktoré do splatnosti týchto dĺhospisov kryje záväzky emitenta spojené s emisiou týchto dĺhospisov a ktoré môžu byť v prípade platobnej neschopnosti emitenta prednostne použité na vyplácanie menovitej hodnoty dĺhospisov a výnosu z dĺhospisov, a ak plati, že nad touto zahraničnou bankou je vykonávaný dohľad chrániaci záujmy majiteľov dĺhospisov (ďalej len „zahraničné kryté dĺhospisy“), so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane | hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii | 6 | | | |
| kupónové dĺhospisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od jedného do piatich rokov vrátane alebo bezkupónové dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane alebo zaradené na 100% výšky istiny a kuponových platieb | štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie | 7 | | | |
| hypotekárne záložné listy, komandné obligácie alebo zahraničné kryté dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane | hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii | 8 | | | |
| kupónové dĺhospisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od piatich do desiatich rokov vrátane alebo bezkupónové dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane alebo zaradené na 100% výšky istiny a kuponových platieb | štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie | 9 | | | |
| hypotekárne záložné listy, komandné obligácie alebo zahraničné kryté dĺhospisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane | hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii | 10 | | | |
| ostatné dlhové cenné papiere kotované na regulovaných trhoch, účtované ako finančné nástroje a oceňované v reálnej hodnote proti zisku a strate a finančné nástroje na predaj | štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálna banka štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie | 11 | | | |
| ostatné dlhové cenné papiere kotované na regulovaných trhoch účtované ako finančné nástroje dlžané do splatnosti a ako vklady a overy | | 12 | | | |
| ostatné kapitálové cenné papiere kotované na regulovaných trhoch | | 13 | | | |
| | | 14 | | | |

1. Mená a priezviská dvoch členov štátneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

2. Meno a priezvisko osoby zodpovedajúcej za vypracovanie výkazu

Telefónne číslo:

Dátum odoslania:

**Metodika na vypracúvanie
Hlásenia o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo
inštitúcie elektronických peňazí**

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v čistej účtovnej hodnote.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Hlásenie sa nepredkladá, ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona).

5. Použité skratky:

č. r. číslo riadku

VZOR

Hlásenie o platobných operáciách platobnej inštitúcieNázov platobnej inštitúcie IČO platobnej inštitúcie Hlásenie ku dňu:

1/1

(údaje v tisícoch eur)

| Objem platobných operácií vykonaných za posledných 12 mesiacov | Priemerný objem platobných operácií (stĺpec 1 / 12) | Objem platobných operácií vykonaných za posledný mesiac | Počet vykonaných platobných operácií za posledný mesiac | Objem najväčšej vykonanej platobnej operácie za posledný mesiac |
|--|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | |

| | |
|---|------------------|
| Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene: 1. 2. | |
| Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu: | Dátum odoslania: |
| Telefónne číslo: | |

**Metodika na vypracúvanie
Hlásenia o platobných operáciách platobnej inštitúcie**

1. Hlásenie vyplňa iba platobná inštitúcia podľa § 63 písm. b) zákona.
2. Predmetom hlásenia sú všetky vykonané platobné operácie vrátane platobných operácií vykonaných platobnou inštitúciou prostredníctvom agentov platobných služieb za sledované obdobie.
3. Do stĺpca 2 sa uvádza jednoduchý aritmetický priemer z celkového objemu peňažných prostriedkov v rámci platobných operácií (stĺpec 1) za posledných 12 mesiacov.
4. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpiše nula.

SÚVAHA inštitúcie elektronických peňazí

| | |
|--|--|
| Názov inštitúcie elektronických peňazí | |
| ICO inštitúcie elektronických peňazí | |
| Druh hlásenia: | |
| Hlásenie ku dňu: | |
| Typ inštitúcie elektronických peňazí | |

(údaje v tisícoch eur)

| AKTÍVA | č.r. | Údaje celkom | | | Z toho: vydávanie elektronických peňazí | | |
|---|-----------|--------------|---------------------------|-------|---|---------------------------|-------|
| | | Brutto | Oprávky a opravné položky | Netto | Brutto | Oprávky a opravné položky | Netto |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadani | 1 | | | | | | |
| Pohľadávky voči bankám splatné na požiadani | 2 | | | | | | |
| Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám | 3 | | | | | | |
| Cenné papiere na obchodovanie | 4 | | | | | | |
| Deriváty | 5 | | | | | | |
| na obchodovanie | 6 | | | | | | |
| na zabezpečenie | 7 | | | | | | |
| Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom | 8 | | | | | | |
| Dlhové cenné papiere držané do splatnosti štátnych orgánov | 9 | | | | | | |
| ostatných subjektov | 10 | | | | | | |
| Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách z finančného sektora | 11 | | | | | | |
| ostatných účtovných jednotkách | 12 | | | | | | |
| Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách z finančného sektora | 13 | | | | | | |
| ostatných účtovných jednotkách | 14 | | | | | | |
| Obstaranie hmotného a nehmotného majetku | 15 | | | | | | |
| Nehmotný majetok | 16 | | | | | | |
| Hmotný majetok | 17 | | | | | | |
| neodpisovaný | 18 | | | | | | |
| odpisovaný | 19 | | | | | | |
| Daňové pohľadávky | 20 | | | | | | |
| Ostatný majetok | 21 | | | | | | |
| AKTIVA CELKOM | 25 | | | | | | |

| PASÍVA | č.r. | CELKOM | | | Z toho: vydávanie elektronických peňazí | | |
|---|-----------|--------|---|---|---|---|---|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Závazky | 26 | | | | | | |
| Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadani | 27 | | | | | | |
| Závazky voči bankám splatné na požiadani | 28 | | | | | | |
| Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám | 29 | | | | | | |
| Závazky voči klientom a iným veriteľom | 30 | | | | | | |
| splatné na požiadanie | 31 | | | | | | |
| ostatné záväzky | 32 | | | | | | |
| z r. 30 vydané elektronické peniaze | 33 | | | | | | |
| Závazky z cenných papierov predaných na krátko | 34 | | | | | | |
| Deriváty | 35 | | | | | | |
| na obchodovanie | 36 | | | | | | |
| na zabezpečenie | 37 | | | | | | |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 38 | | | | | | |
| so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka | 39 | | | | | | |
| so zostatkovou dobou splatnosti nad jeden rok | 40 | | | | | | |
| Ostatné záväzky | 41 | | | | | | |
| Rezervy | 42 | | | | | | |
| Podriadené finančné záväzky | 43 | | | | | | |
| Daňové záväzky | 44 | | | | | | |
| Vlastné imanie | 45 | | | | | | |
| Vlastné imanie okrem kapitálových fondov (r. 47 až r. 49) | 46 | | | | | | |
| Základné imanie | 47 | | | | | | |
| Vlastné akcie | 48 | | | | | | |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie | 49 | | | | | | |
| Kapitálové fondy | 50 | | | | | | |
| Emisné ážio | 51 | | | | | | |
| Ostatné kapitálové fondy | 52 | | | | | | |
| Fondy tvorené zo zisku po zdanení | 53 | | | | | | |
| Oceňovacie rozdiely | 54 | | | | | | |
| z precenenia majetku | 55 | | | | | | |
| z cenných papierov na predaj | 56 | | | | | | |
| z zabezpečovacích derivátov | 57 | | | | | | |
| z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej men | 58 | | | | | | |
| z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek | 59 | | | | | | |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | 60 | | | | | | |
| Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní | 61 | | | | | | |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení | 62 | | | | | | |
| SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY | 63 | | | | | | |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

Metodika na vypracúvanie Súvahy inštitúcie elektronických peňazí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplňa inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona. V iných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak inštitúcia elektronických peňazí svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje v hláseniach sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení (oznámenie č. 111/2005 Z. z.).

5. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktorá vydáva elektronické peniaze alebo ktorá vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz, v ktorom sa vyplňajú stĺpce 1 až 6; pričom, ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktorá vydáva len elektronické peniaze, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

7. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktorá okrem vydávania elektronických peňazí vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

8. Použité skratky

č. r. číslo riadku

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT inštitúcie elektronických peňazí

Názov inštitúcie elektronických peňazí: _____
 IČO inštitúcie elektronických peňazí: _____
 Druh hlásenia: _____
 Hlásenie ku dňu: _____
 Typ inštitúcie elektronických peňazí: _____

(údaje v tisícoch eur)

| Názov vykazovanej položky | č. r. | Celkom | Z toho: vydávanie elektronických peňazí |
|---|-----------|--------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | | |
| Náklady na úroky a obdobné náklady | 2 | | |
| Čisté úrokové výnosy | 3 | | |
| Výnosy z odplát a provízií | 4 | | |
| Náklady na odplaty a provízie | 5 | | |
| Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií | 6 | | |
| Výnosy z vkladov do základného imania | 7 | | |
| Dcérske účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek | 8 | | |
| Ostatných účtovných jednotiek | 9 | | |
| Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami | 10 | | |
| Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku | 11 | | |
| Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku | 12 | | |
| Čistý zisk alebo strata z prevodu majetku | 13 | | |
| Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností | 14 | | |
| Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok | 15 | | |
| Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností | 16 | | |
| Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie | 17 | | |
| Ostatné výnosy | 18 | | |
| Ostatné náklady | 19 | | |
| Personálne náklady | 20 | | |
| Náklady na tvorbu rezerv | 21 | | |
| Odpisy | 22 | | |
| Iné ostatné náklady | 23 | | |
| Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách | 24 | | |
| Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | 25 | | |
| Daň z príjmov | 26 | | |
| Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | 27 | | |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

Metodika na vypracúvanie Výkazu ziskov a strát inštitúcie elektronických peňazí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplňa inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona. V iných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak inštitúcia elektronických peňazí nezostavuje svoju individuálnu ročnú účtovnú závierku podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje v hláseniach sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaisťovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení (oznámenie č. 111/2005 Z. z.).

5. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktoré vydávajú elektronické peniaze alebo ktoré vykonávajú aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz, v ktorom sa vyplňajú údaje v stĺpci 1 aj v stĺpci 2, pričom, ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpci 1 sa rovnajú údajom v stĺpci 2, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpci 1 sa nerovnajú údajom v stĺpci 2.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktoré vydávajú len elektronické peniaze, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 rovnajú údajom v stĺpci 2.

7. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), ktoré okrem vydávania elektronických peňazí vykonávajú aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 nerovnajú údajom v stĺpci 2.

8. Použité skratky

č. r. číslo riadku

VZOR

Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí

Názov inštitúcie elektronických peňazí:

IČO inštitúcie elektronických peňazí:

Hlásime ku dňu:

Priemer dlžných elektronických peňazí za všetky obchodné činnosti v tisícoch eur:

Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov v tisícoch eur:

| Názov majiteľa elektronických peňazí v poradi podľa výšky vydaných elektronických peňazí alebo výšky prekročenia dlžných elektronických peňazí | Č. r. | Celková hodnota vydaných elektronických peňazí v obehu v tisícoch eur | | Hodnota vydaných elektronických peňazí za sledované obdobie v tisícoch eur | | Celkový počet vydaných nosičov elektronických peňazí v obehu | | Počet vydaných nosičov elektronických peňazí v obehu za sledované obdobie | | | |
|--|-------|--|--|---|---|---|---|--|--|----|----|
| | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| a | b | z toho: celková hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na platobnom prostriedku | z toho: celková hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na inom nosiči | z toho: hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na platobnom prostriedku za sledované obdobie | z toho: hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na inom nosiči za sledované obdobie | z toho: celkový počet vydaných platobných peňazí uchovávaných na inom nosiči za sledované obdobie | z toho: celkový počet vydaných platobných peňazí uchovávaných na inom nosiči za sledované obdobie | z toho: počet vydaných platobných prostriedkov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie | z toho: počet vydaných iných nosičov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie | | |
| | | | | | | | | | | | |

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

-
-

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí

1. Hlásenie sa vyplňa inštitúciou elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona aj inštitúciou elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona.

2. Hlásenie sa vyplňa iba ak hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na platobnom prostriedku alebo na inom nosiči jedného majiteľa elektronických peňazí za sledované obdobie je viac ako 100 eur.

3. V kolónke „Priemer dlžných elektronických peňazí“ sa uvádza hodnota podľa § 85b ods. 3 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

4. V kolónke „Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov“ sa uvádza hodnota podľa § 87 ods. 5 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

5. Názvom majiteľa sa rozumie, ak je majiteľom

a) fyzická osoba meno a priezvisko; ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,

b) právnická osoba obchodné meno.

6. V hlásení sa vyplňa každá jednotlivá výška prekročenia elektronických peňazí osobitne, podľa § 87 ods. 1 zákona. V stĺpci „a“ sa uvádza výška prekročenia elektronických peňazí vzostupne. Údaje v stĺpcoch 1 až 3 a 7 až 9 sa vykazujú kumulatívne.

7. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

8. Použité skratky:

č. r. číslo riadku.

25
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 16. decembra 2014,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 12/2014
o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami
zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 12/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 222/2014 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. Za § 3 sa vkladá § 3a, ktorý znie:

„§ 3a

Výkazy za rok 2014, ktoré sa predkladajú v roku 2015, sa zostavia podľa právneho predpisu účinného do 31. decembra 2014.“

2. Príloha č. 3 sa nahrádza prílohou č. 1 k tomuto opatreniu.
3. Príloha č. 7 sa nahrádza prílohou č. 2 k tomuto opatreniu.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 5. januára 2015.

Jozef Makúch
guvernér

v z. Karol Mrva v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
pre operácie na finančných trhoch

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

tel.: +421 2 5787 3301

fax: +421 2 5787 1118

HLÁSENIE O AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV A O ODHADOVANEJ DOBE SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV

Názov banky (pobočky zahraničnej banky) Kód banky (pobočky zahraničnej banky) Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu:

Strana: 1/7

Časť A: Aktuálna zostatková splatnosť aktív a pasív

| Ukazovateľ | Č. r. | Splatnosť | | | | | | | | | | | Celkom (stl. 1 až stl. 10) | | |
|---|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------|----|-------------------------------|--|--|
| | | 1 do 7 dní vrátane | 2 od 8 - do 30 dní | 3 od 31 - do 90 dní | 4 od 91 - do 180 dní | 5 od 181 - do 270 dní | 6 od 271 - do 360 dní | 7 od 360 - do 720 dní | 8 od 721 - do 1800 dní | 9 od 1801 dní | 10 nespecifikované položky | 11 | | | |
| Časť A1 - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV | a | | | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 pokladničné hodnoty | 1 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 vklady a úvery poskytnuté NBS a zahraničným centrálnym bankám | 2 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 vklady, úvery a ostatné pohľadavy poskytnuté bankám | 3 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku | 4 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 pohľadávky voči klientom | 5 | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám | 6 | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 pohľadávky voči právnickým osobám | 7 | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám | 8 | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 príjmy budúcich období | 9 | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 štátne pokladničné poukážky | 10 | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 štátne dlhopisy | 11 | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank | 12 | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 ostatné dlhové cenné papiere | 13 | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 ostatné cenné papiere na predaj a cenné papiere v reálnej hodnote proti zisku a strate | 14 | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17) | 15 | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 ostatné finančné investície | 16 | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 hmotný a nehmotný majetok | 17 | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 ostatné aktíva | 18 | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | 19 | | | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | 20 | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 vklady a úvery prijaté od NBS a zahraničných centrálnych bank | 21 | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od bank | 22 | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku | 23 | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od klientov | 24 | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám | 25 | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 pohľadávky voči právnickým osobám | 26 | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 vklady a prijaté úvery od verejnej správy a medzinárodných organizácií | 27 | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 z toho: záväzky voči ARDaL | 28 | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 vydané krátkodobé cenné papiere | 29 | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 výdavky budúcich období | 30 | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 dotácie a podobné zdroje | 31 | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 vydané dlhopisy | 32 | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 z toho: vydané hypotekárne záložné listy | 33 | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 rezervy a vlastné imanie | 34 | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 ostatné pasíva | 35 | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | 36 | | | | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (z r. 1-20) | 37 | | | | | | | | | | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK | 38 | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD | 39 | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR | 40 | | | | | | | | | | | | | | |

| Ukazovateľ | Č.r. | splatnosť | | | | | | | | | | nespecifikované položky | Celkom (st.1 až st.10) | |
|---|------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------|----|-------------------------|------------------------|--|
| | | 1 do 7 dní vrátane | 2 od 8 - do 30 dní | 3 od 31 - do 90 dní | 4 od 91 - do 180 dní | 5 od 181 - do 270 dní | 6 od 271 - do 360 dní | 7 od 360 - do 720 dní | 8 od 721 - do 1800 dní | 9 od 1801 dní | 10 | | | |
| Časť A2 - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | | | | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na prijaté úveru | 41 | | | | | | | | | | | | | |
| z toho: neodvolateľné | 42 | | | | | | | | | | | | | |
| ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám | 43 | | | | | | | | | | | | | |
| z toho: zabezpečenia prijaté v rebo obchodoch | 44 | | | | | | | | | | | | | |
| ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom | 45 | | | | | | | | | | | | | |
| z toho: zabezpečenia prijaté v rebo obchodoch | 46 | | | | | | | | | | | | | |
| prijaté záruky z akreditívov | 47 | | | | | | | | | | | | | |
| pohlľadky zo spotových operácií | 48 | | | | | | | | | | | | | |
| pohlľadky z termínových operácií | 49 | | | | | | | | | | | | | |
| pohlľadky z operácií s opциями | 50 | | | | | | | | | | | | | |
| pohlľadky z operácií s opциями | 51 | | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | | | | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru bankám | 52 | | | | | | | | | | | | | |
| z toho: neodvolateľné | 53 | | | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru klientom | 54 | | | | | | | | | | | | | |
| z toho: neodvolateľné | 55 | | | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo zabezpečení voči bankám | 56 | | | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo zabezpečení voči klientom | 57 | | | | | | | | | | | | | |
| poskytnuté záruky z akreditívov | 58 | | | | | | | | | | | | | |
| záväzky zo spotových operácií | 59 | | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z termínových operácií | 60 | | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z operácií s opциями | 61 | | | | | | | | | | | | | |
| záväzky z operácií s opциями | 62 | | | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.41-r.52) | | | | | | | | | | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | | | | | | | | | | | | | | |
| | 63 | | | | | | | | | | | | | |
| | 64 | | | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK | | | | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD | | | | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR | | | | | | | | | | | | | | |
| | 65 | | | | | | | | | | | | | |
| | 66 | | | | | | | | | | | | | |
| | 67 | | | | | | | | | | | | | |

ČASŤ B: Odhadovaná doba splatnosti aktiv a pasív

| Ukazovateľ | Č. r. | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | Celkom (stl. 1 až stl. 10) |
|--|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-------------------------------|
| | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| ČASŤ BI - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍVA PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 1 | | | | | | | | | | | |
| 2 | 2 | | | | | | | | | | | |
| 3 | 3 | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | | | | | | | | | | | |
| 5 | 5 | | | | | | | | | | | |
| 6 | 6 | | | | | | | | | | | |
| 7 | 7 | | | | | | | | | | | |
| 8 | 8 | | | | | | | | | | | |
| 9 | 9 | | | | | | | | | | | |
| 10 | 10 | | | | | | | | | | | |
| 11 | 11 | | | | | | | | | | | |
| 12 | 12 | | | | | | | | | | | |
| 13 | 13 | | | | | | | | | | | |
| 14 | 14 | | | | | | | | | | | |
| 15 | 15 | | | | | | | | | | | |
| 16 | 16 | | | | | | | | | | | |
| 17 | 17 | | | | | | | | | | | |
| 18 | 18 | | | | | | | | | | | |
| 19 | 19 | | | | | | | | | | | |
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| 20 | 20 | | | | | | | | | | | |
| 21 | 21 | | | | | | | | | | | |
| 22 | 22 | | | | | | | | | | | |
| 23 | 23 | | | | | | | | | | | |
| 24 | 24 | | | | | | | | | | | |
| 25 | 25 | | | | | | | | | | | |
| 26 | 26 | | | | | | | | | | | |
| 27 | 27 | | | | | | | | | | | |
| 28 | 28 | | | | | | | | | | | |
| 29 | 29 | | | | | | | | | | | |
| 30 | 30 | | | | | | | | | | | |
| 31 | 31 | | | | | | | | | | | |
| 32 | 32 | | | | | | | | | | | |
| 33 | 33 | | | | | | | | | | | |
| 34 | 34 | | | | | | | | | | | |
| 35 | 35 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r. 1-r. 20) | | | | | | | | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK | | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD | | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR | | | | | | | | | | | | |
| 38 | 38 | | | | | | | | | | | |
| 39 | 39 | | | | | | | | | | | |
| 40 | 40 | | | | | | | | | | | |

| Ukazovateľ | Č. r. | splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 8 - do 30 dní | splatnosť od 31 - do 90 dní | splatnosť od 91 - do 180 dní | splatnosť od 181 - do 270 dní | splatnosť od 271 - do 360 dní | splatnosť od 360 - do 720 dní | splatnosť od 721 - do 1800 dní | splatnosť od 1801 dní | nespecifikované položky | Celkom (stl.1 až stl.10) |
|--|-------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Čísť B2 - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV | | | | | | | | | | | | |
| SIČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | 41 | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na prijatie úveru | 42 | | | | | | | | | | | |
| z toho: neodvolateľné | 43 | | | | | | | | | | | |
| ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám | 44 | | | | | | | | | | | |
| z toho: zabezpečená prijatá v repo obchodoch | 45 | | | | | | | | | | | |
| ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom | 46 | | | | | | | | | | | |
| z toho: zabezpečená prijatá v repo obchodoch | 47 | | | | | | | | | | | |
| prijaté záruky z akreditívov | 48 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky zo spotových operácií | 49 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z termínových operácií | 50 | | | | | | | | | | | |
| pohľadávky z operácií s opatami | 51 | | | | | | | | | | | |
| SIČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV | 52 | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru bankám | 53 | | | | | | | | | | | |
| z toho: neodvolateľné | 54 | | | | | | | | | | | |
| prísľuby na poskytnutie úveru klientom | 55 | | | | | | | | | | | |
| z toho: neodvolateľné | 56 | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo zabezpečení voči bankám | 57 | | | | | | | | | | | |
| ostatné pohľadávky zo zabezpečení voči klientom | 58 | | | | | | | | | | | |
| poskytnuté záruky z akreditívov | 59 | | | | | | | | | | | |
| záväzky zo spotových operácií | 60 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z termínových operácií | 61 | | | | | | | | | | | |
| záväzky z operácií s opatami | 62 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r-41-r-52) | 63 | | | | | | | | | | | |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | 64 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK | 65 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD | 66 | | | | | | | | | | | |
| ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR | 67 | | | | | | | | | | | |

ČASŤ C: Hodnota likvidných aktív, záporných a kladných peňažných tokov a netting voči vlastnému konsolidovanému celku

| Časť C1 - Likvidné aktíva | | | | | | | |
|---------------------------|---|--|--------------------------|-----------------------|----------------------|------------|-------------------|
| Č.r. | Typ likvidného aktíva | Charakteristika | Stupeň kreditnej kvality | Hodnota v účtovníctve | Hodnota pred zrážkou | Zrážka (%) | Hodnota po zrážke |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Pokladničné hodnoty | | | | | 0 | |
| 2 | Vklady uložené v centrálnych bankách dostupné na požiadanie, vrátane povinných minimálnych rezerv | | | | | 0 | |
| 2a | Pohľadávky uložené v bankách dostupné na požiadanie | | | | | | |
| 2b | Pohľadávky uložené v bankách dostupné na požiadanie po zohľadnení § 13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov | | | | | 0 | |
| 3 | | Zostatková splatnosť do 1 roka vrátane | 1 | | | 1 | |
| 4 | | | 2 | | | 1 | |
| 5 | | | 3 | | | 6 | |
| 6 | | Zostatková splatnosť nad 1 rok a do 5 rokov vrátane | 1 | | | 3 | |
| 7 | | | 2 | | | 3 | |
| 8 | | | 3 | | | 8 | |
| 9 | Dlhové cenné papiere bez kupónu alebo s fixným kupónom | Zostatková splatnosť nad 5 rokov do 7 rokov vrátane | 1 | | | 5 | |
| 10 | | | 2 | | | 5 | |
| 11 | | | 3 | | | 10 | |
| 12 | | Zostatková splatnosť nad 7 rokov do 10 rokov vrátane | 1 | | | 6 | |
| 13 | | | 2 | | | 6 | |
| 14 | | | 3 | | | 11 | |
| 15 | | Zostatková splatnosť nad 10 rokov | 1 | | | 8 | |
| 16 | Dlhové cenné papiere s fixným kupónom | | 2 | | | 8 | |
| 17 | | | 3 | | | 13 | |
| 18 | | Zostatková splatnosť nad 10 rokov | 1 | | | 10 | |
| 19 | Dlhové cenné papiere bez kupónu | | 2 | | | 10 | |
| 20 | | | 3 | | | 15 | |
| 21 | | Zostatková doba fixácie kupónu do 1 roka vrátane | 1 | | | 1 | |
| 22 | | | 2 | | | 1 | |
| 23 | | | 3 | | | 6 | |
| 24 | | Zostatková doba fixácie kupónu nad 1 rok do 5 rokov vrátane | 1 | | | 3 | |
| 25 | | | 2 | | | 3 | |
| 26 | | | 3 | | | 8 | |
| 27 | | Zostatková doba fixácie kupónu nad 5 rokov do 7 rokov vrátane | 1 | | | 5 | |
| 28 | Dlhové cenné papiere s variabilným kupónom | | 2 | | | 5 | |
| 29 | | | 3 | | | 10 | |
| 30 | | Zostatková doba fixácie kupónu nad 7 rokov do 10 rokov vrátane | 1 | | | 6 | |
| 31 | | | 2 | | | 6 | |
| 32 | | | 3 | | | 11 | |
| 33 | | Zostatková doba fixácie kupónu nad 10 rokov | 1 | | | 8 | |
| 34 | | | 2 | | | 8 | |
| 35 | | | 3 | | | 13 | |
| 36 | Cenné papiere založené v rámci operácií menovej politiky v prospech Európskej centrálnej banky alebo centrálnej banky tvoriacej súčasť Eurosistému na nečerpané úverové linky | | | | | | |

| Časť C2 - Záporné peňažné toky | | | | |
|--------------------------------|---|-----------------------|------------|---------------------------------|
| Č.r. | Typ záväzku | Hodnota v účtovníctve | Koeficient | Hodnota vynásobená koeficientom |
| a | b | 1 | 2 | 3 |
| 37 | Retailové vklady, ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov a zároveň spĺňajú podmienky ustanovené pre transakčné účty alebo pre retailové vklady s vybudovaným vzťahom | | 0,15 | |
| 38 | Retailové vklady, ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov a ich zostatková splatnosť je väčšia ako 30 kalendárnych dní a zároveň zmluvná pokuta za predčasný výber v horizonte 30 kalendárnych dní musí byť rovná alebo vyššia ako ročný ekvivalent sumy, ktorú by klient dostal, ak by ponechal vklad do uplynutia pôvodnej zmluvnej splatnosti | | 0,05 | |
| 39 | Ostatné retailové vklady | | 0,25 | |
| 40 | Vklady podielových fondov | | 0,05 | |
| 41 | Repo obchody a obrátené repo obchody, ak veriteľom je centrálna banka | | 0,00 | |
| 42 | Prevádzkové vklady nefinančnej spoločnosti | | 0,30 | |
| 43 | Záväzky voči nefinančným spoločnostiam, ktoré nie sú retailovým vkladom a ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov | | 0,20 | |
| 44 | Záväzky voči nefinančným spoločnostiam, verejnej správe, rozvojovej banke a účelovej organizácii podľa opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov | | 0,40 | |
| 45 | Záväzky voči bankám, zahraničným bankám a finančným inštitúciám | | 1,00 | |
| 46 | Záväzky voči Ministerstvu financií Slovenskej republiky alebo voči Štátnej pokladnici z operácií na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva ARDaL | | 1,00 | |
| 47 | Emitované krátkodobé cenné papiere | | 0,40 | |
| 48 | Emitované hypotekárne záložné listy | | 0,50 | |
| 49 | Ostatné emitované dlhové cenné papiere | | 1,00 | |
| 50 | Ostatné záväzky | | 1,00 | |
| 51 | Záväzky z akreditívov | | 1,00 | |
| 52 | Poskytnuté záruky | | 0,05 | |
| 53 | Neodvolateľné úverové linky zahrnuté do triedy expozícií s retailovými pohľadávkami a podmienenými retailovým pohľadávkami | | 0,05 | |
| 54 | Neodvolateľné úverové linky tvoriace pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči nefinančným spoločnostiam a voči subjektom verejnej správy | | 0,10 | |
| 55 | Neodvolateľné úverové linky tvoriace pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči bankám, zahraničným bankám voči finančným inštitúciám | | 0,50 | |

| Časť C3 - Kladné peňažné toky | | | | |
|-------------------------------|--|-----------------------|------------|---------------------------------|
| Č.r. | Typ pohľadávky | Hodnota v účtovníctve | Koeficient | Hodnota vynásobená koeficientom |
| a | b | 1 | 2 | 3 |
| 56 | Splátky pohľadávok | | | |
| 57 | z toho: voči klientom (FO a PO) | | 0,80 | |
| 58 | z toho: voči verejnej správe | | 1,00 | |
| 59 | Splátky kupónov a istiny CP | | 1,00 | |
| 60 | z toho: voči bankám a verejnej správe | | 1,00 | |
| 61 | Nevčerpané úverové linky poskytnuté rozvojovou bankou a účelovou organizáciou | | 1,00 | |
| 62 | Pohľadávky voči iným bankám so zostatkovou splatnosťou do 30 kalendárnych dní, okrem vkladov na požiadanie | | | |
| 62a | Pohľadávky voči iným bankám so zostatkovou splatnosťou do 30 kalendárnych dní, okrem vkladov na požiadanie, po zohľadnení § 13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov | | 1,00 | |
| 63 | Pohľadávky bez zmluvne stanovenej konečnej splatnosti | | 0,20 | |
| 64 | Ostatné pohľadávky | | 1,00 | |

| Časť C4 - Výpočet pre účely uplatnenia §13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov | | |
|--|---|-----------------------|
| | Typ operácie (pozície) | Hodnota v účtovníctve |
| a | b | 1 |
| 65 | Pohľadávka voči vlastnému konsolidovanému celku so zostatkovou splatnosťou do 30 dní | |
| 66 | Pohľadávka voči vlastnému konsolidovanému celku so zostatkovou splatnosťou nad 30 dní | |
| 67 | Záväzok voči vlastnému konsolidovanému celku so zostatkovou splatnosťou nad 30 dní | |
| 68 | Hodnota, o ktorú sa znižujú pohľadávky a záväzky voči vlastnému konsolidovanému celku podľa § 13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov | |
| 69 | Hodnota, o ktorú sa znižujú pohľadávky voči vlastnému konsolidovanému celku so zostatkovou splatnosťou do 30 dní podľa § 13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov | |

ČASŤ D: Ukazovatele likvidity

| Ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív | | |
|--|------|--------|
| Názov | Č.r. | Celkom |
| a | b | l |
| Stále aktíva banky | 1 | |
| Nelikvidné aktíva banky | 2 | |
| Vybrané položky pasív | 3 | |
| <i>Ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív banky na dve desatinné miesta (r.1 + r.2)/r.3</i> | 4 | |

| Ukazovateľ krytia likvidity | | |
|---|------|--------|
| Názov | Č.r. | Celkom |
| a | b | l |
| Likvidné aktíva banky | 5 | |
| Záporné peňažné toky | 6 | |
| Kladné peňažné toky | 7 | |
| Upravené kladné peňažné toky podľa § 13b ods. 3 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov | 8 | |
| Čisté záporné peňažné toky (r.6 - r.8) | 9 | |
| <i>Ukazovateľ krytia likvidity banky a pobočky zahraničnej banky na dve desatinné miesta r.5 /r.9</i> | 10 | |

ČASŤ E: Koncentrácia prijatých vkladov

Desať najväčších vkladateľov - fyzických osôb a právnických osôb

| Názov vkladateľa | Č.r. | IČO | Sektor protustrany | Priemerná Splatnosť | Hodnota celkového záväzku |
|------------------|------|-----|--------------------|---------------------|---------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 1 | | | | |
| | 2 | | | | |
| | 3 | | | | |
| | 4 | | | | |
| | 5 | | | | |
| | 6 | | | | |
| | 7 | | | | |
| | 8 | | | | |
| | 9 | | | | |
| | 10 | | | | |

**Metodika na vypracúvanie
hlásenia o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a o odhadovanej dobe splatnosti
aktív a pasív Bd (LIK) 3-12**

1. Údaje v hlásení vyjadrujú hodnotu ukazovateľa a uvádzajú sa v tisícoch eur. V záhlaví v poličku pod názvom hlásenia označenom „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne. V hlásení sa nevypĺňajú kolónky, ktoré sú vyznačené svetlošedou farbou a kolónky vyznačené tmavošedou farbou sú vyplňané automatizovane.

2. V jednotlivých stĺpcoch ČASTI A a ČASTI B sa položky uvádzajú v čistej hodnote, t. j. po zohľadnení oprávok a opravných položiek. Výnimkou je majetok, ku ktorému sa opravné položky tvoria na portfóliovom základe. Tento majetok sa vykazuje v hrubej hodnote v jednotlivých stĺpcoch podľa zostatkovej aktuálnej alebo odhadovanej splatnosti a opravné položky vytvorené k tomuto majetku sa vykazujú v stĺpci 10 so záporným znamienkom.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI A

3. V ČASTI A sa vykazujú zmluvné zostatkové splatnosti aktív a pasív podľa § 7 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 18/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely (oznámenie č. 423/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov (ďalej len „opatrenie o likvidite v znení neskorších predpisov“) na sledovanie čistých peňažných tokov, ktoré nezodpovedajú žiadnemu scenáru.

4. V stĺpci 10 sa uvádza majetok a záväzky, ktorých splatnosť nie je špecifikovaná, alebo ak ich členenie z hľadiska zostatkovej doby splatnosti nie je možné. Výnimkou sú tie splátky pohľadávok oceňovaných individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávok oceňovaných individuálne s identifikovaným znehodnotením, ktoré sú v omeškaní, všetky splátky pohľadávok, u ktorých došlo k zlyhaniu, bez ohľadu na omeškanie a ostatné aktíva, u ktorých došlo k zlyhaniu; tieto sa vykazujú v stĺpci 10. Pri vykazovaní pohľadávok, u ktorých nedošlo k zlyhaniu, sa jednotlivé splátky istiny, pri splácaní ktorých nedošlo k omeškaniu, vykazujú v stĺpcoch podľa zostatkovej doby splatnosti určenej podľa dohodnutého splátkového kalendára.

5. V stĺpci 10 sa uvádza aj nerozdelený zisk z minulých rokov alebo neuhradená strata z minulých rokov. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní, ktorý je ziskom, sa v období od 1. januára do 31. marca vrátane uvádza v stĺpci 4 a v období od 1. apríla do 30. júna vrátane v stĺpci 3. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní, ktorý je stratou, sa uvádza v stĺpci 10.

6. V stĺpci 10 sa uvádzajú aj oceňovacie rozdiely účtované do vlastného imania a reálne hodnoty derivátov zaúčtované v súvahe.

7. V stĺpci 10 pobočky zahraničných bánk uvádzajú vklady od materskej banky, ktoré nemajú splatnosť a majú charakter permanentného financovania činnosti pobočky, doložené zmluvou. Ak vklad materskej banky do pobočky má splatnosť, tak sa vykazuje v príslušnom stĺpci splatnosti.

8. Cenné papiere prijaté v obrátených REPO obchodoch sa vykazujú podľa zostatkovej doby splatnosti príslušného obráteného REPO obchodu. Ostatné prijaté spôsoby zabezpečenia sa vykazujú v stĺpci 10.

9. Pri vykazovaní spotových a termínových operácií a operácií s opciami podsúvahové pohľadávky a záväzky z týchto obchodov sa vykazujú do jednotlivých dôb splatnosti podľa dátumu vyrovnania, ak ide o peňažný tok, alebo podľa zostatkovej splatnosti podkladového nástroja, ak ide o podkladový nástroj, ktorý nie je peňažným tokom (napríklad cenný papier pri termínovom obchode pred dátumom vyrovnania).

10. Prísľuby na poskytnutie, alebo prijatie úveru sa do jednotlivých časových pásiem vykazujú podľa doby, kedy banka alebo pobočka zahraničnej banky predpokladá poskytnutie, alebo prijatie tohto úveru, pričom sa nezohľadňuje doba splatnosti príslušného úveru.

11. Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti A1 hlásenia:

- v r. 2 sa uvádzajú pokladničné hodnoty, zlato a hodnoty na ceste,
- v r. 11 až 14 sa vykazujú všetky dlhové cenné papiere podľa ich zostatkovej doby splatnosti,
- v r. 16 sa vykazujú cenné papiere podľa doby splatnosti záväzku banky, ktorý zabezpečujú; ak ide o dlhové cenné papiere, ktorých splatnosť je kratšia ako splatnosť záväzku, ktorý zabezpečujú, vykazujú sa podľa tejto kratšej doby ich vlastnej splatnosti,
- v r. 11 až 15 a v r. 17 sa uvádzajú cenné papiere vrátane tých, na ktoré je zriadené záložné právo,
- v r. 17 sa uvádza objem podielových cenné papiere a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom,
- v r. 18 sa uvádza hmotný majetok a nehmotný majetok vrátane neobežných aktív určených na predaj (IFRS 5),
- v r. 24 sa uvádza pripísaná štátna prémie klientom,
- v r. 28 sa vykazujú záväzky voči Ministerstvu financií Slovenskej republiky alebo voči Štátnej pokladnici z operácií na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva ARDaL,
- v r. 34 u pobočky zahraničnej banky sa uvádzajú zdroje jej materskej banky (centrály), ktoré majú dlhodobý charakter (minimálna zmluvná splatnosť je viac ako 12 mesiacov), a sú určené na financovanie činnosti pobočky zahraničnej banky a majú charakter stáleho financovania.

12. Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti A2 hlásenia:

- v r. 44 až r. 48 a v r. 57 až r. 59 sa uvádzajú prijaté, alebo poskytnuté zabezpečenia; členenie zabezpečení prijatých v REPO obchodoch na zabezpečenia voči bankám a voči klientom sa uskutočňuje na základe ručiteľa alebo emitenta cenné papiere prípadne iného finančného nástroja, nie na základe dlžníka; v prípade prevodu cenného papiera prijatého ako zabezpečenie v rámci REPO obchodu na inú osobu sa takéto cenné papiere nevykazujú,
- v r. 44 a r. 45 alebo r. 53, r. 54 a r. 57 sa uvádzajú aj NBS a zahraničné centrálné banky,
- v r. 46 a r. 47 alebo r. 58 sa uvádzajú aj zabezpečenia prijaté, alebo poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám,
- v r. 55 a r. 56 sa uvádzajú aj prísľuby na poskytnutie úveru subjektom verejnej správy a medzinárodnej organizácii,
- v r. 49 a r. 60 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov všetkých spotových operácií,
- v r. 50 a r. 61 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov tých termínových operácií, u ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, t.j. pri ich vyrovnaní sa skutočne dodáva podkladový nástroj a nejde len o finančné vyrovnanie bez dodania podkladového nástroja; za výmenu podkladového nástroja sa považuje aj výmena peňažných tokov, keď sú peňažné toky v rôznych menách,
- v r. 51 a r. 62 sa uvádza hodnota podkladových nástrojov tých operácií s opciami, u ktorých v prípade realizácie dochádza k výmene podkladového nástroja.

13. Medzi jednotlivými riadkami hlásenia platia pre všetky stĺpce tieto väzby:

r. 01 = r. 2+3+4+6+9+ . . . +15+17+18+19

r. 20 = r. 21+22+24+27+29+30+31+32+34+35

r. 41 = r. 42+44+46+48+49+50+51

r. 52 = r. 53+55+57+58+59+60+61+62

14. Kumulatívne čisté pozície na r. 37 a r. 64 sa vypočítajú ako súčet hodnôt zo všetkých predchádzajúcich stĺpcov vrátane vyplňovaného stĺpca v predchádzajúcom riadku, t.j. r. 40 a r. 63. Napríklad kumulatívna čistá súvahová pozícia v stĺpci 4 sa vypočíta ako súčet hodnôt v r. 36 v stĺpcoch 1 až 4.

15. Vykazovanie kontokorentného úveru na bežnom účte je nasledovné:

- a) debetné zostatky kontokorentného úveru na bežnom účte sa vykazujú v časovom pásme do jedného roka, nakoľko ide o úverový rámec, ktorého splatnosť presahuje jeden mesiac,
- b) splátka debetného zostatku kontokorentného úveru na bežnom účte sa vykazuje v príslušnom časovom pásme a vstupuje do ukazovateľa krytia likvidity podľa § 13b opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov,
- c) ak má banka zmluvne ustanovené, že napriek splatnosti jeden kalendárny rok môže byť požadované splatenie celej dlžnej čiastky do 30 dní, tak táto požadovaná čiastka sa vykazuje v príslušnom časovom pásme; ak požadovaná čiastka nebude zaplatená v príslušný deň, nasledujúci deň po splatnosti sa čiastka vykazuje v stĺpci 10.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI B

16. V ČASTI B: sa vykazujú odhadované doby splatnosti aktív a pasív tak, ako to očakáva banka vzhľadom na vývoj podmienok súvisiacich s likviditou (napríklad vzhľadom na svoj obchodný model a stratégiu). Výkaz ČASTI B zodpovedá základnému scenáru pre riadenie likvidity v štandardných trhových podmienkach podľa § 8 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov. Objem aktív a pasív bilancie uvedených v ČASTI A sa spravidla nerovná odhadovanému budúcemu objemu aktív a pasív bilancie uvedených v ČASTI B. Údaje na základe alternatívneho scenára banky sa nevykazujú.

17. Pri vykazovaní splátok z pohľadávok oceňovaných individuálne bez identifikovaného znehodnotenia a pohľadávok oceňovaných individuálne s identifikovaným znehodnotením, pri splácaní ktorých nedošlo k omeškaniu, sa tieto splátky vykazujú podľa ich odhadovanej splatnosti, a to aj v prípade pohľadávok, ak banka alebo pobočka zahraničnej banky plánuje poskytnúť tieto prostriedky ďalšiemu klientovi ihneď po splatení pohľadávky.

18. Cenné papiere vrátane majetkových cenných papierov, ktoré má banka zámer predat' pred ich splatnosťou sa vykazujú v príslušnom časovom pásme.

19. Diskonty vyjadrujúce mieru trhového rizika súvisiaceho s rýchlym odpredajom aktív, ktoré sa použijú pri predaji aktív pred ich splatnosťou, spôsobujú to, že znížená hodnota aktív sa vykazuje v príslušnom časovom pásme a zvyšná časť hodnoty aktív sa vykazuje ako strata banky. V dôsledku toho sa aktíva a pasíva v Časti B1 rovnajú, nemusí však platiť rovnosť veľkosti sumy aktív a pasív medzi ČASŤOU A a ČASŤOU B.

20. Prijaté spôsoby zabezpečenia, okrem cenných papierov prijatých v obrátených REPO obchodoch, u ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky neočakáva ich realizáciu, sa vykazujú v stĺpci 10. Ak banka alebo pobočka zahraničnej banky predpokladá ich realizáciu, sa vykazujú v časovom pásme, na ktorý sa tento predpoklad viaže.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI C

21. Finančné inštitúcie zahŕňajú tuzemské aj zahraničné finančné inštitúcie okrem bánk.

22. *Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti C1 hlásenia – Likvidné aktíva:*

23. Na účely vykazovania sa rozumie hodnotou pred zrážkou hodnota cenného papiera v reálnej hodnote vrátane alikvotného úrokového výnosu. Pri dlhových cenných papieroch účtovaných v portfóliách „finančné nástroje držané do splatnosti“ a „úvery a pohľadávky“ sa v stĺpci „Hodnota v účtovníctve“ sa uvádza ich amortizovaná hodnota a v stĺpci „Hodnota pred zrážkou“ sa uvádza ich reálna hodnota vrátane alikvotného úrokového výnosu.

24. Cenné papiere so step-up kupónom sa vykazujú v riadkoch pre dlhové cenné papiere s variabilným kupónom.

25. Vykazovanie vybraných riadkov

v r. 2 sa vykazujú hotovosť a vklady uložené v centrálnych bankách dostupné na požiadanie, vrátane povinných minimálnych rezerv,

v r. 2a sa vykazujú hotovosť a vklady uložené v bankách dostupné na požiadanie,

v r. 2b stĺ. 4 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI C, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\max\{r_{2as4} - \max\{r_{69s1} - (r_{62s1} - r_{62as1}); 0\}; 0\}$ “

v r. 3 až 20 sa vykazujú finančné nástroje podľa zostatkovej splatnosti daného cenného papiera,

v r. 36 sa vykazujú cenné papiere, ktoré sú dostupné v rámci skupín zabezpečenia pre krytie zmluvne záväzných, ale ešte nečerpaných úverových liniek, ktoré boli banke poskytnuté v rámci operácií menovej politiky s ECB; v stĺpci „Hodnota po zrážke“ sa uvedie hodnota akceptovaná ECB.

26. *Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti C2 hlásenia – Záporné peňažné toky:*

27. V tejto časti sa nevykazujú záväzky, ktoré klient na základe zmluvných ustanovení nemôže požadovať pred uplynutím doby jedného mesiaca od dátumu, ku ktorému sa zostavuje hlásenie, ak sú tieto ustanovenia formulované tak, že ich žiadnym spôsobom nebolo možné jednostranným rozhodnutím zo strany klienta zrušiť a ich platnosť nie je podmienená vznikom žiadnej udalosti.

28. V stĺpci „Hodnota v účtovníctve“ sa uvádza súčet hodnôt aktuálneho stavu záväzkov podľa príslušného riadku 37 až 55, ktoré sú splatné alebo ktoré môže protistrana vybrať na základe zmluvy počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní pred uplatnením koeficienta.

29. Na účely vykazovania sa rozumie retailovým vkladom podľa opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov aj vklad samostatne zárobkovo činnnej osoby alebo samostatne hospodáriacej osoby.

30. Na účely vykazovania sa rozumie retailovým vkladom chráneným schémou ochrany vkladov každý retailový vklad, ktorý je chránený podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov alebo v ekvivalentnej schéme fondu ochrany vkladov v inom členskom štáte Európskej únie alebo v inom zmluvnom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru.

31. Na účely vykazovania sa produktom alebo službou rozumie banková činnosť vyplývajúca z bankového povolenia v rámci bankového obchodu, okrem poskytovania

poradenských služieb v oblasti podnikania, poskytovania bankových informácií okrem zániku bankového obchodu.

32. Ak je vklad zložený z dvoch častí, a jedna z nich nie je chránená SOV, tak časť chránená SOV a spĺňajúca ďalšie podmienky uvedené v Tabuľke č. 2 podskupiny záväzkov A opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov sa vykazuje v r. 37 alebo r. 38 a zvyšná časť nechránená SOV v r. 39, ako ostatné retailové vklady.

33. Pri kombinovaných vkladových produktoch (napríklad možnosť predčasne splatiť 25% bez sankcie a 75% so sankciou) sa vykazujú ich jednotlivé časti v príslušnom riadku 37 až 38 spĺňajúce dané podmienky.

34. Ak vklad spĺňa kritérium na r. 37 aj na r. 38, vykáže sa iba na jednom z nich.

35. Vysvetlivky k obsahu vybraných riadkov z riadkov 38 až 55

- v r. 38 vykazujú sa aj vklady, ktorých pôvodná splatnosť je kratšia ako 12 mesiacov, ak je uvedená podmienka splnená a vklady na účtoch stavebného sporenia so štátnou prémieou,
- v r. 39 vykazujú sa ostatné vklady, ktoré nespĺňajú definície uvedené v Tabuľke č. 2 podskupiny záväzkov a opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov a nie sú vykazované v riadku 37 a 38 tejto časti hlásenia, a to
1. retailové vklady, ktoré nie sú chránené SOV,
 2. retailové vklady chránené SOV, ale nespĺňajú podmienku transakčného účtu alebo vkladu s vybudovaným vzťahom alebo sankcia za predčasný výber je nižšia ako stanovuje podmienka; aj pre vklady so splatnosťou do 1 roka,
 3. termínované retailové vklady bez vybudovaného vzťahu, krátkodobé sporiace účty a podobne,
 4. vklady na účtoch stavebného sporenia bez štátnej prémie,
 5. štruktúrované vkladové produkty;
- v r. 40 vykazujú sa vklady podľa § 13b ods. 15 písm. b) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov,
- v r. 41 až 52 vykazujú sa záväzky podľa § 13b ods. 15 písm. c) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov,
- v r. 42 uvádzajú sa vklady, u ktorých banky a pobočka zahraničnej banky na základe vlastného rozhodnutia stanovila kritériá na definovanie prevádzkového vkladu, pri ktorom majú dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z formálneho (zmluvného) hľadiska splatné do 30 kalendárnych dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky,
- v r. 46 sa nevykazujú záväzky v hodnote, ktorá zodpovedá hodnote tých likvidných aktív banky, ktoré sú viazané formou zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva v prospech MF SR alebo v prospech Štátnej pokladnice v súvislosti s operáciami na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva ARDaL,
- v r. 50 vykazujú sa ostatné záväzky podskupiny záväzkov C opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov, ktoré nespĺňajú žiaden konkrétny typ záväzkov uvedených v Tabuľke č. 2 tejto podskupiny,
- v r. 53 až 55 sa uvádzajú pohľadávky podľa § 13b ods. 15 písm. d) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov ako súčet maximálnej sumy z nevyčerpaných hodnôt neodvolateľných úverových liniek, ktoré môžu byť čerpané počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní.

36. Vysvetlivky k obsahu riadkov v Časti C3 hlásenia – Kladné peňažné toky:

37. V stĺpci „Hodnota v účtovníctve“ sa vykazujú pohľadávky v celkovej výške.

38. Vykazovanie vybraných riadkov:

- v r. 56 až 60 sa vykazujú pohľadávky podľa § 13b ods. 17 písm. a) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov,
- v r. 59 sa vykazuje aj alikvotný úrokový výnos, ktorý nie je zohľadnený v reálnej hodnote cenného papiera a vstupuje do výpočtu kladným peňažným tokom z likvidných aktív
- v r. 61 sa vykazujú pohľadávky podľa § 13b ods. 17 písm. b) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov; súčet nevyčerpaných hodnôt úverových liniek poskytnutých rozvojovou bankou alebo účelovou organizáciou, ktoré je možné čerpať do 30 kalendárnych dní a ktoré vyplývajú zo zmlúv, od ktorých rozvojová banka alebo účelová organizácia nemôže odstúpiť najmenej 30 kalendárnych dní,
- v r. 62 sa vykazujú pohľadávky podľa § 13b ods. 17 písm. c) opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov; súčet pohľadávok voči iným bankám a pobočkám zahraničných bánk so zostatkovou splatnosťou do 30 kalendárnych dní, okrem vkladov na požiadanie,
- v r. 62a stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI C, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\max\{r62s1 - r69s1; 0\}$ “
- v r. 63 sa vykazujú pohľadávky bez zmluvne stanovenej konečnej splatnosti za podmienky, že zmluva umožňuje banke ukončiť zmluvný vzťah a požiadať úhradu záväzku do 30 kalendárnych dní, ak ide o prečerpania na bežných účtoch a podobne,
- v r. 64 sa vykazujú tie ostatné pohľadávky, ktoré nebolo možné zaradiť do predchádzajúcich riadkov 56 až 63,

39. *Vysvetlivky k obsahu riadkov v časti C4 hlásenia:*

40. Pri pobočkách zahraničných bánk sú trvalo zverené prostriedky zahraničnou bankou (napríklad prostriedky stáleho financovania na prevádzku pobočky, uvedené na r. 34 Časti A1) vyňaté z vykazovania v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity a výpočtu hodnoty podľa §13b ods. 14 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov.

41. Na účely tohto oparenia sa rozumie konsolidovaným celkom konsolidovaný celok podľa § podľa § 44 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. zákona o bankách o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vrátane iných subjektov ktoré ho tvoria (napríklad transakcie medzi dcérskymi spoločnosťami, medzi zahraničnými pobočkami toho istého konsolidovaného celku navzájom alebo dcérskou spoločnosťou a pobočkou toho istého konsolidovaného celku).

42. *Vysvetlivky k vybraným riadkom:*

- v r. 65 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI A, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\text{ČASTĽ A!r5s1} + \text{ČASTĽ A!r5s2}$ “
- v r. 66 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI A, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\text{ČASTĽ A!r5s11} - (\text{ČASTĽ A!r5s1} + \text{ČASTĽ A!r5s2})$ “
- v r. 67 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI A, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\text{ČASTĽ A!r23s11} - (\text{ČASTĽ A!r23s1} + \text{ČASTĽ A!r23s2})$ “
- v r. 68 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI C, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\min\{r65s1+r66s1; r67s1\}$ “
- v r. 69 stl.1 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom z iných riadkov ČASTI C, a to podľa nasledujúceho vzorca: „ $\max\{r68s1 - r66s1; 0\}$ “

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI D

43. Vysvetlivky k vybraným riadkom:

- r. 1 až 3 sa nevykazujú pobočkou zahraničnej banky,
- r. 5 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom stĺ. 6 Časti C1 – likvidné aktíva ,
- r. 6 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom stĺ. 3 Časti C2 – záporné peňažné toky,
- r. 7 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom stĺ. 3 Časti C3 – kladné peňažné toky,
- r. 8 sa údaje dopĺňajú automatizovaným výpočtom podľa § 13b ods. 3 opatrenia o likvidite v znení neskorších predpisov.

Vysvetlivky týkajúce sa vyplňania ČASTI E

44. V časti E sa uvádzajú informácie o koncentrácii banky na zdroje financovania (prijaté vklady a iné záväzky) podľa objemu a protistrany.

45. Za banku a pobočku zahraničnej banky sa v stĺpci „a“ uvádza 10 najväčších vkladateľov zoradených zostupne podľa výšky celkového záväzku.

46. Vkladateľom sa na účely vyplňovania časti E hlásenia rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, subjekt verejnej správy, rozvojová banka alebo účelová organizácia.

47. V stĺpci „IČO“ sa údaj vyplňa ak bolo pridelené.

48. V stĺpci „Sektor protistrany“ sa uvedie kód sektora podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností.

49. V stĺpci „Priemerná splatnosť“ sa pri jednom záväzku uvádza jeho zostatková splatnosť v mesiacoch a pri viacerých záväzkoch sa uvádza vážená priemerná zostatková splatnosť týchto viacerých záväzkov v mesiacoch.

50. Hodnota celkového záväzku predstavuje súhrn všetkých vkladov, prijatých úverov a ostatných záväzkov voči príslušnej protistrane alebo príslušnému vkladateľovi a uvádza sa v eurách.

Použité skratky

| | | |
|-------|---|--|
| r. | - | riadok |
| č.r. | - | číslo riadku |
| stĺ. | - | stĺpec |
| mes. | - | mesiac |
| ARDaL | - | Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity |
| EUR | - | euro |
| CZK | - | česká koruna |
| USD | - | americký dolár |
| NBS | - | Národná banka Slovenska |
| ECB | - | Európska centrálna banka |
| SOV | - | schéma ochrany vkladov |
| FO | - | fyzická osoba |
| PO | - | právnická osoba |
| MF SR | - | Ministerstvo financií Slovenskej republiky |
| IČO | - | identifikačné číslo organizácie. |

Príloha č. 7 k opatreniu č. 12/2014
VZOR**Hlásenie o odmeňovaní**

Názov banky (osoby na čele konsolidovaného celku):

Kód banky (osoby na čele konsolidovaného celku):

Hlásenie za rok:

Hlásenie vyplnené za konsolidovaný celok:

Strana: 1/4

Časť A - informácie o odmeňovaní za všetky osoby:

| Č. r. | Názov | Členovia dozornej rady | Členovia predstavenstva | Investičné bankovníctvo | Retail | Riadenie aktív | Obslužné funkcie | Interný audit | Ostatné obchodné línie | Spolu (stl. 3 až 8) |
|-------|---|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|----------------|------------------|---------------|------------------------|---------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Celkový počet členov vedení | | | | | | | | | |
| 2 | Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok | | | | | | | | | |
| 3 | Čistý zisk / strata bežného obdobia | | | | | | | | | |
| 4 | Celková výška odmien | | | | | | | | | |
| 5 | Celková výška pohyblivej zložky odmien | | | | | | | | | |
| 6 | Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky (vrátane príjmov za výkon funkcií p banku, ktoré uhrádza iný subjekt ako banka) | | | | | | | | | |

Časť B - informácie o odmeňovaní za osoby podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách

| Č. r. | Názov | Členovia dozornej rady | Členovia predstavenstva | Investičné bankovníctvo | Retail | Riadenie aktív | Obslužné funkcie | Interný audit | Ostatné obchodné línie | Spolu (stl. 3 až 8) |
|-------|---|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|----------------|------------------|---------------|------------------------|---------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Celkový počet členov vedenia | | | | | | | | | |
| 2 | Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva | | | | | | | | | |
| 3 | Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu, ktorí sú členmi vrcholového manažmentu, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva | | | | | | | | | |
| 4 | Celková výška zarúčenej pevnej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená | | | | | | | | | |
| 5 | v hotovosti a prevodmi na účty | | | | | | | | | |
| 6 | v akciách a in podobných nástrojoch | | | | | | | | | |
| 7 | inou formou finančných nástrojov | | | | | | | | | |
| 8 | Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny | | | | | | | | | |
| 9 | v hotovosti a prevodmi na účty | | | | | | | | | |
| 10 | v akciách a in podobných nástrojoch | | | | | | | | | |
| 11 | v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36 | | | | | | | | | |
| 12 | Celková výška pohyblivej zložky* celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené | | | | | | | | | |
| 13 | v hotovosti a prevodmi na účty | | | | | | | | | |
| 14 | v akciách a in podobných nástrojoch | | | | | | | | | |
| 15 | v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36 | | | | | | | | | |
| 16 | Článok 450 písm. h) bod (iii) Nariadenia 2013/575 - výška nevyplatennej odloženej pohyblivej zložky celkovej odmeny poskytnutej v predchádzajúcich obdobiach | | | | | | | | | |
| 17 | Dodatková úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odloženej, za predchádzajúce obdobia, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období - čl. 94 ods. 1 písm. n) Smernice 2013/36 | | | | | | | | | |
| 18 | Počet príjmcov zarúčenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36 | | | | | | | | | |
| 19 | Celková výška zarúčenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36 | | | | | | | | | |
| 20 | Počet príjmcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru | | | | | | | | | |
| 21 | Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru | | | | | | | | | |
| 22 | Najvyššia výška vyplateného odstupného na jednu osobu | | | | | | | | | |
| 23 | Počet príjmcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkovského zabezpečenia | | | | | | | | | |
| 24 | Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia | | | | | | | | | |
| 25 | Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne | | | | | | | | | |

* § 23b ods. 1 zákona o bankách

Časť C - informácie o odmeňovaní za osoby podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorých príjem prekročil výšku 1 mil. eur

| Č.r. | Celková výška odmeny | Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorých príjem prekročil výšku 1 mil. eur |
|------|--|---|
| a | b | l |
| 1 | od 1 000 000 eur do 1 500 000 eur vrátane | |
| 2 | od 1 500 001 eur do 2 000 000 eur vrátane | |
| 3 | od 2 000 001 eur do 2 500 000 eur vrátane | |
| 4 | od 2 500 001 eur do 3 000 000 eur vrátane | |
| 5 | od 3 000 001 eur do 3 500 000 eur vrátane | |
| 6 | od 3 500 001 eur do 4 000 000 eur vrátane | |
| 7 | od 4 000 001 eur do 4 500 000 eur vrátane | |
| 8 | od 4 500 001 eur do 5 000 000 eur vrátane | |
| 9 | od 5 000 001 eur do 6 000 000 eur vrátane | |
| 10 | od 6 000 001 eur do 7 000 000 eur vrátane | |
| 11 | od 7 000 001 eur do 8 000 000 eur vrátane | |
| 12 | od 8 000 001 eur do 9 000 000 eur vrátane | |
| 13 | od 9 000 001 eur do 10 000 000 eur vrátane | |
| 14 | nad 10 000 000 eur | |

Časť D - informácie o odmeňovaní za osoby, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 mil. eur

| Č.č. | Názov | Členovia dozornej rady | Členovia predstavenstva | Investičné bankovníctvo | Retail | Riadenie aktív | Obslužné funkcie | Interný audit | Ostatné obchodné línie | Spolu (stl. 3 až 8) | Popis pracovných povinností |
|------|--|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|----------------|------------------|---------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Počet členov vrcholového manažmentu | | | | | | | | | | |
| 2 | Počet osôb v kontrolných funkciách | | | | | | | | | | |
| 3 | Počet ostatných zamestnancov | | | | | | | | | | |
| 4 | Počet osôb, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 milión eur | | | | | | | | | | |
| 5 | počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorých celkový príjem prekročil 1 milión eur | | | | | | | | | | |
| 6 | Celková vyplatená výška zarúčenej pevnej zložky celkovej odmeny vyplatená | | | | | | | | | | |
| 7 | v hotovosti a prevodmi na účty | | | | | | | | | | |
| 8 | v akciách a in podobných nástrojoch | | | | | | | | | | |
| 9 | inou formou finančných nástrojov | | | | | | | | | | |
| 10 | Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny | | | | | | | | | | |
| 11 | v hotovosti a prevodmi na účty | | | | | | | | | | |
| 12 | v akciách a in podobných nástrojoch | | | | | | | | | | |
| 13 | v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. J) bod ii) Smernice 2013/36 | | | | | | | | | | |
| 14 | Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené - nástroje v zmysle čl. 94 ods. 1 písm. m) Smernice 2013/36 | | | | | | | | | | |
| 15 | v hotovosti a prevodmi na účty | | | | | | | | | | |
| 16 | v akciách a in podobných nástrojoch | | | | | | | | | | |
| 17 | v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. J) bod iii) Smernice 2013/36 | | | | | | | | | | |
| 18 | Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru | | | | | | | | | | |
| 19 | Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru | | | | | | | | | | |
| 20 | Počet príjemcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkovského zabezpečenia | | | | | | | | | | |
| 21 | Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia | | | | | | | | | | |
| 22 | Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne | | | | | | | | | | |

**Metodika na vypracovanie
hlásenia o odmeňovaní Bd (ODM) 22-01 / Bdk (ODM) 60-01**

1. V hlásení sa údaje uvádzajú v eurách, okrem tých kolóniek, v ktorých je uvádzaný počet.

2. Hlásenie sa zostavuje za každé rozpätie odmeňovania osobitne. Rozpätia odmeňovania sú určené takto:

| |
|---|
| od 1 000 000 eur do 1 500 000 eur vrátane |
| od 1 500 001 eur do 2 000 000 eur vrátane |
| od 2 000 001 eur do 2 500 000 eur vrátane |
| od 2 500 001 eur do 3 000 000 eur vrátane |
| od 3 000 001 eur do 3 500 000 eur vrátane |
| od 3 500 001 eur do 4 000 000 eur vrátane |
| od 4 000 001 eur do 4 500 000 eur vrátane |
| od 4 500 001 eur do 5 000 000 eur vrátane |
| od 5 000 001 eur do 6 000 000 eur vrátane |
| od 6 000 001 eur do 7 000 000 eur vrátane |
| od 7 000 001 eur do 8 000 000 eur vrátane |
| od 8 000 001 eur do 9 000 000 eur vrátane |
| od 9 000 001 eur do 10 000 000 eur vrátane |
| nad 10 000 000 eur |

3. V kolónke označenej ako „Hlásenie vyplnené za konsolidovaný celok“ sa uvádza znak „1“, ak je hlásenie zostavované za konsolidovaný celok; alebo sa uvádza znak „0“, ak nie je hlásenie zostavované za konsolidovaný celok.

4. Časť A a časť B hlásenia sa nevzťahuje na banky, ktoré nepostupujú podľa § 23d ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

5. V stĺpci 6 v častiach A, B a D hlásenia sa uvádzajú osoby, ktoré majú zodpovednosť za chod inštitúcie na konsolidovanom alebo individuálnom základe (napríklad ľudské zdroje, informačné technológie a iné).

6. V stĺpci 10 časti D hlásenia sa uvádza popis pracovných povinností z organizačného poriadku banky, z pracovných zmlúv zamestnancov, alebo z pracovných náplní zamestnancov; a to osobitne za každého zamestnanca, ktorého celkový ročný príjem prekročil výšku 1 milión eur a osobitne za každého zamestnanca podľa § 23a ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorého celkový ročný príjem prekročil 1 milión eur.

7. Údaje sa vyplňujú za príslušný kalendárny rok, za ktorý sa vypracúva predmetné hlásenie.

8. Ak je niektorý údaj v hlásení nulový, v príslušnej kolónke sa vykazuje nula.

9. Použité skratky

stl. – stĺpec

č. r. – číslo riadku

mil. – milión.

14
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 25. novembra 2014

o určení ročných príspevkov dohliadaných subjektov
finančného trhu na rok 2015

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 40 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) rozhodla takto:

§ 1

Ročné príspevky je podľa § 40 ods. 1 zákona o dohľade povinný Národnej banke Slovenska uhrádzať dohliadaný subjekt finančného trhu, ktorý nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ (ďalej len

¹⁾ Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon 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, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších

„prispievateľ“). Pre prispievateľov sa ročné príspevky na rok 2015 (ďalej len „ročný príspevok“) a špecifické symboly ich platieb určujú takto:

| Prispievateľ | Špecifický symbol | Výška príspevku | |
|--|-------------------|---------------------|---------------|
| | | %-to z objemu aktív | najmenej však |
| Banka | 2015111 | 0,0038% | 1 000 eur |
| Poisťovňa | 2015311 | 0,0161% | 1 000 eur |
| Zaisťovňa | 2015313 | 0,0161% | 1 000 eur |
| Dôchodková správcovská spoločnosť a ňou spravované dôchodkové fondy | 2015411 | 0,0104% | 1 000 eur |
| Doplnková dôchodková spoločnosť a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy | 2015412 | 0,0218% | 1 000 eur |
| Správcovská spoločnosť a ňou spravované podielové fondy | 2015211 | 0,0120% | 1 000 eur |
| Obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou | 2015219 | 0,1000% | 1 000 eur |
| Pobočka zahraničnej banky | 2015112 | 0,0038% | 1 000 eur |
| Pobočka zahraničnej poisťovne | 2015312 | 0,0161% | 1 000 eur |
| Pobočka zahraničnej zaisťovne | 2015314 | 0,0161% | 1 000 eur |
| Pobočka zahr. obchodníka s cen. papiermi, ktorý nie je bankou | 2015220 | 0,1000% | 1 000 eur |
| Platobná inštitúcia oprávnená poskytovať platobné služby bez obmedzenia | 2015815 | 0,0061% | 1 000 eur |
| Inštitúcia elektr. peňazí oprávnená vydávať elektr. peniaze bez obmedzenia | 2015811 | 0,0061% | 1 000 eur |
| Pobočka zahr. plat.inštitúcie oprávnená poskytovať plat.služby bez obmedzenia | 2015816 | 0,0061% | 1 000 eur |
| Pobočka zahr.inštitúcie elektr.peňazí oprávnená vydávať elektr.peniaz bez obmedzenia | 2015812 | 0,0061% | 1 000 eur |

| Prispievateľ | Špecifický symbol | | Výška príspevku |
|--|-------------------|---|-----------------|
| Finančný poradca - fyzická osoba | 2015514 | x | 50 eur |
| Finančný poradca - právnická osoba | 2015513 | x | 200 eur |
| Samostatný finančný agent - fyzická osoba | 2015512 | x | 50 eur |
| Samostatný finančný agent - právnická osoba | 2015511 | x | 200 eur |
| Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti | 2015214 | x | 3 400 eur |
| Zahraničná správ. spoločnosť, ktorá pôsobí na území SR bez zriadenia pobočky | 2015212 | x | |
| Zahraničná správ. spoločnosť, ktorá pôsobí na území SR prostredníctvom pobočky | 2015213 | x | |
| Samospravovaná zahraničná investičná spoločnosť. | 2015221 | x | 6 600 eur |
| Inštitúcia elektr.peňazí oprávnená vydávať elektr.peniaz len v obmedzenom rozsahu | 2015813 | x | |
| Platobná inštitúcia oprávnená poskytovať plat.služby len v obmedzenom rozsahu | 2015817 | x | |
| Pobočka zahr.inštitúcie elektr.peňazí oprávnená vydávať elektr.peniaz len v obmedzenom rozsahu | 2015814 | x | |
| Pobočka zahr.platobnej inštitúcia oprávnená poskytovať plat.služby len v obmedzenom rozsahu | 2015818 | x | |
| Burza cenných papierov | 2015215 | x | |
| Centrálny depozitár cenných papierov | 2015216 | x | |

predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 zo 16. septembra 2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9. 10. 2009) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27. 7. 2012) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28. 6. 2014).

§ 2

(1) Základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku prispievateľa podľa § 1 je objem aktív prispievateľa vykázaných v jeho účtovnej závierke zostavenej podľa účtovných pravidiel a účtovných štandardov k 31.12.2013 a overenej audítorom podľa osobitného zákona²⁾ (ďalej len „objem aktív“), alebo sa ročný príspevok určuje pevnou sumou; do objemu aktív prispievateľa sa na účely výpočtu ročného príspevku prispievateľa zahŕňa aj majetok iných osôb spravovaný prispievateľom, ktorý prispievateľ čo len čiastočne využíva na uskutočňovanie činností podliehajúcich dohľadu nad prispievateľom.

(2) Ak údaj o objeme aktív podľa odseku 1 neexistuje a prispievateľovi vznikla v roku 2015 povinnosť uhrádzať ročný príspevok, základom pre určenie výšky ročného príspevku je objem aktív prispievateľa vykázaných v účtovníctve k poslednému dňu štvrtého kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾; objem týchto aktív je prispievateľ povinný písomne oznámiť Národnej banke Slovenska najneskôr do 20. dňa piateho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

(3) Ak dohliadaný subjekt nadobudol viac oprávnení na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ pri ktorých sa výška príspevkov vypočítava z objemu aktív, takýto dohliadaný subjekt platí iba jeden ročný príspevok, ktorý je podľa výpočtu najvyšší.

§ 3

(1) Národná banka Slovenska vykoná v súlade s postupom ustanoveným v § 2 ods. 1 a 2 kontrolný výpočet výšky ročného príspevku jednotlivých prispievateľov. Každému prispievateľovi preukázateľne zašle informatívne oznámenie o výške jeho ročného príspevku. Informatívne oznámenie bude obsahovať odkaz na webové sídlo Národnej banky Slovenska www.nbs.sk, na ktorom toto rozhodnutie bude zverejnené.

(2) Na základe tohto rozhodnutia si prispievateľ sám vypočíta výšku svojho ročného príspevku a výšku jednotlivých splátok ročného príspevku.

(3) Pri výpočte výšky ročných príspevkov podľa tohto rozhodnutia sa sumy zaokrúhľujú na celé eurá nadol.

§ 4

(1) Prispievateľ uhradí ročný príspevok alebo jeho splátky a úroky z omeškania prevodom alebo vkladom peňažných prostriedkov podľa § 40 ods. 10 zákona o dohľade na účet Národnej banky Slovenska č. 2508 kód banky 0720; IBAN: SK12 0720 0000 0000 0000 2508; prispievateľ, ktorý je právnickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje identifikačné číslo (IČO) a prispievateľ, ktorý je fyzickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje rodné číslo v tvare bez lomky. Zároveň prispievateľ musí uviesť špecifický symbol v súlade s § 1.

²⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(2) Prispievateľ je povinný uhradiť ročný príspevok podľa § 40 ods. 6 zákona o dohľade takto:

- a) ak ročný príspevok prevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v štyroch rovnakých splátkach; prvá splátka sa uhrádza do 20. januára 2015, druhá splátka do 20. apríla 2015, tretia splátka do 20. júla 2015 a štvrtá splátka do 20. októbra 2015,
- b) ak ročný príspevok neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou do 20. januára 2015.

(3) Prispievateľovi vzniká povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa § 1 od prvého dňa šiesteho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

(4) Prispievateľ, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok počas kalendárneho roka, uhrádza pomernú časť ročného príspevku od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla, takto:

- a) ak pomerná časť ročného príspevku prevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v rovnomerných štvrtročných splátkach do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrtroka, okrem prvej splátky, ktorá sa uhrádza do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom prispievateľovi táto povinnosť vznikla; pomerná časť ročného príspevku sa vypočíta pre kalendárny rok 2015 ako násobok $1/365$ z výšky ročného príspevku a počtu dní od prvého dňa v kalendárnom mesiaci, v ktorom prispievateľovi vznikla povinnosť platiť, do posledného dňa kalendárneho roka,
- b) ak pomerná časť ročného príspevku neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou, a to do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla.

(5) Ak prispievateľovi v priebehu kalendárneho roka bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ je naďalej povinný uhradiť ročný príspevok alebo tú štvrtročnú splátku ročného príspevku za štvrtrok, v ktorom mu oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo.

(6) Ak prispievateľovi, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa odseku 3 alebo odseku 4, bolo na základe jeho žiadosti zmenené oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ v takom rozsahu, že základom sadzby pre určenie výšky príspevku nie je objem aktív, ale výška príspevku sa určí pevnou sumou alebo naopak, tento prispievateľ je povinný

- a) uhradiť splátku ročného príspevku za kalendárny štvrtrok, v ktorom bolo zmenené oprávnenie, vo výške splátky ročného príspevku určenej pred zmenou oprávnenia,
- b) uhrádzať splátku ročného príspevku vo výške splátky ročného príspevku určenej na základe vykonanej zmeny od kalendárneho štvrtroka, ktorý nasleduje po kalendárnom štvrtroku, v ktorom bolo zmenené oprávnenie.

(7) Uhradený ročný príspevok alebo splátka ročného príspevku sa podľa § 40 ods. 6 zákona o dohľade za obdobie, v ktorom prispievateľovi bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho oprávnenie alebo sa zmenilo jeho oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ nevracia.

§ 5

(1) Ak ročný príspevok alebo splátky ročného príspevku neboli zaplatené riadne a včas, prispievateľ je povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške podľa osobitného predpisu³⁾ z dlžnej sumy ročného príspevku za každý deň omeškania.

(2) Národná banka Slovenska je podľa § 40 ods. 9 zákona o dohl'ade oprávnená na základe svojich evidencií, aj bez upovedomenia prispievateľa, vyhotoviť výkaz nedoplatkov prispievateľa o nezaplatenej sume istiny a príslušenstva ročného príspevku alebo splátky ročného príspevku; úroky z omeškania sa vypočítavajú vždy len z dlžnej sumy istiny ročného príspevku a pri výpočte úrokov z omeškania sa neúročí suma úrokov z omeškania za predchádzajúce obdobie. Úroky z omeškania sa nevymáhajú, ak neprevyšujú sumu 5 eur.

§ 6

Ročný príspevok, jeho splátky alebo úroky z omeškania sú podľa § 4 uhradené dňom pripísania peňažných prostriedkov na účet Národnej banky Slovenska.⁴⁾ Splátku ročného príspevku, jeho časť alebo preplatok príspevku Národná banka Slovenska prispievateľovi nevráti, ak suma, ktorá sa má vrátiť, neprevyšuje 5 eur.

§ 7

Pri platení a vymáhaní ročných príspevkov za predchádzajúce roky alebo splátok ročných príspevkov za predchádzajúce roky sa postupuje podľa príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov a podľa doterajších rozhodnutí Národnej banky Slovenska alebo Úradu pre finančný trh o ročných príspevkoch.

§ 8

Dňom 1. januára 2015 sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 8/2013 z 19. novembra 2013 o určení ročných príspevkov dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2014.

§ 9

Toto rozhodnutie nadobúda právoplatnosť a vykonateľnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska. Toto rozhodnutie sa uplatňuje od 1. januára 2015.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor finančného riadenia
Vypracoval: RNDr. Jozef Pleška, CSc. tel. č.: 5787 2888

³⁾ § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka.
§ 3 nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ § 492 a 567 ods. 2 Občianskeho zákonníka.

Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom z 15. decembra 2014 č. 4/2014

k vnútornému kontrolnému systému platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí

Vymedzenie pojmov

| | |
|------------|--|
| Zákon | Zákon č. 492/2009 o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| Spoločnosť | Platobná inštitúcia, inštitúcia elektronických peňazí, pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí |

Účel metodického usmernenia

(1) Podľa § 70 ods. 1 zákona je platobná inštitúcia povinná vypracovať a udržiavať účinný systém vnútornej kontroly. Za vnútornú kontrolu sa na účely tohto zákona považuje kontrola dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, stanov platobnej inštitúcie, pravidiel obzretného podnikania a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

(2) Inštitúcia elektronických peňazí, pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí je povinná upraviť systém vnútornej kontroly a určiť zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly primerane podľa rozsahu a zložitosti vykonávaných činností.

(3) Cieľom tohto metodického usmernenia je určiť jednotné pravidlá, ktorými by sa mala riadiť štruktúra systému vnútornej kontroly spoločnosti.

Obsah metodického usmernenia

1. Definícia vnútorného kontrolného systému, základné členenie kontroly
2. Zodpovednosť spoločnosti za vnútorný kontrolný systém
3. Nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly
4. Výkon nezávislej kontroly

1. Definícia vnútorného kontrolného systému a základné členenie kontroly

(1) Vnútorný kontrolný systém je komplex všetkých kontrolných postupov a mechanizmov vytvorených vedením spoločnosti na všetkých jej organizačných stupňoch s cieľom zaistiť:

- súlad činností spoločnosti s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, regulátornými opatreniami a vlastnými vnútornými predpismi,
- vykonávanie činností v súlade s cieľmi spoločnosti pri optimálnom vynaložení nákladov,

- aktuálnosť, ucelenosť a spoľahlivosť informácií používaných spoločnosťou pre rozhodovacie procesy,
- ochranu práv klientov, majiteľov a zamestnancov spoločnosti a zamedziť nezákonným a neetickým praktikám.

Priama procesová kontrola

Priamou procesovou kontrolou sa rozumejú všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch spoločnosti, ktoré sú priamo súčasťou pracovných postupov na dennej báze, pričom bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesovú kontrolu by mali vykonávať zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa zúčastňujú na jednotlivých pracovných postupov.

Nepriama procesová kontrola

Nepriamou procesovou kontrolou sa rozumejú všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch spoločnosti, ktoré sú nepriamou (sprostredkovanou) súčasťou pracovných postupov. Nepriamu procesovú kontrolu by mali vykonávať vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov spoločnosti zodpovední za kontrolované procesy alebo nimi poverení zamestnanci.

Mimoprocsová kontrola

Mimoprocsovou kontrolou sa rozumie kontrola nezávislá na prevádzkových a obchodných postupoch. Mimoprocsovú kontrolu vykonáva samostatný nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly.

2. Zodpovednosť spoločnosti za vnútorný kontrolný systém

(1) Podľa § 69 ods. 1 zákona je platobná inštitúcia povinná v stanovách rozdeliť a upraviť právomoci a zodpovednosť za systém vnútornej kontroly vrátane samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly.

(2) Podľa § 69 ods. 3 zákona musí byť v organizačnej štruktúre platobnej inštitúcie zahrnutý zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly. Platobná inštitúcia je povinná zabezpečiť zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly prístup ku všetkým informáciám a podkladom potrebným na riadny výkon jeho činnosti.

(3) Za riadny výkon činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly zodpovedá štatutárny orgán.

(4) Podľa § 70 ods. 2 zákona je dozorná rada oprávnená požiadať zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly o vykonanie kontroly platobnej inštitúcie v rozsahu ňou vymedzenom.

Zložky (prvky) vnútorného kontrolného systému v spoločnosti

(1) Vnútorný kontrolný systém platobnej inštitúcie zahŕňa tieto zložky:

- dozorná rada,
- štatutárny orgán,
- nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly,
- útvar alebo zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík,
- zamestnanec zodpovedný za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
- vedúci zamestnanci.

(2) Pre inštitúciu elektronických peňazí, pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí platia ustanovenia vzťahujúce sa na platobnú inštitúciu primerane podľa rozsahu a zložitosti činností a podľa organizačného riadenia.

Vnútorne predpisy spoločnosti upravujúce vnútorný kontrolný systém

(1) Vnútorne predpisy spoločnosti majú prehľadne upraviť organizačný rámec, pravidlá vzťahov, zodpovednosť, kompetencie a výkon činností v rámci vnútorného kontrolného systému. Obvykle ide o nasledovné vnútorné predpisy:

- stanovy,
- organizačný poriadok a organizačná štruktúra,
- predpisy o systéme riadenia rizík,
- predpis (manuál) pre nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo pre výkon činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly,
- program vlastnej činnosti povinnej osoby podľa § 20 zákona 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu,
- etický kódex,
- iné predpisy v závislosti od veľkosti, rozsahu spoločnosti a zložitosti jej činností, pravidiel implementovaných materskou spoločnosťou a pod.

(2) Predpis (manuál) pre nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo pre výkon činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly má upravovať procesnú stránku výkonu kontroly. Tento vnútorný predpis má obsahovať štandardný rámec profesionálnej praxe vnútorného auditu, ako princíp nezávislosti, procesy plánovania, vykonávania kontrol a auditov, komunikovania výsledkov kontrolnej činnosti, postup pri návrhoch a odporúčaníach na nápravu nedostatkov, monitorovanie odstraňovania zistených nedostatkov, následnú kontroly a formu správ z vykonanej kontroly.

3. Nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly

Úlohy nezávislého útvaru vnútornej kontroly alebo zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly

(1) Kontrolná činnosť nezávislého útvaru kontroly alebo zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly by mala zahŕňať všetky prevádzkové a obchodné postupy spoločnosti.

Zodpovedá za kontrolu a hodnotenie:

- funkčnosti, účinnosti a primeranosti celkového vnútorného kontrolného systému,
- funkčnosti, účinnosti a primeranosti jednotlivých riadiacich a kontrolných systémov a zložiek vnútorného kontrolného systému,
- funkčnosti, účinnosti a primeranosti systému riadenia rizík,
- dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov,
- dodržiavania vnútorných predpisov v spoločnosti.

(2) Podľa § 70 ods. 3 zákona, zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať dozornú radu a Národnú banku Slovenska o skutočnostiach, ktoré v priebehu svojej činnosti zistí, svedčiacich o porušení povinnosti platobnej inštitúcie ustanovenej zákonmi, stanovami platobnej inštitúcie, pravidlami obozretného podnikania, ktorá môže ovplyvniť riadny výkon činnosti platobnej inštitúcie.

(3) Útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly vnútorného auditu by mal byť zodpovedný aj za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a realizáciu návrhov (odporúčaní) na nápravu nedostatkov. Svojou činnosťou by mal plniť aj osobitné funkcie podporujúce riadiace úrovne spoločnosti; na tento účel môže v rámci svojich úloh vykonávať poradenskú činnosť voči vedeniu spoločnosti (dozorná rada, predstavenstvo) alebo voči jednotlivým organizačným útvarom za predpokladu zaručenia jeho nezávislosti.

Nezávislosť

(1) Útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal byť samostatným vnútorným organizačným útvarom spoločnosti, ktorý z poverenia vedenia spoločnosti vykonáva mimoprocesovú vnútornú kontrolu podľa bodu 1.

(2) Útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal byť nezávislý na kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupoch spoločnosti. Títo zamestnanci by preto zásadne:

1. nemali byť poverovaní úlohami a aktivitami, ktoré nesúvisia s vnútornou kontrolou a nie sú v súlade s ich kontrolnou činnosťou,
2. nemali podieľať na prevádzkových a obchodných postupoch spoločnosti,
3. nemali zodpovedať za výsledok kontrolovaných procesov.

(3) Zamestnanci iných útvarov spoločnosti by zásadne nemali byť poverovaní úlohami v súvislosti s vnútornou kontrolou; týmto sa nevylučuje, aby boli zamestnanci iných útvarov z dôvodu ich osobitných znalostí v odôvodnených prípadoch poverení činnosťami pre útvar vnútornej kontroly.

(4) Podľa § 70 ods. 3 zákona (druhá veta), zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly nemôže byť súčasne zamestnancom zodpovedným za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

(5) Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly nemôže byť súčasne zamestnancom zodpovedným za riadenie rizík. Podľa § 77a ods. 4 zákona, funkciu riadenia

rizík vykonáva jeden alebo viacerí zamestnanci platobnej inštitúcie alebo iné osoby na základe zmluvy, a to nezávisle od iných organizačných útvarov platobnej inštitúcie a od orgánov platobnej inštitúcie.

(6) Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal byť priamo podriadený štatutárnemu orgánu, ktorý mu zaisťuje nezávislosť, dostatočnú právomoc, komunikáciu s organizačnými zložkami.

(7) Útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal mať právo samostatne a nezávisle:

1. určovať svoje úlohy; oprávnenie dozornej rady požiadať v súvislosti s vnútornou kontrolou o vykonanie kontroly spoločnosti v ňou vymedzenom rozsahu podľa § 70 ods. 2 zákona týmto nie je dotknuté,
2. vypracúvať správy a hodnotenia výsledkov kontrol.

Odbornosť (priebežný profesijný rozvoj)

(1) Kvalifikácia (znalosti a schopnosti) zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly by mala zodpovedať najnovšiemu stavu a rizikám kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov.

(2) Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by sa mal minimálne jedenkrát ročne zúčastniť odborného školenia v oblasti Rámca profesionálnej praxe interného auditu.

4. Výkon nezávislej kontroly

Plánovanie

(1) Podľa § 70, ods. 4 zákona zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly je povinný do 31. decembra kalendárneho roka predložiť Národnej banke Slovenska plán kontrolnej činnosti na nasledujúci rok.

(2) Plán kontrolnej činnosti by mal zodpovedať rozsahu a zložitosti činností spoločnosti, zohľadňovať všetky druhy rizík, ktoré podstupuje spoločnosť pri svojej činnosti a mal by vychádzať z vyhodnotenia podnetov štatutárneho orgánu, dozornej rady a zamestnancov spoločnosti.

(3) Plán kontrolnej činnosti by mal byť prerokovaný a schválený v dozornej rade a v štatutárnom orgáne. V záznamoch zo zasadnutí dozornej rady a štatutárneho orgánu je potrebné uvádzať výsledok prerokovania a schválenia plánu kontrolnej činnosti.

(4) Všetky prevádzkové a obchodné postupy spoločnosti by mali podliehať periodicite kontroly, ktorá by nemala byť dlhšia ako tri roky. Prevádzkové a obchodné činnosti s osobitnými rizikami by mali podliehať kontrole najmenej raz ročne. Spoločnosť by mala do ročného plánu kontrolnej činnosti zahrnúť nezávislú komplexnú previerku na oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.

(5) Spoločnosť by mala zabezpečiť možnosť okamžitého vykonania akejkoľvek osobitnej kontroly mimo plánu kontrolnej činnosti.

Zameranie kontrolnej činnosti

Zameranie kontrolnej činnosti vyplýva z úloh útvaru vnútornej kontroly alebo zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly. Kontrolná činnosť by mala zahŕňať všetky prevádzkové a obchodné postupy spoločnosti, najmä samotný systém vnútornej kontroly, systém účtovníctva, výkazníctva, informačný systém, systém riadenia rizík a oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Druh, rozsah, periodicita (frekvencia), spôsoby a metódy kontrolnej činnosti by mali byť zamerané na to, aby útvary vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly zistil a opísal stupeň správnosti a primeranosti kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov spoločnosti a odhalil príčiny vzniknutých nežiaducich javov.

Výkon kontroly

(1) Podľa § 69, ods. 3 zákona (druhá veta) je platobná inštitúcia povinná zabezpečiť zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly prístup ku všetkým informáciám a podkladom potrebným na riadny výkon jeho činnosti.

(2) Spoločnosť by mala pre zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly zabezpečiť možnosť zúčastniť sa na zasadnutiach rozhodovacích pracovných orgánov. Je nevyhnutné zabezpečiť tomuto zamestnancovi možnosť úplného a neobmedzeného prístupu k dokumentom, informáciám, údajom, podkladom, prevádzkovým a obchodným postupom spoločnosti, všetkým pokynom a rozhodnutiam spoločnosti a osobám a fyzickým hodnotám, ktoré majú alebo by mohli mať priamy alebo nepriamy význam pre vnútornú kontrolu.

(3) Všetky organizačné útvary spoločnosti by mali byť povinné poskytnúť zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly všetky dokumenty a informácie v prípade vzniku závažných nedostatkov.

Písomné správy z kontroly

Správa (jednotlivá) o vykonanej kontrole

Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal o každej vykonanej kontrole vypracovať písomnú správu a predložiť ju vedeniu spoločnosti. Správa o vykonanej kontrole by mala obsahovať:

- a) predmet kontroly (organizačný útvary, prevádzkový a obchodný postup a pod.),
- b) zistenia kontroly, najmä popis podstatných zistených nedostatkov,
- c) riziká pre spoločnosť,
- d) zhodnotenie výsledkov kontroly, najmä návrhy (odporúčania) na nápravu nedostatkov,
- e) stanovisko kompetentných zamestnancov kontrolovaného útvaru spoločnosti k zisteným, nedostatkom a k návrhom a odporúčaniam.

Ročná správa o výsledku kontrolnej činnosti

(1) Podľa § 70 ods. 5 zákona je zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly povinný predkladať štatutárnemu orgánu a dozornej rade platobnej inštitúcie aspoň raz ročne písomnú správu o plnení plánu kontrolnej činnosti.

(2) Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly po skončení kalendárneho roka vypracuje správu o výsledku svojej činnosti za predchádzajúci kalendárny rok.

(3) Ročná správa o výsledku kontrolnej činnosti má obsahovať:

- a) dodržanie plánu kontrolnej činnosti na kalendárny rok,
- b) informáciu o všetkých kontrolách vykonaných v priebehu kalendárneho roka,
- c) informáciu o závažných nedostatkoch zistených zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly, o prijatých opatreniach na ich nápravu a o plnení týchto opatrení.

(4) Štatutárny orgán by mal venovať dostatočnú pozornosť správam z vykonanej kontroly a plneniu odporúčaní.

Monitoring (kontrola odstraňovania nedostatkov)

Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly (nezávislý útvar vnútornej kontroly) by mal byť zodpovedný za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a realizáciu odporúčaní na nápravu nedostatkov. V prípade, ak nedôjde v primeranom čase k odstráneniu zistených nedostatkov a realizácii odporúčaní na nápravu nedostatkov, mal by o tom bezodkladne informovať štatutárny orgán a dozornú radu.

Dokumentácia a archivácia

Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly (nezávislý útvar vnútornej kontroly) by mal byť povinný zabezpečiť zdokumentovanie každej ním vykonanej kontroly tak, aby boli aj spätne overiteľné vykonané kontrolné činnosti, zistenia kontroly (zistené nedostatky) a zhodnotenie výsledkov kontroly. Spoločnosť by mala zabezpečiť, aby sa správy a dokumentácia z kontrol uchovávali najmenej 10 rokov, postup a podmienky by mali byť určené vo vnútorných predpisoch upravujúcich vnútorný kontrolný systém a vnútornú kontrolu.

Záverečné ustanovenia

Toto metodické usmernenie sa uplatňuje odo dňa jeho schválenia výkonným riaditeľom útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto metodického usmernenia sú uvedené na webovom sídle Národnej banky Slovenska (www.nbs.sk).

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ útvaru
dohľadu nad finančným trhom

Odporúčanie
Útvary dohl'adu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 15. decembra 2014 č. 2/2014

k používaniu identifikátora právnickej osoby (LEI kód)
pre poisťovne, zaist'ovne, pobočky zahraničných poisťovní a pobočky
zahraničných zaist'ovní

Národná banka Slovenska týmto odporúčaním preberá Usmernenia k používaniu identifikátora právnickej osoby vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (ďalej len „orgán EIOPA“) pod číslom EIOPA-BoS-14-026 SK.

Článok I
Úvod

1. Toto odporúčanie sa týka poisťovní, zaist'ovní, pobočiek zahraničných poisťovní (resp. ich zakladateľov) a pobočiek zahraničných zaist'ovní (resp. ich zakladateľov), ďalej len „príslušné subjekty“.
2. Cieľom je zaviesť konzistentné, efektívne a účinné postupy dohl'adu, a to harmonizáciou identifikácie právnických osôb s cieľom zabezpečiť kvalitné, spoľahlivé a porovnateľné údaje.
3. Identifikátor právnickej osoby (Legal Entity Identifier, ďalej „LEI kód“) je 20-ciferný alfanumerický kód, ktorý sa spája s kľúčovou referenčnou informáciou, ktorá umožňuje jednoznačnú a jedinečnú identifikáciu spoločností zúčastňujúcich sa na globálnych finančných trhoch.
4. LEI kód spoločnostiam prideliuje *miestna operačná jednotka*. Aktuálny zoznam schválených miestnych operačných jednotiek ako aj ďalšie informácie o LEI kódoch sa nachádzajú na www.lei.org.

Článok II
Usmernenia

Usmernenie č. 1 – Žiadosť o pridelenie LEI kódu

1. Príslušné subjekty potrebujú získať LEI kód.
2. Príslušné subjekty, ktoré predkladajú Národnej banke Slovenska informácie v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej „smernica Solventnosť II“), majú získať LEI kód pre všetky subjekty v skupine podľa článku 212 ods. 1 písm. c) smernice Solventnosť II, o ktorej sa od týchto príslušných subjektov vyžadujú informácie.

Usmernenie č. 2 – Overovanie podania žiadosti o pridelenie LEI kódu

Príslušné subjekty, ktoré do pôsobnosti smernice Solventnosť II

a. spadajú, musia požiadať o pridelenie LEI kódu najneskôr do 30. júna 2015,

b. nespádajú, musia požiadať o pridelenie LEI kódu najneskôr do 30. júna 2016.

Národná banka Slovenska overí podanie žiadostí príslušných subjektov o pridelenie LEI kódu vo vyššie uvedených lehotách.

Usmernenie č. 3 – Poskytovanie pokynov o používaní LEI kódu

Pokyny k používaniu LEI kódov pre príslušné subjekty budú zverejnené a priebežne aktualizované na webovom sídle Národnej banky Slovenska, a to najmä formou vysvetliviek k informáciám predkladaným Národnej banke Slovenska.

Usmernenie č. 4 – Zabezpečenie používania LEI kódu pri podávaní správ orgánu EIOPA

Príslušné subjekty sú povinné uvádzať LEI kódy pri komunikácii s orgánmi, ktoré používanie LEI kódov vyžadujú, vrátane hlásení predkladaných Národnej banke Slovenska alebo orgánu EIOPA.

**Článok III
Účinnosť**

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 20. decembra 2014.

Vladimír Dvořáček
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ útvaru
dohľadu nad finančným trhom

v z. Tatiana Dubinová v. r.
generálna riaditeľka
odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami

Odporúčanie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 15. decembra 2014 č. 3/2014

k používaniu identifikátora právnickej osoby (LEI kód) pre inštitúcie
zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia („IORP“)

Národná banka Slovenska týmto odporúčaním preberá Usmernenia k používaniu identifikátora právnickej osoby vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (ďalej len „orgán EIOPA“) pod číslom EIOPA-BoS-14-026 SK.

Článok I
Úvod

1. Toto odporúčanie sa týka inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia - doplnkových dôchodkových spoločností, spadajúcich pod reguláciu upravenú Smernicou 2003/41/ES Európskeho parlamentu a Rady o činnostiach a dohľade nad inštitúciami zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (ďalej len „IORP“), patriace do právomoci dohľadu Národnej banky Slovenska, vrátane doplnkových dôchodkových fondov spravovaných doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami (ďalej len „príslušné subjekty“).
2. Účelom tohto odporúčania je rozšírenie použitia identifikátorov právnickej osoby ako jedinečných identifikačných kódov príslušných subjektov a zabezpečenie konzistentného používania identifikátora právnických osôb pri plnení si povinností podávania hlásení a správ.
3. Cieľom je zaviesť konzistentné, efektívne a účinné postupy dohľadu, a to harmonizáciou identifikácie právnických osôb a zabezpečiť tak kvalitné, spoľahlivé a porovnateľné údaje.
4. Identifikátor právnickej osoby (Legal Entity Identifier, ďalej „LEI kód“) je 20-ciferný alfanumerický kód, ktorý sa spája s kľúčovou referenčnou informáciou, ktorá umožňuje jednoznačnú a jedinečnú identifikáciu spoločností zúčastňujúcich sa na globálnych finančných trhoch.
5. LEI kód spoločnostiam prideliuje *miestna operačná jednotka*. Aktuálny zoznam schválených miestnych operačných jednotiek ako aj ďalšie informácie o LEI kódoch sa nachádzajú na www.leiroc.org.

Článok II

Postup podľa Usmernení EIOPA

Usmernenie č. 1 – Žiadosť o pridelenie LEI kódu

Príslušné subjekty musia požiadať a následne získať LEI kód pridelený miestnou operačnou jednotkou schválenou Výborom pre regulačný dohľad.¹⁾ Táto povinnosť sa bude vzťahovať aj na jednotlivé doplnkové dôchodkové fondy spravované doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami, ktoré pridelenie LEI zabezpečia.

Usmernenie č. 2 – Overovanie podania žiadosti o pridelenie LEI kódu

Príslušné subjekty sú povinné požiadať o pridelenie LEI kódov najneskôr 30. júna 2016. Národná banka Slovenska bude overovať dodržiavanie vyššie uvedenej požiadavky.

Usmernenie č. 3 – Poskytovanie pokynov o používaní LEI kódu

Pokyny k používaniu LEI kódov pre príslušné subjekty budú zverejnené a priebežne aktualizované na webovom sídle Národnej banky Slovenska, a to najmä formou vysvetliviek k informáciám predkladaným Národnej banke Slovenska.

Usmernenie č. 4 – Zabezpečenie používania LEI kódu pri podávaní správ orgánu EIOPA

Príslušné subjekty sú povinné uvádzať LEI kódy pri komunikácii s orgánmi, ktoré používanie LEI kódov vyžadujú, vrátane hlásení predkladaných do Národnej banky Slovenska a orgánu EIOPA.

Článok III

Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 20. decembra 2014.

Vladimír Dvořáček
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ útvaru
dohľadu nad finančným trhom

v z. Tatiana Dubinová v. r.
generálna riaditeľka
odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami

¹⁾ Zoznam schválených miestnych operačných jednotiek nájdete tu:
http://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf

Oznámenie Národnej banky Slovenska

Národná banka Slovenska vydala podľa § 17h ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 1 ods. 2 písm. d) zákona NR SR č. 1/1993 Z. z. o Zbierke zákonov SR v znení zákona č. 275/2002 Z. z.

oznámenie Národnej banky Slovenska z 25. novembra 2014 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur s tematikou Svetové prírodné dedičstvo – Karpatské bukové pralesy.

Začiatok vydávania: marec 2015.

Oznámenie NBS je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 369/2014 Z. z.

