



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 37

Vydaná dňa 28. decembra 2016

Ročník 2016

NORMATÍVNA ČASŤ

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 24/2016 z 20. decembra 2016, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov

633

OZNAMOVACIA ČASŤ

Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. decembra 2016 č. 6/2016 k oznamovaniu zmien v podmienkach na udelenie povolenia a k podávaní žiadostí o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 20d a § 17 zákona č. 129/2010 Z. z. o poskytovaní spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

668

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 17/2016

24
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 20. decembra 2016,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015
o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej
republike v znení neskorších predpisov

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

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení rozhodnutia NBS č. 21/2015 a rozhodnutia NBS č. 1/2016 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 písmená v) až x) znejú:

- „v) krytým dlhopisom dlhový cenný papier, ktorý je dvojitého zabezpečenia, a to priamo alebo nepriamo ako záväzok úverovej inštitúcie, ktorá ho vydala a tiež prostredníctvom dynamicky sa meniaceho súboru podkladových aktív bez existencie rôznych úrovní určenia priority splácania istiny a úrokov,
- w) krytým dlhopisom typu jumbo krytý dlhopis ktorého objem emisie je najmenej 1 mld. eur a jeho predajnú a kúpnu cenu pravidelne kótujú najmenej traja tvorcovia trhu,
- x) krytým dlhopisom spĺňajúcim podmienky PKIPCP krytý dlhopis, ktorý je vydaný podľa osobitného predpisu,¹⁰⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu číslo 10 znie:

„¹⁰⁾ Čl. 52 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11. 2009, str. 32).“.

2. V § 2 písmeno aa) znie:

„aa) iným krytým dlhopisom štruktúrovaný krytý dlhopis alebo multicedulas,“.

3. V § 2 písmeno am) znie:

„am) verejným kreditným ratingom kreditný rating, ktorý je vydaný alebo schválený ratingovými agentúrami registrovanými v EÚ, ktoré sú akceptované ako externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu v rámci Eurosystemu a je zverejnený alebo distribuovaný na základe uhradeného poplatku,“.

4. § 2 sa dopĺňa písmenom bn), ktoré znie:

„bn) investičnou spoločnosťou subjekt podľa osobitného predpisu,^{13a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu číslo 13a znie:

„^{13a)} Bod (2) čl. 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“.

5. V § 3a odsek 3 znie:
„(3) Informácie vykazované podľa odseku 1 sa v prípade pobočiek zahraničných bánk týkajú inštitúcií, pod ktoré patria tieto pobočky zahraničných bánk.“.
6. V § 5 odsek 2 znie:
„(2) NBS v mene Eurosystemu uplatní peňažné sankcie alebo peňažné sankcie a nepeňažné sankcie za porušenie zmluvných podmienok¹⁹⁾ a nedodržanie povinností pri vykonávaní operácií, a to ak zmluvná strana NBS
- a) pri reverzných obchodoch a devízových swapoch pre potreby menovej politiky nezabezpečí primeranú hodnotu zábezpeky a neprevedie hodnotu likvidity, ktorá jej bola pridelená na celú dobu trvania operácie vrátane akejkoľvek zostatkovej hodnoty likvidity, v prípade skoršieho ukončenia operácie zo strany NBS, počas zostávajúcej doby trvania operácie,
 - b) pri prijímaní termínovaných vkladov, priamych obchodoch a emisii dlhových certifikátov ECB neprevedie dostatočnú hodnotu zábezpeky alebo hodnotu likvidity na vyrovnanie dohodnutej hodnoty operácie,
 - c) poruší povinnosť používať ako zábezpeku len akceptovateľné aktíva a dodržiavať pravidlá ich používania podľa § 36,
 - d) pri vykonávaní povinných postupov na konci obchodného dňa a podmienok prístupu k jednodňovej refinančnej operácii nesplní povinnosť mať vopred na svojom poolingovom účte dostatočnú hodnotu zábezpeky v prípade debetného zostatku na účte, určenom na zadávanie platobných príkazov a prijímanie platieb prostredníctvom platobného systému TARGET2 (PM účet), po ukončení kontrolných procedúr na konci dňa, kedy dôjde k automatickému poskytnutiu jednodňovej refinančnej operácie,
 - e) nesplní svoje platobné záväzky podľa § 50 ods. 7 až 9.“.
7. V § 5 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:
„(3) Ak zmluvná strana NBS čo i len čiastočne nesplní poskytnutú úverovú operáciu alebo nedodá kúpené aktíva, a to v čase splatnosti alebo v lehote stanovenej na splatenie úverovej operácie alebo dodanie aktív, je NBS oprávnená od zmluvnej strany NBS požadovať zaplatenie peňažnej pokuty za čas omeškania so splnením povinnosti; uvedené neplatí v prípade, ak si NBS voči zmluvnej strane NBS uplatní nároky vyplývajúce z nesplnenia záväzkov zmluvnej strany NBS stanovené v zmluvných podmienkach NBS.¹⁹⁾ Za omeškanie so splnením povinnosti sa pre účely tohto odseku považuje aj doba, počas ktorej môže zmluvná strana NBS uskutočniť nápravu porušenia uvedených v tomto odseku na základe oznámenia NBS, ako aj prípadná doba určená na nápravu nesplnenia záväzkov stanovených v zmluvných podmienkach NBS.¹⁹⁾ Spôsob výpočtu peňažnej pokuty je uvedený v prílohe č. 1 tohto rozhodnutia, pričom pri výpočte sa berie do úvahy objem hotovosti alebo aktív, ktoré zmluvná strana NBS nezaplatila alebo nedodala a počet kalendárnych dní, kedy bola zmluvná strana NBS v omeškaní so splnením svojich povinností.“.
- Poznámka pod čiarou k odkazu číslo 19 znie:
„¹⁹⁾ Napríklad zmluvné pokuty v rámcových zmluvách medzi NBS a zmluvnou stranou.“.

Doterajšie odseky 3 až 21 sa označujú ako odseky 4 až 22.

8. V § 5 odsek 4 znie:

„(4) Spôsoby výpočtu peňažných sankcií podľa odseku 2 sú uvedené v prílohe č. 1. Sankčná prirážka uplatnená pri peňažných sankciách podľa odseku 2 písm. a) až c) je 2,5 %. Sankčná prirážka uplatnená pri peňažných sankciách podľa odseku 2 písm. d) a e) je 5 % pri prvom porušení a pri každom ďalšom porušení podmienok počas predchádzajúceho 12-mesačného obdobia, ktoré začína plynúť od dátumu prvého porušenia postupov sa zvyšuje o 2,5 percentuálneho bodu pri každom ďalšom porušení podmienok. Minimálna výška peňažnej sankcie je 500 eur.“

9. V § 13 tabuľky č. 4 a 5 znejú:

„Tabuľka č. 4: Zvyčajný časový rámec operačných krokov v štandardných tendroch

Operačné kroky	deň	CET
Krok č. 1: Vyhlásenie tendra		
a) ECB zverejní oznam o vyhlásení tendra	T - 1	15.30 – 15.40
b) NBS zverejní oznam o vyhlásení tendra a priamo ho oznámi zmluvným stranám (ak sa uplatňuje)	T - 1	15.30 – 16.05
Krok č. 2: Predkladanie ponúk zmluvnými stranami		
a) deň vyhlásenia tendra	T - 1	od 15.40
b) deň uzávierky na predkladanie ponúk (obchodný deň)	T	do 9.30
Krok č. 3: Sumarizácia ponúk		
a) na národnej úrovni (ponuky sumarizuje NBS)	T	9.30 – 10.00
b) na úrovni ECB (NBS zasiela celkový dopyt do ECB, ktorá sumarizuje ponuky za celý Eurosystem)	T	10.00 – 11.15
Krok č. 4: Pridelovanie a vyhlásenie výsledkov		
a) ECB zbiera ponuky a vykoná rozhodnutie o pridelení	T	10.00 – 11.15
b) ECB zverejní výsledky pridelenia	T	11.15 - 11.30
Krok č. 5: Potvrdenie konkrétnych výsledkov		
	T	od 11.30
Krok č. 6: Vyrovnanie tendra		
	T + 1	

Tabuľka č. 5: Zvyčajný časový rámec operačných krokov v rýchlych tendroch

Operačné kroky	deň	minúty po rozhodnutí
Krok č. 1: Vyhlásenie tendra		
a) ECB zverejní oznam o vyhlásení tendra	T	0 – 10
b) NBS zverejní oznam o vyhlásení tendra a priamo ho oznámi zmluvným stranám (ak sa uplatňuje)	T	0 - 15
Krok č. 2: Predkladanie ponúk zmluvnými stranami vybranými na vykonávanie rýchlych tendrov		
T		
15 – 40		
Krok č. 3: Sumarizácia ponúk		
a) na národnej úrovni (ponuky sumarizuje NBS)	T	40 – 65
b) na úrovni ECB (NBS zasiela celkový dopyt do ECB, ktorá sumarizuje ponuky za celý Eurosystem)		65 - 90
Krok č. 4: Pridelovanie a vyhlásenie výsledkov		
a) ECB zbiera ponuky a vykoná rozhodnutie o pridelení	T	65 – 90
b) ECB zverejní výsledky pridelenia	T	90 – 105
Krok č. 5: Potvrdenie konkrétnych výsledkov		
	T	105 – 120
Krok č. 6: Vyrovnanie tendra		
	T	od 120

“

10. V § 15 ods. 1 úvodná veta znie:

„(1) ECB zverejňuje oznam o vyhlásení štandardných tendrov vopred. NBS môže následne zverejniť oznam o vyhlásení tendra jej dostupnými prostriedkami. Okrem toho môže NBS oznámiť tender zmluvným stranám NBS aj priamo. Oznam o vyhlásení tendra spravidla obsahuje tieto informácie: “.

11. V § 15 odsek 2 znie:

„(2) ECB môže rýchle tendre vopred verejne vyhlásiť. V rýchlom tendri, ktorý je vyhlásený vopred verejne, NBS môže priamo kontaktovať vybrané zmluvné strany NBS, ak to NBS považuje za vhodné. V rýchlom tendri, ktorý nie je vyhlásený vopred verejne, NBS priamo kontaktuje vybrané zmluvné strany NBS.“.

12. V § 23 ods. 1 úvodná veta znie:

„(1) ECB zverejňuje výsledky tendra. Následne môže NBS zverejniť oznam o výsledku tendra jej dostupnými prostriedkami. Oznam o výsledku tendra zvyčajne obsahuje tieto informácie:“.

13. V § 25 ods. 2 a 5 sa na konci pripájajú tieto slová: „odsek 1 a 2“.

14. V § 27 ods. 3 sa na konci pripájajú tieto slová: „odsek 1 a 2“.

15. V § 32 odsek 7 znie:

„(7) Zoznam akceptovateľných obchodovateľných aktív uverejňuje ECB na svojom webovom sídle v súlade s tam uvedenou metodikou a aktualizuje ho v každý prevádzkový deň TARGET2. Obchodovateľné aktíva zaradené do zoznamu akceptovateľných obchodovateľných aktív sa stávajú akceptovateľnými pre použitie v úverových operáciách Eurosystemu po ich zverejnení na zozname. Výnimkou je špecifický prípad krátkodobých dlhových nástrojov s valutou vyrovnania v deň emisie, kedy Eurosystem môže udeliť status akceptovateľnosti odo dňa emisie. Aktíva, ktorých hodnotenie kreditnej kvality bolo vykonané podľa § 41 ods. 7 písm. b), sa na zozname akceptovateľných obchodovateľných aktív neuverejňujú.“.

16. V § 33 odsek 7 znie:

„(7) Obchodovateľné aktíva sú akceptovateľné, ak až do termínu splatnosti majú

a) kupóny s pevnou úrokovou sadzbou, nulovou úrokovou sadzbou alebo viacstupňovou úrokovou sadzbou s vopred určeným dátumom výplaty kupónov a vopred určenými hodnotami kupónu, alebo

b) kupón s pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorý má takúto štruktúru:
úroková sadzba kupónu = (referenčná úroková sadzba \times l) \pm x s tým, že
 $f \leq$ úroková sadzba $\leq c$, pričom:

1. referenčná úroková sadzba je v určitom čase len jednou z týchto sadziieb:

1.1. úroková miera na peňažnom trhu s eurom, ako sú napríklad EURIBOR, LIBOR a podobné indexy,

1.2. úrokové sadzby swapu s fixnou splatnosťou, ako sú napríklad indexy CMS, EIISDA, EUSA,

1.3. výnos jedného zo štátnych dlhopisov eurozóny alebo index niekoľkých štátnych dlhopisov eurozóny so splatnosťou 1 rok alebo kratšou,

1.4. index inflácie eurozóny a

2. pokiaľ sú čísla f [najnižšia hodnota (floor)], c [najvyššia hodnota(ceiling)], l [(faktor zvýšenia/zníženia pákového efektu (leveraging/deleveraging factor)] a x (kupónová marža) k dispozícii, ide o hodnoty, ktoré sú pri emisii vopred určené alebo sa v priebehu času môžu meniť len podľa trajektórie vopred určenej pri emisii, pričom l je väčšie ako nula počas celej životnosti aktíva; v prípade kupónov s pohyblivou úrokovou sadzbou, pri ktorých je referenčnou úrokovou sadzbou index inflácie, sa l rovná jednej.“.
17. § 33 sa dopĺňa odsekmi 26 a 27, ktoré znejú:
- „(26) Aby nekryté dlhové nástroje emitované úverovými inštitúciami alebo investičnými spoločnosťami alebo subjektmi, s ktorými majú tieto inštitúcie a spoločnosti úzke väzby podľa § 36, mohli byť akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, musia spĺňať kritériá akceptovateľnosti podľa tohto paragrafu s výnimkou požiadavky podľa odseku 11, ak ide o nekrytý dlhový nástroj, ktorý podlieha zákonnej podriadenosti.
- (27) Zákonná podriadenosť je pre účely odseku 26 podriadenosť nekrytého dlhového nástroja ustanovená právnymi predpismi platnými pre jeho emitenta, pričom tento dlhový nástroj zároveň nepodlieha podriadenosti na základe zmluvných podmienok dlhového nástroja, to znamená zmluvnej podriadenosti.“.

24. § 37 sa dopĺňa odsekom 9, ktorý znie:

„(9) Ak je ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu použitá akceptovateľná úverová pohľadávka, ktorá vznikla po 1. januári 2018, NBS v zmluvnom vzťahu so zmluvnou stranou vylúči možnosť započítania takejto úverovej pohľadávky. Úverové pohľadávky, ktoré vznikli pred 1. januárom 2018 a pri ktorých nie je takto vylúčená možnosť započítania, môžu byť akceptované ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu do 31. decembra 2019, ak sú splnené ostatné kritériá akceptovateľnosti.“.

25. V § 38 odsek 6 znie:

„(6) Pre Eurosystemom akceptované systémy hodnotenia kreditnej kvality typu ECAI platia tieto pravidlá:

- a) ECAI musí byť registrovaná Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ďalej len „ESMA“) podľa osobitného predpisu,²⁷⁾
- b) ECAI musí spĺňať prevádzkové podmienky a poskytovať primerané pokrytie hodnotených aktív alebo subjektov aby bola zabezpečená efektívna implementácia ECAF; podmienkou je, aby Eurosystem mal k dispozícii informácie o uskutočňovaných hodnoteniach vrátane informácií o klasifikácii hodnotení podľa jednotlivých ratingových stupňov tak, aby ich bolo možné porovnať so stupňami kreditnej kvality Eurosystemu pre účely pravidelného ročného procesu hodnotenia výkonnosti podľa § 39,
- c) Eurosystem má právo rozhodnúť, či začne proces prijatia do ECAF na základe žiadosti od ratingovej agentúry; pri tomto rozhodovaní Eurosystem prihliada, okrem iného, aj na to, či príslušná ratingová agentúra poskytuje primerané pokrytie pre potreby efektívnej implementácie ECAF v súlade s požiadavkami uvedenými v prílohe č. 26a,
- d) pri posudzovaní prijatia do ECAF Eurosystem preskúma všetky informácie, ktoré považuje za potrebné na zabezpečenie efektívnej implementácie ECAF, vrátane schopnosti systému hodnotenia kreditnej kvality typu ECAI splniť kritériá a pravidlá procesu hodnotenia výkonnosti ECAF podľa požiadaviek určených v § 39 a špecifických kritérií uvedených v prílohe č. 26b, pokiaľ sa na príslušný prípad vzťahujú; Eurosystem si vyhradzuje právo rozhodnúť o prijatí nového systému hodnotenia kreditnej kvality typu ECAI pre účely ECAF na základe poskytnutých informácií a vlastného posúdenia,
- e) každý systém hodnotenia kreditnej kvality typu ECAI musí predkladať údaje potrebné pre pravidelný ročný proces hodnotenia výkonnosti a tiež potvrdenie o správnosti a platnosti týchto údajov podpísané výkonným riaditeľom alebo splnomocneným signatárom za oblasť interného auditu alebo kontroly.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 27 znie:

„²⁷⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a rady (ES) č.1060/2009.“.

26. V § 38 odsek 8 písmeno b) znie:

„b) aktuálne hodnotenie IRB systému zmluvnej strany NBS útvárom dohľadu nad finančným trhom NBS alebo príslušným orgánom dohľadu, vychádzajúce z dostupných informácií o všetkých skutočnostiach, ktoré ovplyvňujú použitie IRB

pre účely akceptovateľných aktív a o všetkých zisteniach týkajúcich sa údajov použitých v procese hodnotenia výkonnosti ECAF.“.

27. V § 41 odsek 3 znie:

„(3) Na určenie súladu s minimálnymi požiadavkami kreditnej kvality uplatňovanými na obchodovateľné aktíva sa používajú tieto druhy hodnotenia kreditnej kvality od Eurosystemom akceptovaných systémov hodnotenia kreditnej kvality ECAI:

- a) rating emisie, ktorý zahŕňa hodnotenie kreditnej kvality buď jednotlivkej emisie alebo, ak táto neexistuje, rating programu alebo série emisií, v rámci ktorých je aktívum vydané; hodnotenie programu alebo série emisií je možné použiť len ak sa vzťahuje na toto dané aktívum a je presne a jednoznačne spojené s identifikačným kódom ISIN aktíva zo strany ECAI a pre ktoré neexistuje žiadny iný rating emisie od tej istej ECAI,
- b) v prípade ratingu emisie Eurosystem neberie do úvahy pôvodnú splatnosť aktíva,
- c) rating emitenta, ktorý sa týka hodnotenia kreditnej kvality emitenta, v tomto prípade Eurosystem berie do úvahy pôvodnú splatnosť aktíva, pričom rozlišuje medzi
 1. krátkodobými aktívami, pokiaľ ich pôvodná splatnosťou bola najviac 390 dní vrátane, vtedy je pre určenie kreditnej kvality akceptovateľný krátkodobý aj dlhodobý rating emitenta,
 2. dlhodobými aktívami, pokiaľ ich pôvodná splatnosťou bola viac ako 390 dní, vtedy je pre určenie kreditnej kvality akceptovateľný len dlhodobý rating emitenta,
- d) rating ručiteľa, ktorý sa týka hodnotenia kreditnej kvality ručiteľa, ak ručiteľ spĺňa požiadavky podľa § 33 ods. 15, 16 a 19 a § 42; v prípade ratingov ručiteľov Eurosystem neberie do úvahy pôvodnú splatnosť aktíva a akceptovateľné sú iba dlhodobé ratingy ručiteľov.“.

28. § 46 vrátane nadpisu znie:

„§ 46

Opatrenia na kontrolu rizika obchodovateľných aktív

(1) Systém opatrení na kontrolu rizika obchodovateľných aktív je takýto:

- a) obchodovateľné aktíva sú rozdelené do piatich kategórií oceňovacích zrážok členených podľa typu emitenta a podľa typu aktíva; štruktúra ich členenia je uvedená v prílohe č. 11 tabuľke č. 2,
- b) výška oceňovacej zrážky je určená v závislosti od kategórie oceňovacích zrážok obchodovateľného aktíva, od hodnotenia kreditnej kvality, od typu kupónu, od zostatkovej doby do splatnosti obchodovateľného aktíva alebo váženej priemernej doby do splatnosti.

(2) Výška oceňovacej zrážky na obchodovateľné aktívum zaradené do piatej kategórie oceňovacích zrážok sa určí na základe jeho váženej priemernej doby do splatnosti, podľa prílohy č. 12 tabuľky č.1a, a to bez ohľadu na typ jeho kupónu. Vážená priemerná doba do splatnosti najvyššej tranše aktíva typu ABS je odhadnutá z váženého priemerného času, ktorý zostáva do splatenia očakávaného toku hotovosti tejto tranše. Pre aktíva typu ABS, pri ktorých viac ako 75% z ich nesplatenej hodnoty používa ako zábezpeku v operáciách Eurosystemu ich pôvodca alebo subjekt, s ktorým má pôvodca úzke väzby podľa § 36, sa pri výpočte váženej priemernej doby do splatnosti

vychádza z predpokladu, že emitent nevyužije svoje právo zmeny dátumu splatnosti takéhoto aktíva typu ABS.

(3) Krytý dlhopis vo vlastnom použití podlieha dodatočnej oceňovacej zrážke vo výške

- a) 8 % pre kryté dlhopisy vo vlastnom použití so stupňom kreditnej kvality 1 a 2 a
- b) 12 % pre kryté dlhopisy vo vlastnom použití so stupňom kreditnej kvality 3.

(4) Krytým dlhopisom vo vlastnom použití pre účely odseku 3 sa rozumie krytý dlhopis vydaný alebo zaručený buď samotnou zmluvnou stranou Eurosystemu alebo subjektmi, s ktorými má zmluvná strana Eurosystemu úzke väzby podľa § 36. Ak dodatočnú oceňovaciu zrážku podľa odseku 3 nebude možné uplatniť v systéme riadenia kolaterálov NBS alebo triparty agentom alebo v systéme autokolateralizácie TARGET2-Securities, potom sa dodatočná oceňovacia zrážka uplatní v takýchto systémoch alebo triparty agentom na celú hodnotu emisie krytého dlhopisu, ktorý môže byť vo vlastnom použití.

(5) Výška oceňovacích zrážok uplatňovaná pre obchodovateľné aktívum s nulovým kupónom alebo s kupónom s pevne určenou úrokovou sadzbou, ktoré je zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok je uvedená v prílohe č. 12 tabuľke č.1.

(6) Výška oceňovacích zrážok uplatňovaná pre obchodovateľné aktívum s kupónom s pohyblivou úrokovou sadzbou, ktoré je zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok je rovnaká ako výška oceňovacích zrážok pre obchodovateľné aktívum s pevne určeným kupónom a zostatkovou dobou do splatnosti v rozpätí od jedného dňa do jedného roka vždy podľa príslušnej kategórie oceňovacích zrážok a stupňa kreditnej kvality obchodovateľného aktíva.

(7) Obchodovateľné aktívum s pohyblivou úrokovou sadzbou zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok, pri ktorom dochádza k zmene hodnoty kupónu po viac ako jednom roku, alebo ktorého najnižšia možná hodnota kupónu sa nerovná nule alebo ktorého najvyššia možná hodnota nemôže prekročiť určenú hodnotu sa považuje za aktívum s kupónom s pevne určenou úrokovou sadzbou a hodnota jeho oceňovacej zrážky sa určí podľa jeho zostatkovej splatnosti.

(8) Obchodovateľné aktívum s viac ako jedným druhom určenia úrokovej sadzby kupónu, ktoré je zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok, je pri určovaní výšky oceňovacej zrážky posudzované podľa druhu určenia úrokovej sadzby kupónu v zostávajúcich kupónových obdobiach. Pritom sa berú do úvahy všetky druhy určenia úrokových sadzieb kupónov počas zostávajúcich kupónových období. Oceňovacia zrážka uplatňovaná na takéto obchodovateľné aktívum sa určí na úrovni najvyššej zo zrážok, platných pre obchodovateľné aktívum s rovnakou zostatkovou splatnosťou a stupňom kreditnej kvality, ktoré sa líšia len druhom určenia úrokovej sadzby kupónu v zostávajúcich kupónových obdobiach.

(9) Výška oceňovacej zrážky uplatňovaná na obchodovateľné aktívum s kupónom s pevne určenou úrokovou sadzbou, sa uplatní aj na obchodovateľné aktívum s rovnakou zostatkovou splatnosťou podľa príslušnej kategórie oceňovacích zrážok a stupňa

kreditnej kvality, ktoré je zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok a ktorého kupón je určený podľa dlhových cenných papierov viazaných na infláciu v eurozóne.

(10) V prípade ak sa reálna hodnota aktív typu ABS, krytých dlhopisov a nekrytých dlhových cenných papierov vydaných úverovými inštitúciami určí výpočtom teoretickej ceny, okrem bežne uplatňovanej oceňovacej zrážky sa uplatní aj dodatočná oceňovacia zrážka vo forme zníženia ocenenia vo výške 5 %.

(11) Ak sa reálna hodnota zábezpeky prijatej od zmluvnej strany NBS v porovnaní s hodnotou jej úverových operácií zníži pod hodnotu hraničného bodu 0,5 %, z dôvodu denného oceňovania zábezpeky trhovým princípom zohľadňujúcim oceňovacie zrážky, NBS bude uplatnením výzvy na vyrovnanie vyžadovať od zmluvnej strany NBS dodanie ďalšej zábezpeky alebo peňažných prostriedkov tak, aby reálna hodnota zábezpeky bola rovná alebo vyššia ako je hodnota vykonaných úverových operácií.

(12) V systéme združovania zábezpek môžu zmluvné strany NBS denne dodávať alebo vyberať obchodovateľné aktíva, riadiť svoj účet na združovanie zábezpek tak aby reálna hodnota združených zábezpek bola vždy rovná alebo vyššia ako je reálna hodnota vykonaných úverových operácií.

(13) V prípade využívania služieb triparty agenta je oceňovanie na základe informácie zaslanej NBS delegované na triparty agenta.“.

29. V § 47 odsek 1 písmeno c) znie:

„c) pre aktíva RMBD je uplatňovaná jednotná oceňovacia zrážka vo výške 36,5 %.“.

30. V § 47 ods. 8 sa slová „hodnota DECC musí byť znížená na nulu“ nahrádzajú slovami „toto aktívum sa stane neakceptovateľným“.

31. V § 49 odsek 3 znie:

„(3) Pre obchodovateľné aktíva určené podľa odseku 1 platia kritériá akceptovateľnosti uvedené v § 33 s výnimkou ustanovení o mieste ich vydania, evidencie a registrácie, ktorá môže byť aj mimo EHP, denominácie, ktorá môže byť aj iná ako euro a hodnoty ich kupónu, ktorá nesmie vytvárať záporný tok hotovosti.“.

32. V § 50 sa za odsek 6 vkladajú nové odseky 7 až 9, ktoré znejú:

„(7) V prípade akceptovateľného aktíva s negatívnym príjmovým tokom je zmluvná strana NBS, ktorá dané aktívum vložila na poolingový účet NBS vo forme zábezpeky, povinná zabezpečiť včasné vyplatenie akejkoľvek výšky záporného kupónu.

(8) Zmluvná strana NBS bezodkladne, na základe žiadosti Eurosystemu, vráti Eurosystemu akúkoľvek sumu záporného kupónu, ktorú Eurosystem uhradil za zmluvnú stranu NBS z dôvodu nezaplatenia sumy záporného kupónu včas. Ak zmluvná strana NBS nesplní svoje povinnosti podľa odseku 7, NBS môže okamžite, aj bez predchádzajúceho oznámenia, odpísať z účtu zmluvnej strany NBS dlžnú sumu v takej výške, akú má Eurosystem uhradiť za zmluvnú stranu NBS, a to

a) z PM účtu, ktorý má zmluvná strana NBS otvorený v platobnom systéme TARGET2, v zmysle osobitného predpisu,^{32a)}

- b) z PM účtu TARGET2 zúčtovacej banky, ktorý zmluvná strana NBS používa pri úverových operáciách Eurosystemu, po predchádzajúcom súhlase zúčtovacej banky,
- c) z akéhokoľvek iného účtu, ktorý má zmluvná strana NBS otvorený v NBS a ktorý je možné použiť na operácie menovej politiky Eurosystemu.

(9) Akákoľvek suma uhradená Eurosystemom, ktorú zmluvná strana NBS nevráti bezodkladne na základe žiadosti a ktorú Eurosystem nemôže odpísať z účtu zmluvnej strany NBS podľa odseku 8, sa považuje za úver poskytnutý Eurosystemom, ktorý môže byť sankcionovaný podľa § 5 odseku 1 a 2.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 32a znie:

„^{32a}) Čl. 36 ods. 6 prílohy II k usmerneniu Európskej centrálnej banky č. ECB/2012/27 (2013/47/EÚ) z 5. decembra 2012 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (prepracované znenie).“

Doterajšie odseky 7 a 8 sa označujú ako odseky 10 a 11.

33. V § 56 odseky 3 a 4 znejú:

- „(3) Pre kategóriu emitované dlhové cenné papiere platí
- a) ak úverová inštitúcia emitovala dlhové cenné papiere, a je schopná preukázať, aký objem z nich je v súčasnosti v držbe iných inštitúcií podliehajúcich systému tvorby PMR, tento objem sa jej nezapočíta do základne na výpočet PMR,
 - b) opačnom prípade má možnosť uplatniť si z objemu emitovaných dlhových cenných papierov štandardizovaný odpočet vo výške 15 %.

(4) NBS uplatňuje jednotný štandardizovaný odpočet vo výške 15 % z hodnoty emitovaných dlhových cenných papierov úverovej inštitúcie.“

34. V § 62 ods. 1 písm. g) sa na konci bodka nahrádza bodkočiarkou a pripájajú sa tieto slová: „v prípade ustanovení o náhradnom správcovi aktíva typu ABS, tento náhradný správca nesmie mať úzke väzby so správcom aktíva typu ABS; v prípade ustanovení o sprostredkovateľovi náhradného správcu aktíva typu ABS, nesmú v rovnakom čase existovať úzke väzby medzi žiadnym zo subjektov, ktorými sú správca aktíva typu ABS, sprostredkovateľ náhradného správcu aktíva typu ABS a banka, ktorá vedie účty emitenta.“

35. V § 62 odseky 5 a 6 znejú:

„(5) Na aktíva typu ABS, ktoré spĺňajú podmienky určené v odsekoch 2 až 4 a ktorých dve hodnotenia kreditnej kvality typu ECAI nie sú najmenej na úrovni 2. stupňa kreditnej kvality harmonizovanej ratingovej stupnice Eurosystemu podľa § 40 ods. 1 písm. a), sa uplatňuje oceňovacia zrážka na základe ich váženej priemernej doby do splatnosti, podľa prílohy č. 12 tabuľky č. 5.

(6) Vážená priemerná doba do splatnosti najvyššej tranše aktíva typu ABS je odhadnutá z váženého priemerného času, ktorý zostáva do splatenia očakávaného toku hotovosti tejto tranše. Pre aktíva typu ABS, pri ktorých viac ako 75 % z ich nesplatených hodnôt používa ako zábezpeku v operáciách Eurosystemu ich pôvodca alebo subjekt, s ktorým má pôvodca úzke väzby podľa § 36, sa pri výpočte váženej priemernej doby do

splatnosti vychádza z predpokladu, že emitent nevyužije svoje právo zmeny dátumu splatnosti takéhoto aktíva typu ABS.“.

36. V § 62 odsek 10 znie:

„(10) Podmienky určené v odsekoch 8 a 9 sa vzťahujú iba na aktíva typu ABS emitované pred 20. júnom 2012 a na tieto sa uplatňuje oceňovacia zrážka na základe ich váženej priemernej doby do splatnosti, podľa prílohy č. 12 tabuľky č. 5.“.

37. V § 62 sa vypúšťa odsek 11.

38. § 68 sa vypúšťa.

39. Príloha č. 1 znie:

„Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Spôsoby výpočtu peňažných sankcií za nedodržanie povinností zmluvnej strany

1. Porušenie postupov pri vykonávaní operácií menovej politiky podľa § 5 ods. 2 písm. a) a b) a § 5 ods. 3.

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

Použité skratky

X_1 = hodnota zábezpeky alebo pridelenej hotovosti podľa výsledkov tendra alebo zostatkovej hotovosti v prípade skoršieho ukončenia operácie zo strany NBS

X_2 = hodnota skutočne doručenej hotovosti alebo zábezpeky

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

2,5 = sankčná prirážka

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

2. Porušenie postupov spojených s používaním akceptovateľných aktív a pravidiel ich používania, podľa § 5 ods. 2 písm. c).

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

Použité skratky

EA = a) hodnota aktív po uplatnení oceňovacích zrážok, ktoré nesmeli byť použité zmluvnou stranou ako zábezpeka pri ich doručení do NBS,

b) hodnota aktív po uplatnení oceňovacích zrážok, po uplynutí 7 dní od času, odkedy nesmeli byť používané ako zábezpeka zmluvnou stranou. V prípade porušenia limitu podľa § 36 ods. 8 sa uvedená 7 dňová lehota uplatní len ak

k prekročeniu limitu došlo z dôvodu zvýšenia hodnoty nekrytých bankových dlhopisov aktuálne používaných ako zábezpeka zmluvnou stranou alebo znížením celkovej hodnoty zábezpek poskytnutých zmluvnou stranou bez toho aby boli nejaké aktíva odobraté z poolingového účtu, pričom ďalšie zvýšenia hodnoty nekrytých bankových dlhopisov vydaných úverovou inštitúciou alebo iným subjektom, s ktorým má úverová inštitúcia úzke väzby nedáva nárok na opätovné poskytnutie 7 dňovej lehoty,

- c) hodnota o ktorú bola neoprávnene zvýšená zostatková hodnota úverovej pohľadávky používanej ako zábezpeka vychádzajúc z nesprávnej alebo neaktualizovanej informácie od zmluvnej strany podľa § 36 ods. 11 alebo ak zmluvná strana neposkytne načas informácie vyžadované podľa § 37 ods. 3 a 4. V tomto prípade sa 7 dňová lehota neuplatní. V prípade úverových pohľadávok, pri ktorých dôjde k oprave nesprávnych alebo neposkytnutých údajov, ako to vyplýva z § 43 ods. 3, počas nasledovného obchodného dňa sa neuloží žiadna pokuta.

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

2,5 = sankčná prirážka

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

3. Porušenie postupov pri automatickom poskytovaní jednodňových refinančných operácií na konci obchodného dňa, podľa § 5 ods. 2 písm. d) a pri nesplnení si svojich platobných záväzkov podľa § 5 ods. 2 písm. e).

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

Použité skratky

ZZ = debetný (záporný) zostatok na PM účte v Target2 na konci dňa zmluvnej strany, ktorá nespĺňa podmienky na poskytnutie refinančnej operácie, alebo hodnota nesplatennej čiastky zápornej kupónovej platby uhradená Eurosystemom

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

5 = sankčná prirážka, ktorá sa zvyšuje o 2,5 pri každom porušení postupov počas predchádzajúceho 12-mesačného obdobia, ktoré začína plynúť od dátumu prvého porušenia postupov. “.

40. Príloha č. 11 znie:

„Príloha č. 11 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Tabuľka č. 1 **Zaradenie emitentov, dlžníkov a ručiteľov verejného sektora pre potreby implicitného hodnotenia kreditnej kvality**

Skupina PSE	Zaradenie emitentov, dlžníkov a ručiteľov podľa osobitného predpisu¹⁾	Implicitné hodnotenie podľa Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality (ECAI)
Skupina PSE1	Regionálna štátna správa, územná samospráva, inštitúcie verejného sektora určené podľa osobitného predpisu, ¹⁾ ktoré podľa príslušného orgánu dohľadu môžu byť pre potreby kapitálových požiadaviek posudzované rovnako ako ústredná vláda.	Implicitné hodnotenie je zhodné s hodnotením, ktoré ústrednej vláde štátu kde má daná inštitúcia sídlo prideliť Eurosystemom akceptované externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu (ECAI).
Skupina PSE2	Regionálna štátna správa, územná samospráva, inštitúcie verejného sektora určené podľa osobitného predpisu, ¹⁾ ktoré podľa príslušného orgánu dohľadu môžu byť pre potreby kapitálových požiadaviek posudzované podobne ako úverové inštitúcie.	Implicitné hodnotenie je o jeden stupeň hodnotenia kreditnej kvality horšie ako hodnotenie, ktoré ústrednej vláde štátu kde majú sídlo dané inštitúcie prideliť Eurosystemom akceptované externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu (ECAI).
Skupina PSE3	Iné inštitúcie verejného sektora podľa osobitného predpisu. ¹⁾	Hodnotenie kreditnej kvality nemôže byť odvodené. Hodnotenie je vykonané ako pre subjekty súkromného sektora.

Vysvetlivky:

¹⁾ Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

Tabuľka č. 2 **Kategórie oceňovacích zrážok pre obchodovateľné aktíva²⁾**

<i>Kategória I</i>	<i>Kategória II</i>	<i>Kategória III</i>	<i>Kategória IV</i>	<i>Kategória V</i>
Dlhové nástroje ústrednej štátnej správy	Dlhové nástroje územnej samosprávy a regionálnej štátnej správy	Kryté dlhopisy spĺňajúce podmienky PKIPCP iné ako jumbo kryté dlhopisy Iné kryté dlhopisy	Nekryté dlhové nástroje vydané úverovými inštitúciami	Aktíva typu ABS
Dlhové nástroje emitované ECB	Kryté dlhopisy typu Jumbo spĺňajúce podmienky PKIPCP		Nekryté dlhové nástroje vydané finančnými korporáciami inými ako úverovými inštitúciami	
Dlhové nástroje emitované centrálnymi bankami pred prijatím eura v príslušných členských štátoch EU	Dlhové nástroje agentúr Dlhové nástroje multilaterálnych rozvojových bánk a medzinárodných organizácií	Dlhové nástroje emitované nefinančnými korporáciami a korporáciami vládneho sektora		

Vysvetlivky:

- ²⁾ Kategóriu oceňovacích zrážok spravidla určuje klasifikácia emitenta. Všetky aktíva typu ABS sú však zaradené do kategórie V, bez ohľadu na klasifikáciu emitenta. Kryté bankové dlhopisy typu Jumbo sú zaradené do kategórie II, na rozdiel od ostatných dlhových nástrojov vydaných úverovými inštitúciami, ktoré sú zaradené do kategórií III a IV. “.

41. Príloha č. 12 znie:

„Príloha č. 12 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

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

(v %)

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť ²⁾ (v rokoch)	Kategoríe oceňovacích zrážok							
		Kategoría I		Kategoría II ¹⁾		Kategoría III ¹⁾		Kategoría IV ¹⁾	
		Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón
Stupne 1 a 2 (AAA až A-)	[0, 1)	0,5	0,5	1	1	1	1	7,5	7,5
	[1, 3)	1	2	1,5	2,5	2	3	10	10,5
	[3, 5)	1,5	2,5	2,5	3,5	3	4,5	13	13,5
	[5, 7)	2	3	3,5	4,5	4,5	6	14,5	15,5
	[7, 10)	3	4	4,5	6,5	6	8	16,5	18
	[10, ∞)	5	7	8	10,5	9	13	20	25,5
Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť ²⁾ (v rokoch)	Kategoríe oceňovacích zrážok							
		Kategoría I		Kategoría II ¹⁾		Kategoría III ¹⁾		Kategoría IV ¹⁾	
		Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón
Stupeň 3 (BBB+ až BBB-)	[0, 1)	6	6	7	7	8	8	13	13
	[1, 3)	7	8	9,5	13,5	14,5	15	22,5	25
	[3, 5)	9	10	13,5	18,5	20,5	23,5	28	32,5
	[5, 7)	10	11,5	14	20	23	28	30,5	35
	[7, 10)	11,5	13	16	24,5	24	30	31	37
	[10, ∞)	13	16	19	29,5	24,5	32	31,5	38

Tabuľka č. 1a **Výška zrážok uplatňovaná na obchodovateľné aktíva v kategórii oceňovacích zrážok V**

Kreditná kvalita	Kategória oceňovacích zrážok V	
	Vážená priemerná doba do splatnosti (WAL) ²⁾	Oceňovacia zrážka
Stupne 1 a 2 (AAA až A-)	[0, 1)	4
	[1, 3)	4,5
	[3, 5)	5
	[5, 7)	9
	[7, 10)	13
	[10, ∞)	20

Tabuľka č. 2 **Tabuľka č. 2 Výška zrážok uplatňovaná na úverové pohľadávky s pevnou úrokovou sadzbou a nulovou úrokovou sadzbou a pre úverové pohľadávky, ktorých úroková sadzba je viazaná na referenčnú sadzbu inflácie**

(v %)

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť ²⁾ (v rokoch)	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe teoretickej ceny určenej NCB	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe nesplatennej sumy určenej NCB
Stupne 1 a 2 (AAA až A-) ²⁾	[0, 1)	10	12
	[1, 3)	12	16
	[3, 5)	14	21
	[5, 7)	17	27
	[7, 10)	22	35
	[10, ∞)	30	45
Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť ²⁾ (v rokoch)	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe teoretickej ceny určenej NCB	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe nesplatennej sumy určenej NCB
	[0, 1)	17	19
	[1, 3)	28,5	33,5
	[3, 5)	36	45
	[5, 7)	37,5	50,5
	[7, 10)	38,5	56,5
Stupeň 3 (BBB+ až BBB-) ²⁾	[10, ∞)	40	63

Vysvetlivky:

- 1) Na individuálne akceptovateľné aktíva typu ABS, kryté bankové dlhopisy a nekryté bankové dlhopisy, ktorých reálna hodnota je určená výpočtom teoretickej ceny podľa § 48 sa uplatní dodatočná oceňovacia zrážka formou zníženia ceny vo výške 5%.
- 2) Interval [0, 1) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL menšiu ako 1 rok; interval [1, 3) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL rovnú alebo väčšiu ako 1 rok a menšiu ako tri roky; interval [3, 5) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL rovnú alebo väčšiu ako 3 roky a menšiu ako päť rokov, a tak ďalej.

Tabuľka č. 3 Výška zrážok uplatňovaná na obchodovateľné dlhové nástroje vydané alebo plne zaručené Helénskou republikou

	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kupón s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou	Nulový kupón
	Dlhopisy vlády Helénskej republiky	0 – 1	6,5
1 - 3		11	12
3 - 5		16,5	18
5 - 7		23	26
7 - 10		34	39,5
> 10		40	52,5
Vládou zaručené bankové dlhopisy a dlhopisy nefinančných korporácií.		Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kupón s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou
	0 – 1	13,5	14
	1 - 3	19	20
	3 - 5	24,5	26,5
	5 - 7	31,5	35
	7 - 10	43,5	49,5
	> 10	50	62

Tabuľka č. 4 Výška zrážok uplatňovaná na obchodovateľné dlhové nástroje vydané alebo plne zaručené Cyperskou republikou

	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kupón s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou	Nulový kupón
	Vládne dlhopisy	0 – 1	14,5
1 - 3		27,5	29,5
3 - 5		37,5	40,0
5 - 7		41,0	45,0
7 - 10		47,5	52,5
> 10		57,0	71,0

	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kupón s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou	Nulový kupón
Vládou zaručené bankové dlhopisy a dlhopisy nefinančných korporácií.	0 – 1	23,0	23,0
	1 - 3	37,0	39,0
	3 - 5	47,5	50,5
	5 - 7	51,5	55,5
	7 - 10	58,0	63,0
	> 10	68,0	81,5

Tabuľka č. 5 Výška zrážok uplatňovaná na ABS dočasného rámca Euro systému podľa § 62 ods. 5 a 10.

Vážená priemerná doba do splatnosti	Oceňovacia zrážka
0-1	6
1-3	9
3-5	13
5-7	15
7-10	18
viac ako 10	30

..

42. Príloha č. 17 znie:

„Príloha č. 17 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Príklady postupov pri pridelovaní v tendroch

Zoznam príkladov

Príklad č. 1	Refinančný reverzný obchod formou tendra za pevnú úrokovú sadzbu
Príklad č. 2	Refinančný reverzný obchod formou tendra za variabilnú úrokovú sadzbu
Príklad č. 3	Emisia dlhových certifikátov ECB formou tendra za variabilnú úrokovú sadzbu
Príklad č. 4	Sterilizačný devízový swapový tender za variabilný swapový bod
Príklad č. 5	Refinančný devízový swapový tender za variabilný swapový bod
Príklad č. 6	Uplatnenie opatrení na kontrolu rizika

Príklad č. 1**Refinančný reverzný obchod formou tendra za pevnú úrokovú sadzbu**

ECB sa rozhodne dodať likviditu prostredníctvom reverzného obchodu formou tendra za pevnú úrokovú sadzbu.

Tri zmluvné strany predložia tieto ponuky:

Zmluvná strana	Ponuka (v mil. EUR)
Zmluvná strana 1	30
Zmluvná strana 2	40
Zmluvná strana 3	70
Spolu	140

ECB sa rozhodne prideliť spolu 105 mil. EUR.

Percento pridelenia je:

$$\frac{105}{(30 + 40 + 70)} = 75 \%$$

Zmluvným stranám sa pridelí:

Zmluvná strana	Ponuka (v mil. EUR)	Pridelenie (v mil. EUR)
Zmluvná strana 1	30	22,5
Zmluvná strana 2	40	30,0
Zmluvná strana 3	70	52,5
Spolu	140	105,0

Príklad č. 2**Refinančný reverzný obchod formou tendra za variabilnú úrokovú sadzbu**

ECB sa rozhodne dodať likviditu prostredníctvom reverzného obchodu formou tendra za variabilnú úrokovú sadzbu.

Tri zmluvné strany predložia tieto ponuky:

Úroková sadzba (%)	Objem (v mil. EUR)				
	Zmluvná strana 1	Zmluvná strana 2	Zmluvná strana 3	Ponuky spolu	Kumulatívne ponuky
3,15				0	0
3,10		5	5	10	10
3,09		5	5	10	20
3,08		5	5	10	30
3,07	5	5	10	20	50
3,06	5	10	15	30	80
3,05	10	10	15	35	115
3,04	5	5	5	15	130
3,03	5		10	15	145
Spolu	30	45	70	145	

ECB sa rozhodne prideliť 94 mil. EUR, čo znamená, že marginálna (hraničná) úroková sadzba bude 3,05 %.

Všetky ponuky nad 3,05 % (pre kumulatívny objem 80 mil. EUR) sa uspokojia v plnom rozsahu. Percento pridelenia pri úrokovej sadzbe 3,05 % bude:

$$\frac{94 - 80}{35} = 40 \%$$

Napríklad zmluvnej strane 1 sa za marginálnu (hraničnú) úrokovú sadzbu pridelí:

$$0,4 \times 10 = 4$$

Celkový objem pridelený zmluvnej strane 1 je:

$$5 + 5 + 4 = 14$$

Výsledky pridelenia možno zhrnúť nasledovne:

Zmluvné strany	Objem (v mil. EUR)			
	Zmluvná strana 1	Zmluvná strana 2	Zmluvná strana 3	Spolu
Ponuky spolu	30	45	70	145
Pridelenie spolu	14	34	46	94

Ak sa pridelovanie uskutočňuje prostredníctvom aukcie za jednotnú úrokovú sadzbu (holandská aukcia), úroková sadzba pre všetky úspešné zmluvné strany bude 3,05 %.

Ak sa pridelovanie uskutočňuje prostredníctvom aukcie za viaceré úrokové sadzby (americká aukcia), na objemy pridelované zmluvným stranám sa jednotná úroková sadzba neuplatňuje; napríklad zmluvná strana 1 dostane 5 mil. EUR pri 3,07 %, 5 mil. EUR pri 3,06 % a 4 mil. EUR pri 3,05 %.

Príklad č. 3

Emisia dlhových certifikátov ECB formou tendra za variabilnú úrokovú sadzbu

ECB sa rozhodne stiahnuť likviditu z trhu emisiou dlhových certifikátov formou tendra za variabilnú úrokovú sadzbu.

Tri zmluvné strany predložia tieto ponuky:

Úroková sadzba (%)	Objem (v mil. EUR)				
	Zmluvná strana 1	Zmluvná strana 2	Zmluvná strana 3	Ponuky spolu	Kumulatívne ponuky
3,00				0	0
3,01	5		5	10	10
3,02	5	5	5	15	25
3,03	5	5	5	15	40
3,04	10	5	10	25	65
3,05	20	40	10	70	135
3,06	5	10	10	25	160
3,08	5		10	15	175
3,10		5		5	180
Spolu	55	70	55	180	

ECB sa rozhodne prideliť 124,5 mil. EUR (v menovitej hodnote), čo znamená, že marginálna (hraničná) úroková sadzba je 3,05 %.

Všetky ponuky pod 3,05 % (pre kumulatívny objem 65 mil. EUR) sa uspokojia v plnom rozsahu. Pridelenie pri úrokovej sadzbe 3,05 % bude:

$$\frac{124,5 - 65}{70} = 85 \%$$

Napríklad zmluvnej strane 1 sa pri marginálnej (hraničnej) úrokovej sadzbe pridelí:
 $0,85 \times 20 = 17$

Celkový objem pridelený zmluvnej strane 1 bude:
 $5 + 5 + 5 + 10 + 17 = 42$

Výsledky pridelenia možno zhrnúť nasledovne:

Zmluvné strany	Objem (v mil. EUR)			
	Zmluvná strana 1	Zmluvná strana 2	Zmluvná strana 3	Spolu
Ponuky spolu	55,0	70,0	55,0	180,0
Pridelenie spolu	42,0	49,0	33,5	124,5

Príklad č. 4**Sterilizačný devízový swapový tender za variabilný swapový bod**

ECB sa rozhodne stiahnuť likviditu z trhu uskutočnením sterilizačného devízového swapového tendra za variabilný swapový bod na kurz EUR/USD. (Poznámka: Euro je v tomto prípade obchodované s premiou.)

Tri zmluvné strany predložia tieto ponuky:

Swapové body (x 10 000)	Objem (v mil. EUR)				
	Zmluvná strana 1	Zmluvná strana 2	Zmluvná strana 3	Ponuky spolu	Kumulatívne ponuky
6,84				0	0
6,80	5		5	10	10
6,76	5	5	5	15	25
6,71	5	5	5	15	40
6,67	10	10	5	25	65
6,63	25	35	40	100	165
6,58	10	20	10	40	205
6,54	5	10	10	25	230
6,49		5		5	235
Spolu	65	90	80	235	

ECB sa rozhodne prideliť 158 mil. EUR, čo znamená, že marginálny (hraničný) swapový bod bude 6,63. Všetky ponuky nad 6,63 (pre kumulatívny objem 65 mil. EUR) sa uspokojia v plnom rozsahu. Percento pridelenia pri hranici 6,63 swapového bodu bude:

$$\frac{158 - 65}{100} = 93 \%$$

Napríklad zmluvnej strane 1 sa pri marginálnom (hraničnom) swapovom bode pridelí:

$$0,93 \times 25 = 23,25$$

Celkový objem pridelený zmluvnej strane 1 bude:

$$5 + 5 + 5 + 10 + 23,25 = 48,25$$

Výsledky pridelenia možno zhrnúť nasledovne:

Zmluvné strany	Objem (v mil. EUR)			
	Zmluvná strana 1	Zmluvná strana 2	Zmluvná strana 3	Spolu
Ponuky spolu	65,00	90,00	80,00	235,00
Pridelenie spolu	48,25	52,55	57,20	158,0

ECB stanoví pre operáciu spotový kurz EUR/USD na 1,1300.

Ak sa pridelovanie uskutočňuje na základe aukcie za jednotnú sadzbu (holandská aukcia), Eurosystem nakúpi ku dňu začatia devízového swapového tendra 158 000 000 EUR a predá 178 540 000 USD. V deň splatnosti devízového swapového tendra Eurosystem predá 158 000 000 EUR a kúpi 178 644 754 USD (forwardový kurz predstavuje 1,130663 = 1,1300 + 0,000663).

Ak sa pridelovanie uskutočňuje na základe aukcie za viaceré úrokové sadzby (americká aukcia), Eurosystem vymení objemy eur a amerických dolárov tak, ako to zobrazuje tabuľka:

Spotový obchod			Forwardový obchod		
Spotový kurz	Nákup EUR	Predaj USD	Forwardový kurz	Predaj EUR	Nákup USD
1,1300			1,130684		
1,1300	10 000 000	11 300 000	1,130680	10 000 000	11 306 800
1,1300	15 000 000	16 950 000	1,130676	15 000 000	16 960 140
1,1300	15 000 000	16 950 000	1,130671	15 000 000	16 960 065
1,1300	25 000 000	28 250 000	1,130667	25 000 000	28 266 675
1,1300	93 000 000	105 090 000	1,130663	93 000 000	105 151 659
1,1300			1,130658		
1,1300			1,130654		
1,1300			1,130649		
Spolu	158 000 000	178 540 000		158 000 000	178 645 339

Príklad č. 5

Refinančný devízový swapový tender za variabilný swapový bod

ECB sa rozhodne dodať trhu likviditu uskutočnením refinančného devízového swapového tendra za variabilný swapový bod na kurz EUR/USD. (Poznámka: Euro je v tomto prípade obchodované s prémiou.)

Tri zmluvné strany predložia tieto ponuky:

Swapové body (x 10 000)	Objem (v mil. EUR)				Kumulatívne ponuky
	Zmluvná strana 1	Zmluvná strana 2	Zmluvná strana 3	Ponuky spolu	
6,23					
6,27	5		5	10	10
6,32	5		5	10	20
6,36	10	5	5	20	40
6,41	10	10	20	40	80
6,45	20	40	20	80	160
6,49	5	20	10	35	195
6,54	5	5	10	20	215
6,58		5		5	220
Spolu	60	85	75	220	

ECB sa rozhodne prideliť 197 mil. EUR, čo znamená, že marginálny (hraničný) swapový bod je 6,54. Všetky ponuky pod 6,54 (pre kumulatívny objem 195 mil. EUR) sa uspokojia v plnom rozsahu. Percento pridelenia pri úrovni 6,54 swapového bodu bude:

$$\frac{197 - 195}{20} = 10\%$$

Napríklad zmluvnej strane 1 sa pri marginálnom (hraničnom) bode pridelí:

$$0,10 \times 5 = 0,5$$

Celkový objem pridelený zmluvnej strane 1 bude:

$$5 + 5 + 10 + 10 + 20 + 5 + 0,5 = 55,5$$

Výsledky pridelenia možno zhrnúť nasledovne:

Zmluvné strany	Objem (v mil. EUR)			
	Zmluvná strana 1	Zmluvná strana 2	Zmluvná strana 3	Spolu
Ponuky spolu	60,0	85,0	75,0	220,0
Pridelenie spolu	55,5	75,5	66,0	197,0

ECB stanoví pre operáciu spotový kurz EUR/USD na 1,1300.

Ak sa pridelovanie uskutočňuje na základe aukcie za jednotnú sadzbu (holandská aukcia), predá Eurosystem ku dňu začatia devízového swapového tendra 197 000 000 EUR a kúpi 222 610 000 USD. V deň splatnosti devízového swapového tendra Eurosystem nakúpi 197 000 000 EUR a predá 222 738 838 USD (forwardový kurz predstavuje $1,130654 = 1,1300 + 0,000654$).

Ak sa pridelovanie uskutočňuje na základe aukcie za viaceré sadzby (americká aukcia), Eurosystem vymení objemy eur a amerických dolárov tak, ako to zobrazuje tabuľka:

Spotový obchod			Forwardový obchod		
Spotový kurz	Predaj EUR	Nákup USD	Forwardový kurz	Nákup EUR	Predaj USD
1,1300			1,130623		
1,1300	10 000 000	11 300 000	1,130627	10 000 000	11 306 270
1,1300	10 000 000	11 300 000	1,130632	10 000 000	11 306 320
1,1300	20 000 000	22 600 000	1,130636	20 000 000	22 612 720
1,1300	40 000 000	45 200 000	1,130641	40 000 000	45 225 640
1,1300	80 000 000	90 400 000	1,130645	80 000 000	90 451 600
1,1300	35 000 000	39 550 000	1,130649	35 000 000	39 572 715
1,1300	2 000 000	2 260 000	1,130654	2 000 000	2 261 308
1,1300			1,130658		
Spolu	197 000 000	222 610 000		197 000 000	222 736 573

Príklad č. 6

Uplatnenie opatrení na kontrolu rizika

Tento príklad popisuje uplatnenie opatrení na kontrolu rizika na aktíva, ktoré zabezpečujú úverové operácie Eurosystemu. Vychádza z predpokladu, že pri výpočte potreby využitia výzvy na vyrovnanie odchýlky, sa zohľadní alikvotný úrokový výnos z celkovej hodnoty poskytnutých refinančných operácií a hraničný bod v hodnote 0,5% k celkovej hodnote poskytnutých refinančných operácií. Zároveň sa vychádza z predpokladu, že sa zmluvná strana NBS zúčastňuje týchto operácií menovej politiky Eurosystemu:

1. prostredníctvom hlavnej refinančnej operácie začínajúcej dňa 30.7. 2014 a končiacej dňa 6.8. 2014 si zmluvná strana požičala 50 milión eur za úrokovú sadzbu 0,15%,
2. prostredníctvom dlhodobejšej refinančnej operácie začínajúcej dňa 31.7. 2014 a končiacej dňa 23.10. 2014 si zmluvná strana požičala 45 milión eur za úrokovú sadzbu 0,15%,
3. prostredníctvom hlavnej refinančnej operácie začínajúcej dňa 6.8. 2014 a končiacej dňa 13.8. 2016 si zmluvná strana požičala 35 milión eur za úrokovú sadzbu 0,15%.

Charakteristiky obchodovateľných aktív, ktoré zabezpečujú úverové operácie Eurosystemu zmluvnej strany NBS sú uvedené v tabuľke.

Názov akceptovateľného aktíva	Charakteristiky akceptovateľného aktíva					
	Typ aktíva	Dátum splatnosti	Typ kupónu	Frekvencia kupónu	Zostatková splatnosť	Oceňovacia zrážka
Aktívum A	Krytý dlhopisy typu Jumbo	30.8. 2018	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	6 mesiacov	4 roky	2,5%
Aktívum B	Dlhový nástroj ústrednej štátnej správy	19.11. 2018	Kupón s pohyblivou úrokovou sadzbou	12 mesiacov	4 roky	0,5%

Aktívum C	Dlhový nástroj emitovaný nefinančnou korporáciou	15.5. 2025	Nulový kupón		viac ako 10 rokov	13%
------------------	--	------------	--------------	--	-------------------	-----

Názov akceptovateľného aktíva	Ceny aktív v % (vrátane alikvotného úrokového výnosu)						
	30.7. 2014	31.7. 2014	1.8. 2014	4.8. 2014	5.8. 2014	6.8. 2014	7.8. 2014
Aktívum A	101,61	101,21	99,50	99,97	99,73	100,01	100,12
Aktívum B		98,12	97,95	98,15	98,56	98,59	98,57
Aktívum C						53,71	53,62

Uvedené ceny aktív predstavujú najreprezentatívnejšiu cenu z pracovného dňa, ktorý predchádza dňu ocenenia

Ďalej sa vychádza z týchto predpokladov:

1. Dňa 30.7. 2014 zmluvná strana NBS dodá na svoj účet na združovanie zábezpek aktívum A, v menovitej hodnote 50,6 milión eur. Na zabezpečenie refinančnej operácie v hodnote 50 milión eur, je zábezpeka postačujúca, pretože vychádzajúc z informácii z tabuľky je jej hodnota 50129294 eur.

$$50\ 600\ 000 \times (101,61/100) \times ((100-2,5)/100) = 50\ 129\ 294$$

2. Dňa 31.7. 2014 zmluvná strana NBS dodá na svoj účet na združovanie zábezpek aktívum A, v menovitej hodnote 21 milión eur a aktívum B v menovitej hodnote 25 milión eur. Na zabezpečenie oboch refinančných operácií v celkovej hodnote 95000208 eur, je zábezpeka postačujúca, pretože vychádzajúc z informácii z tabuľky je jej hodnota 95062051 eur.
3. Dňa 1.8. 2014 však hodnota oboch aktív zabezpečujúcich refinančné operácie zmluvnej strany NBS klesne na hodnotu 93826013. Táto hodnota je nižšia ako hodnota refinančných operácií znížených o hraničný bod, ktorá je 94525601 ($95000604 \times ((100 - 0,5) / 100)$).

Zmluvná strana bude preto musieť, na základe výzvy na vyrovnanie odchýlky dodať ďalšiu zábezpeku v hodnote najmenej 1174592 eur ($95000604 - 93826013$). Zmluvná strana NBS preto dodá na svoj účet na združovanie zábezpek aktívum A, v menovitej hodnote 1,3 milión eur, ktorého hodnota je po zohľadnení platnej ceny a oceňovacej zrážky 1293500 eur.
4. Dňa 6.8. 2016 bola hlavná refinančná operácia v hodnote 50 milión eur nahradená hlavnou refinančnou operáciou v hodnote 35 milión eur. Zmluvná strana sa rozhodla tiež nahradiť aktívum A v menovitej hodnote 51,9 milión eur aktívom C v menovitej hodnote 75,5 milión eur. Celková hodnota zábezpek bola potom 80239155 eur, čo bolo viac ako celková hodnota operácií, tzn. 80001458.

Jednotlivé operácie sú zobrazené aj v tabuľke

Dátum	Kategória refinančnej operácie	Začiatok refinančnej operácie	Koniec refinančnej operácie	Úroková sadzba refinančnej operácie	Hodnota refinančnej operácie	Alikvótny úrokový výnos operácie	Celková hodnota operácií	Celková hodnota operácií znížená o hraničný bod	Hodnota zábezpeky znížená o zrážku	Hodnota výzvy na vyrovnanie
30.7.2014	Hlavná	30.7.2014	6.8.2014	0,15	50 000 000	-	50 000 000	49 750 000	50 129 294	-
31.7.2014	Hlavná	30.7.2014	6.8.2014	0,15	50 000 000	208	95 000 208	94 525 207	95 062 051	-
	Dlhodobejšia	31.7.2014	29.10.2014	0,15	45 000 000	-				
1.8.2014	Hlavná	30.7.2014	6.8.2014	0,15	50 000 000	417	95 000 604	94 525 601	93 826 013	1 174 592
	Dlhodobejšia	31.7.2014	29.10.2014	0,15	45 000 000	188				
4.8.2014	Hlavná	30.7.2014	6.8.2014	0,15	50 000 000	1 042	95 001 792	94 526 783	95 470 989	-
	Dlhodobejšia	31.7.2014	29.10.2014	0,15	45 000 000	750				
5.8.2014	Hlavná	30.7.2014	6.8.2014	0,15	50 000 000	1 250	95 002 188	94 527 177	95 402 391	-
	Dlhodobejšia	31.7.2014	29.10.2014	0,15	45 000 000	938				
6.8.2014	Hlavná	6.8.2014	13.8.2014	0,15	35 000 000	-	80 001 125	79 601 119	80 280 724	-
	Dlhodobejšia	31.7.2014	29.10.2014	0,15	45 000 000	1 125				
7.8. 2014	Hlavná	6.8.2014	13.8.2014	0,15	35 000 000	146	80 001 459	79 601 451	80 239 155	-

..

43. Príloha č. 23 znie:

„Príloha č. 23 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Požiadavky na vykazovanie údajov o úveroch, ktoré sú podkladovými aktívami aktív typu ABS a postup Euro systému pri výbere databáz údajov o týchto úveroch

1. Údaje o úveroch sa predkladajú a zverejňujú elektronicky v databáze údajov o úveroch v súlade s požiadavkami Euro systému.¹⁾
 2. Údaje o úveroch sa musia vykazovať najmenej raz za štvrťrok, najneskôr jeden mesiac po splatnosti úroku z príslušného aktíva typu ABS. Pokiaľ ide o zasielané dáta, dátum ich zberu nesmie byť starší ako dva mesiace, čo znamená že dátum zaslania výkazu mínus dátum zberu údajov musí byť menší ako dva mesiace. Dátum zberu údajov je definovaný ako dátum v ktorom sa zaznamenala výkonnosť podkladových aktív pre príslušný report. V záujme zabezpečenia súladu s týmito požiadavkami bude databáza údajov o úveroch vykonávať automatické kontroly súladu a správnosti výkazov o nových a/alebo aktualizovaných údajov o úveroch pre každú transakciu.
 3. Od dátumu začiatku uplatňovania požiadaviek na vykazovanie údajov o podkladových úveroch, t.j. pre príslušný druh cenného papiera krytého aktívami podľa vzoru na vykazovanie údajov¹⁾, musia byť poskytované podrobné informácie o jednotlivých úveroch obsiahnutých v súbore podkladových aktív vytvárajúcich peňažný tok, aby sa cenný papier krytý aktívami mohol stať alebo zostať akceptovateľným. Cenný papier krytý aktívami musí počas troch mesiacov dosiahnuť povinnú minimálnu úroveň súladu, posúdenú s ohľadom na dostupnosť informácií v jednotlivých dátových poliach vzoru na vykazovanie údajov o úveroch. Na zachytenie polí, ktoré nie sú k dispozícii, každý vzor zahŕňa súbor šiestich možností „žiadne údaje“ (No Data - ND), a ten sa musí použiť kedykoľvek, keď jednotlivé údaje nie je možné predložiť v súlade so vzorom. Existuje tiež siedma možnosť ND, ktorá sa uplatňuje iba na vzor pre hypotekárne úvery poskytované komerčným subjektom (CMBS).
4. Možnosti ND a ich význam sa uvádzajú v nasledovnej tabuľke:

Možnosti „žiadne údaje“	Vysvetlivka
ND1	Údaje sa nezobierali, keďže ich kritériá pri upisovaní úveru/aktíva nevyžadovali.
ND2	Údaje boli zozbierané v aplikácii použitej na upisovanie údajov o úvere/aktíve, ale neboli vložené do systému vykazovania pri dokončení upisovania úveru/aktíva.

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

ND3	Údaje boli zozbierané v aplikácii použitej na upisovanie údajov o úvere/aktíve ale boli vložené do oddeleného systému, odlišného od systému vykazovania údajov o upísaných úveroch/aktívach.
ND4	Údaje boli zozbierané, ale budú k dispozícii len od YYYY-MM.
ND5	Nie je relevantné.
ND6	Nevzťahuje sa na daný právny poriadok.
ND7	Iba pre úvery CMBS s hodnotou nižšou ako 500 000 EUR, t.j. hodnotou celého zostatku obchodného úveru pri upísaní.

5. Je určené deväťmesačné prechodné obdobie, ktoré sa uplatňuje na všetky aktíva typu ABS, v závislosti od dátumu, odkedy sa požiadavky na vykazovanie údajov o úveroch uplatňujú na príslušnú triedu aktív:
 - a) prvý štvrtrok nasledujúci po dátume začiatku uplatňovania požiadaviek je skúšobnou dobou. Údaje o úveroch sa musia vykázať, ale neexistujú žiadne osobitné limity týkajúce sa počtu povinných polí obsahujúcich ND1 až ND7.
 - b) od začiatku štvrtého mesiaca po koniec šiesteho mesiaca nemôže počet povinných polí obsahujúcich ND1 presiahnuť 30 % z celkového počtu povinných polí a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 nemôže presiahnuť 40 % z celkového počtu povinných polí,
 - c) od začiatku siedmeho mesiaca po koniec deviateho mesiaca nemôže počet povinných polí obsahujúcich ND1 presiahnuť 10 % z celkového počtu povinných polí a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 nemôže presiahnuť 20 % z celkového počtu povinných polí,
 - d) na konci deväťmesačného prechodného obdobia nemôžu v údajoch o úveroch byť žiadne povinné polia obsahujúce hodnoty ND1, ND2, ND3 alebo ND4 pre jednotlivú transakciu.

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

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

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

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

8. Aby databáza údajov o úveroch bola schválená v procese výberu databáz údajov o úveroch, realizovanom Eurosystemom, musí byť v súlade s platnými požiadavkami Eurosystemu, okrem iného so zabezpečením voľného prístupu k údajom, dostatočného rozsahu údajov, vylúčenia diskriminácie, primeranej štruktúry riadenia a transparentnosti.
9. Pokiaľ sa týka zabezpečenia voľného prístupu k údajom a vylúčenia diskriminácie, databáza údajov o úveroch
- nesmie neobjektívne diskriminovať užívateľov údajov pri poskytovaní prístupu k údajom databázy,
 - musí uplatňovať objektívne, nediskriminačné a verejne dostupné kritériá prístupu k databáze údajov o úveroch,
 - môže obmedziť prístup k údajom len do takej miery, aby bola dodržaná požiadavka proporcionality,
 - musí stanoviť regulárne postupy týkajúce sa situácií, kedy odmietne prístup užívateľom alebo poskytovateľom údajov,
 - musí disponovať potrebnými technickými kapacitami na zabezpečenie prístupu k údajom tak pre užívateľov, ako aj poskytovateľov údajov, a to v každej náležitej situácii vrátane postupov zálohovania údajov, zabezpečenia a konzistentnosti údajov a opatrení na obnovu údajov v prípade havárie,
 - pre užívateľov údajov nesmie zaviesť ceny za poskytovanie údajov do databázy údajov o úveroch alebo prístup k nim, ktoré majú diskriminačný charakter alebo vedú k neprimeranému obmedzeniu prístupu k údajom databázy.
10. Pokiaľ sa týka zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov, databáza údajov o úveroch
- musí zriadiť a udržiavať odolné a dostatočne pružné technologické systémy a prevádzkové kontroly umožňujúce spracovávať údaje o úveroch v súlade s požiadavkami Eurosystemu na predkladanie údajov o úveroch vo vzťahu k akceptovateľným aktívam podliehajúcim požiadavkám na zverejňovanie údajov o úveroch, ktoré sú ich podkladovými aktívami podľa § 34 ods. 18 až 20,
 - musí Eurosystemu vierohodne preukázať, že jej technická a prevádzková kapacita jej umožňuje dosahovať dostatočný rozsah údajov potrebný na získanie statusu databázy údajov o úveroch na základe výberového procesu Eurosystemu.

11. Pokiaľ sa týka zabezpečenia primeranej štruktúry riadenia a transparentnosti, databáza údajov o úveroch
 - a) musí ustanoviť riadiace zmluvy, ktoré chránia záujmy strán zúčastnených na trhu s aktívami typu ABS podporovaním transparentnosti,
 - b) ustanovené riadiace zmluvy musia byť jednoznačne preukázateľné, musia zohľadňovať primerané normy riadenia a zabezpečiť fungovanie a udržiavanie zodpovedajúcej organizačnej štruktúry na zaistenie nepretržitej a riadnej prevádzky a
 - c) musí Eurosystemu poskytnúť dostatočný prístup k dokumentom a doplňujúcim informáciám na účely monitorovania pretrvávajúcej primeranosti štruktúry riadenia databázy údajov o úveroch, a to na trvalej báze.
12. Žiadosť o schválenie databázy údajov o úveroch Eurosystemu musí byť predložená útvaru riadenia rizika ECB. Žiadosť musí obsahovať dostatočné zdôvodnenie a úplnú podkladovú dokumentáciu dokazujúcu, že žiadateľ spĺňa požiadavky kladené na databázu údajov o úveroch, ktoré sú definované v tomto rozhodnutí. Žiadosť, zdôvodnenie, a príslušná dokumentácia, musia byť predložené v písomnej forme, ak je to možné, tak aj v elektronickej forme.
13. Do 25 pracovných dní od prijatia žiadosti ECB posúdi, či je žiadosť úplná. V prípade, ak žiadosť nie je úplná, ECB určí termín, do ktorého je databáza údajov o úveroch povinná poskytnúť ďalšie informácie.
14. Ak ECB vyhodnotí žiadosť ako úplnú, informuje o tejto skutočnosti príslušnú databázu údajov o úveroch.
15. Eurosystem v primeranej lehote podľa bodu 17 preskúma žiadosť o schválenie databázy údajov o úveroch predloženú databázou údajov o úveroch a posúdi, či sú splnené požiadavky na databázu údajov o úveroch stanovené v tomto rozhodnutí. Pri posúdení môže Eurosystem žiadať od databázy údajov o úveroch vykonanie interaktívnych ukážok za prítomnosti pracovníkov Eurosystemu za účelom preukázania technickej spôsobilosti databázy údajov o úveroch podľa bodov 9 a 10 tejto prílohy. Ak sa v procese výberu databázy údajov o úveroch takáto ukážka vyžaduje, databáza údajov o úveroch je povinná ju vykonať.
16. Eurosystem má právo predĺžiť lehotu preskúmania o ďalších 20 pracovných dní v takých prípadoch, ak to považuje za potrebné za účelom dodatočného objasnenia, alebo ak boli požadované ukážky spracovania dát podľa bodu 15.
17. Eurosystem má za cieľ prijať odôvodnené rozhodnutie o schválení alebo odmietnutí žiadosti v lehote do 60 pracovných dní od notifikácie žiadateľa podľa bodu 14, alebo do 80 pracovných dní v prípade, ak bolo uplatnené predĺženie lehoty podľa bodu 16.
18. V lehote do piatich pracovných dní od prijatia rozhodnutia podľa bodu 17, Eurosystem oznámi svoje rozhodnutie príslušnej databáze údajov o úveroch. Ak Eurosystem odmietne schváliť databázu údajov o úveroch alebo zruší schválenie databázy údajov o úveroch, v oznámení uvedie dôvody svojho rozhodnutia.

19. Rozhodnutie prijaté zo strany Eurosystemu podľa bodu 17 nadobudne účinnosť na piaty pracovný deň nasledujúci po oznámení podľa bodu 18.
 20. Schválená databáza údajov o úveroch musí bez zbytočného odkladu informovať Eurosystem o všetkých závažných zmenách, ktoré ovplyvňujú súlad s požiadavkami, na základe ktorých bola databáza údajov o úveroch schválená.
 21. Eurosystem zruší rozhodnutie o schválení databázy údajov o úveroch v prípade, ak databáza údajov o úveroch:
 - a) získa rozhodnutie o uznaní na základe nepravdivých vyhlásení, alebo akýmkoľvek iným nezákonným spôsobom,
 - b) prestala plniť požiadavky, na základe ktorých bola schválená.
 22. Rozhodnutie o zrušení schválenia databázy údajov o úveroch nadobúda účinnosť jeho vydaním. Aktíva typu ABS, ku ktorým boli údaje o úveroch sprístupnené cez databázu údajov o úveroch, ktorej schválenie bolo zrušené podľa bodu 21, zostávajú akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu za predpokladu, ak spĺňajú všetky ostatné kritériá akceptovateľnosti, a to
 - a) do nasledujúceho dátumu na vykazovanie údajov o úveroch podľa bodu 2 alebo
 - b) nasledujúce tri mesiace od rozhodnutia podľa bodu 21, ak doba povolená podľa písmena a) je technicky nerealizovateľná pre subjekt, ktorý vykazuje údaje o úveroch, a zároveň NCB, ktorá posudzuje akceptovateľnosť, dostala písomné vysvetlenie do termínu nasledujúceho vykazovania údajov o úveroch podľa bodu 2,
 - c) po uplynutí týchto lehôt musia byť údaje o úveroch takýchto aktív ABS sprístupnené prostredníctvom schválenej databázy údajov o úveroch v súlade so všetkými platnými požiadavkami Eurosystemu.
 23. Eurosystem na webovej stránke ECB zverejní zoznam databáz údajov o úveroch, schválených podľa tohto rozhodnutia. Tento zoznam bude aktualizovaný do piatich pracovných dní po prijatí rozhodnutia podľa bodu 17 a bodu 21.“.
44. Za prílohu č. 26 sa vkladajú nové prílohy č. 26a a 26b, ktoré znejú:

„Príloha č. 26a k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Požiadavky Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality na minimálny rozsah hodnotení externých inštitúcií hodnotiacich kreditnú kvalitu

1. Pre potreby Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality (ďalej len „ECAF“), musia ratingové agentúry ako externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu (ďalej len „ECAI“), spĺňať tieto minimálne kritériá na rozsah vydaných hodnotení, a to minimálne v každej z 3 kategórií aktív z celkového počtu 4, ktorými sú nekryté bankové dlhopisy, dlhopisy vydané korporáciami, kryté dlhopisy a aktíva typu ABS,
 - a) minimálne 10 % z celkového počtu akceptovateľných aktív a emitentov z eurozóny, okrem aktív typu ABS, ktorých pokrytie sa vzťahuje iba na počet aktív hodnotených ratingovou agentúrou,
 - b) minimálne 20 % z menovitej hodnoty akceptovateľných aktív eurozóny,

- c) kritériá podľa písmena a) a b) musí ratingová agentúra spĺňať minimálne v dvoch tretinách krajín eurozóny s akceptovateľnými aktívami v uvedených 4 kategóriách aktív.
2. Ratingová agentúra musí zároveň prideliť rating pre štát eurozóny, v ktorom vydala hodnotenie kreditnej kvality aspoň v jednej kategórii aktív podľa bodu 1 s výnimkou aktív, pri ktorých príslušné hodnotenie kreditnej kvality štátu považuje Eurosystem za nepodstatné pre účel pridelenia ratingového hodnotenia aktíva, emitenta alebo ručiteľa.
 3. Z historického hľadiska musí ratingová agentúra spĺňať požiadavku na minimálny rozsah ratingových hodnotení podľa bodu 1 a 2 na 80 %, a to za každý rok počas posledných 3 rokov pred podaním žiadosti o prijatie do ECAF. V čase podania žiadosti a v čase trvania akceptácie ECAI pre účely ECAF však musí tieto požiadavky plniť na 100 %.
 4. Rozsah hodnotenia ratingovej agentúry sa vypočítava z kreditných ratingov, ktoré sú vydané alebo schválené príslušnou ratingovou agentúrou v súlade s osobitným predpisom¹⁾ a pri splnení všetkých ďalších požiadaviek pre účely ECAF.
 5. Rozsah hodnotenia príslušnej ratingovej agentúry je založený na kreditných ratingoch akceptovateľných aktív pre operácie menovej politiky Eurosystemu a je vypočítaný v súlade s pravidlami priorit podľa § 41 bod 4, pričom sa berú do úvahy iba tieto ratingy príslušnej ratingovej agentúry.
 6. Pri výpočte minimálneho rozsahu hodnotenia ratingovej agentúry, ktorá ešte nebola akceptovaná pre účely ECAF, Eurosystem zohľadňuje aj jej kreditné ratingy aktív, ktoré ešte nie sú akceptovateľné pre operácie menovej politiky Eurosystemu z dôvodu chýbajúcich hodnotení kreditnej kvality od ECAI akceptovateľných pre účely ECAF.
 7. Plnenie požiadaviek na akceptáciu ECAI pre účely ECAF bude každoročne preskúmané.
 8. Neplnenie požiadaviek na minimálny rozsah hodnotení môže byť dôvodom na uplatnenie sankcií v súlade s pravidlami a postupmi ECAF.

Príloha č. 26b k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

**Minimálne požiadavky Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality
týkajúce sa správ o nových emisiách a monitorovacích správ programov
krytých dlhopisov**

1. Úvod

Pre potreby Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality (ďalej len „ECAF“), musia externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu (ďalej len „ECAI“) od 1.7. 2017, v súlade s § 38 ods. 6, spĺňať určené kritériá týkajúce sa krytých dlhopisov. ECAI musia najmä:

- a) poskytnúť vysvetlenia o ratingových hodnoteniach programov krytých dlhopisov, ktoré sú novo vydané, a to vo verejne dostupných správach o úverových ratingoch,
- b) poskytovať so štvrťročnou periodicitou monitorovacie správy o programoch krytých dlhopisov

Táto príloha určuje podrobné informácie k týmto minimálnym požiadavkám.

¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a rady (ES) č.1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach (Ú. v. EÚ L 302, 17.11. 2009, str. 1).

Splnenie týchto požiadaviek ECAI, bude pravidelne preverované. Pokiaľ pre konkrétny program krytých dlhopisov určené kritériá plnené nebudú, Eurosystem môže považovať verejné ratingové hodnotenie týkajúce sa príslušného programu krytých dlhopisov za nenapĺňajúce vysoké štandardy kreditnej kvality ECAF. Potom príslušné verejné ratingové hodnotenie nebude môcť byť použité na určenie požiadaviek kreditnej kvality obchodovateľných aktív vydaných v rámci konkrétneho programu krytých dlhopisov.

2. Minimálne požiadavky

- a) Verejne dostupné správy o úverových ratingoch (o novo vydaných krytých dlhopisoch), týkajúce sa odseku 1 písmeno a) musia obsahovať súhrnnú analýzu štrukturálnych a právnych aspektov programu, detailné zhodnotenie súboru podkladových aktív, analýzu refinančného rizika a trhového rizika, analýzu účastníkov transakcie, popis použitých vlastných predpokladov a metrík a analýzu všetkých významných detailov transakcie.
- b) Monitorovacie správy o programoch krytých dlhopisov, týkajúce sa odseku 1 písmeno b) musia byť zverejnené ECAI do ôsmich týždňov po konci každého štvrt'roka. Monitorovacie správy musia obsahovať tieto informácie:
 1. všetky vlastné metriky a parametre ECAI, vrátane najnovších dostupných dynamických vlastných metrík použitých pri určení ratingových hodnotení; pokiaľ je dátum ktorého sa vlastné metriky týkajú odlišný od dátumu zverejnenia správy, potom musí byť dátum ktorého sa metriky týkajú uvedený,
 2. prehľad programu, ktorý zahŕňa minimálne celkovú hodnotu aktív a pasív, informácie o emitentovi a ostatných dôležitých účastníkov transakcie, hlavný druh podkladových aktív, právny rámec, ktorému program podlieha a ratingové hodnotenie programu a emitenta,
 3. úroveň prekolateralizácie, zahŕňajúcu aktuálnu a minimálne určenú prekolateralizáciu,
 4. profil aktív a pasív, zahŕňajúci typ splatnosti krytých dlhopisov, ktorý môžu byť s pevne určeným dátumom splatnosti (napríklad hard bullet) alebo s dátumom splatnosti, ktorý sa môže posunúť na neskoršie obdobie (napríklad soft bullet alebo pass through); pod profil aktív a pasív patria aj informácie o váženej priemernej splatnosti krytých dlhopisov a súboru podkladových aktív a informácie o rozdieloch medzi úrokovými sadzbami a použitými menami pri krytých dlhopisoch a ich podkladových aktívach,
 5. existujúce dohody o úrokových a menových swapoch v čase zverejnenia správy vrátane označenia protistrán swapov a pokiaľ sú k dispozícii aj ich identifikátory právnických osôb,
 6. popis rozdelenia mien vrátane hodnoty v jednotlivých menách pre kryté dlhopisy a podkladové aktíva,
 7. charakteristika podkladových aktív, zahŕňajúca zostatok aktív, typ aktív, počet a priemernú veľkosť úverov, sezónnosť aktív, ich splatnosť, ukazovateľ pomeru hodnoty úveru k hodnote zábezpeky (napríklad loan to value), regionálne rozdelenie a rozdelenie úverov s meškajúcimi splátkami,
 8. súbor substitučných aktív, vrátane ich zostatku,
 9. zoznam všetkých cenných papierov s vydaným ratingovým hodnotením v programe, ktoré sú identifikované prostredníctvom medzinárodného identifikačného kódu cenného papiera (ISIN); poskytnutie týchto údajov môže byť nahradené aj oddelene od správy, a to prostredníctvom súboru na uloženie zverejnenom na webovom sídle ECAI,
 10. zoznam použitých definícií dát a dátových zdrojov použitých pri vytváraní monitorovacej správy; aj poskytnutie týchto údajov môže byť nahradené prostredníctvom osobitného súboru zverejnenom na webovom sídle ECAI.“

Čl. II

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2017.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor riadenia rizika

**Metodické usmernenie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 20. decembra 2016 č. 6/2016**

**k oznamovaniu zmien v podmienkach na udelenie povolenia a k podávaní
žiadostí o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska
podľa § 20d a § 17 zákona č. 129/2010 Z. z. o poskytovaní
spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom
a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska Útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“) na základe ustanovenia § 1 odsek 3 písmeno a) bod 3 a § 16 odsek 4 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“) a § 20 odsek 2 zákona 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 (ďalej len „zákon“) vydáva toto metodické usmernenie:

**ČASŤ I
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

**Článok 1
Účel a predmet**

- 1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť veriteľom a iným veriteľom, u ktorých dochádza ku zmene v podmienkach na udelenie povolenia, podrobnejšie informácie k oznamovaniu zmien a všetkých skutočností rozhodujúcich na udelenie povolenia podľa § 20 odsek 6 zákona, na ktoré sa nevyžaduje predchádzajúci súhlas NBS a podrobnejšie informácie k podmienkam na udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d a § 17 odsek 2 zákona.¹⁾
- 2) Toto metodické usmernenie spresňuje rozsah informácií a dokladov, ktoré je potrebné predložiť na preukázanie zmien a všetkých súvisiacich skutočností rozhodujúcich na udelenie povolenia a na preukázanie splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu. Toto metodické usmernenie však neobsahuje taxatívny výpočet skutočností, ktoré NBS v procese posudzovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu berie do úvahy; NBS v každom jednotlivom prípade rozhoduje na základe konkrétnych okolností. V individuálnom prípade môže NBS požadovať aj predloženie ďalších dokladov alebo môže pripustiť preukázanie splnenia podmienok ustanovených zákonom o spotrebiteľských úveroch aj ďalšími dokladmi, ktoré budú preukazovať príslušnú skutočnosť.

¹⁾ § 17 odsek 3 zákon č. 129/2010 z. z. v znení účinnom od 1. januára 2017.

- 3) Toto metodické usmernenie neupravuje podmienky plnenia oznamovacej povinnosti po udelení povolenia podľa § 20 odsek 7 v spojení s § 20c odsek 1 písm. d) a § 20c odsek 2 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch a podľa § 2 odsek 7 zákona o dohľade.
- 4) Ak sa v tomto metodickom usmernení hovorí o právach a povinnostiach veriteľa, ustanovenia tohto metodického usmernenia sa podľa § 24 odsek 5 zákona na iného veriteľa použijú primerane.

Článok 2

Definície

- 1) S výnimkou, ak je v tomto metodickom usmernení výslovne ustanovené inak, všetky pojmy v tomto metodickom usmernení sú použité vo význame pojmov definovaných v zákone o spotrebiteľských úveroch a v ostatných všeobecne záväzných právnych predpisoch.
- 2) Pod zmenou podmienok je potrebné rozumieť nielen zmenu v splnení samotnej podmienky, ale aj zmenu v opísaní rozhodujúcich skutočností uvedených v žiadosti o udelenie povolenia a v prílohách, ktoré preukazovali a dokladovali splnenie predpokladov a podmienok, ktoré musia byť splnené na udelenie žiadosťou požadovaného povolenia.

ČASŤ II

OZNAMOVACIA POVINNOSŤ O ZMENÁCH PODMIENOK NA UDELENIE POVOLENIA

Článok 1

Oznamovanie zmien podmienok na udelenie povolenia bez predchádzajúceho súhlasu NBS podľa § 20 ods. 6 zákona

- 1) Ak ide o zmenu predpokladov a podmienok, ktoré musia byť splnené na udelenie povolenia, na ktorú sa nevyžaduje predchádzajúci súhlas NBS veriteľ preukazuje túto skutočnosť písomnou informáciou s uvedením dôvodov zmien, bez zbytočného odkladu po tom, ako sa o nich dozvedel alebo o zmene rozhodol; to neplatí, ak ide zmenu predpokladov a podmienok ustanovených zmenou alebo doplnením zákona, ak príslušný zákon ustanovuje lehotu na zosúladenie činnosti veriteľa so zmenou alebo doplnením predpokladov a podmienok.
- 2) Prílohou písomnej informácie sú najmä originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré hodnoverne preukazujú zmenu príslušných skutočností. Veriteľ je povinný v prílohe písomnej informácie predložiť listiny, ktoré sú povinnou prílohou k žiadosti podľa § 20a odsek 3, § 20b odseky 2 a 5 alebo § 24 odsek 7 zákona o spotrebiteľských úveroch, s obsahom a vo forme ustanovenej zákonom o spotrebiteľských úveroch a zákonom o dohľade. Veriteľ predkladá v prílohe písomnej informácie aj originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré preukazujú zmenu v listinách predložených v konaní o udelenie povolenia a ich úplné znenie po vykonanej zmene.
- 3) Ak je predmetom zmeny skutočnosť zapísaná v obchodnom registri, veriteľ je povinný predložiť NBS výpis z obchodného registra do desiatich dní odo dňa právoplatnosti

rozhodnutia registrového súdu o vykonaní zápisu zmeny v obchodnom registri. Ak je predmetom zmeny údaj alebo skutočnosť zapísaná v inom úradnom registri, ako je obchodný register vedený príslušným súdom Slovenskej republiky, v ktorom je veriteľ zapísaný, veriteľ preukazuje zmenu zápisu obdobným potvrdením z úradného registra. Zmeny v údajoch, ktorých zápis do obchodného registra alebo iného úradného registra nemá konštitutívny charakter, je potrebné preukázať aj príslušnou listinou.

Článok 2

Oznamovanie zmien podmienok na udelenie povolenia s predchádzajúcim súhlasom NBS podľa § 20d a § 17 zákona

- 1) Ak ide o právny úkon, na ktorý sa vyžaduje predchádzajúci súhlas NBS, veriteľ je povinný požiadať NBS o udelenie predchádzajúceho súhlasu pred vykonaním tohto právneho úkonu.
- 2) O vykonaní právneho úkonu, na ktorý bol udelený predchádzajúci súhlas NBS, je veriteľ povinný NBS informovať podľa článku 1 tejto časti.

Článok 3

Osobitné ustanovenie o oznamovaní zmien podmienok na udelenie povolenia v dôsledku zmeny alebo doplnenia zákona

Ak ide o zmenu predpokladov a podmienok rozhodujúcich na udelenie povolenia v dôsledku zmeny alebo doplnenia zákona, veriteľ je povinný zosúladiť svoju činnosť s touto zmenou alebo doplnením v lehote určenej v prechodnom ustanovení príslušného zákona alebo, ak takéto prechodné ustanovenie nie je, bez zbytočného odkladu po účinnosti príslušného zákona. O zosúladení svojej činnosti so zmenou alebo doplnením zákona je veriteľ povinný NBS informovať podľa ustanovení tejto časti metodického usmernenia.

ČASŤ III

PREDCHÁDZAJÚCI SÚHLAS NBS NA ZMENU PODMIENOK NA UDELENIE POVOLENIA

Článok 1

Všeobecné ustanovenia

- 1) V súlade s § 20d odsek 7 v spojení s odsekom 1 zákona táto časť metodického usmernenia upravuje podrobnosti o podávaní žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS, ktorý je podmienkou platnosti právneho úkonu týkajúceho sa
 - a) voľby a vymenovania osoby navrhovanej veriteľom, ktorý je právnickou osobou, za člena štatutárneho orgánu, dozornej rady, prokuristu, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a vedúceho organizačnej zložky (ďalej len „navrhovaná osoba“),
 - b) vrátenia povolenia, ak veriteľ končí výkon povolenej činnosti; to neplatí, keď veriteľ s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu žiada o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania,
 - c) zrušenia veriteľa, ktorý je právnickou osobou, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia,

- d) nadobudnutia kvalifikovanej účasti, tak ako tento pojem definovaný v § 20d odsek 2 zákona, u veriteľa, ktorý je právnickou osobou podľa § 20a odsek 1 a podľa § 20b odsek 2 zákona, alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti, ktorým by podiel na základnom imaní veriteľa alebo na hlasovacích právach u veriteľa, ktorý je právnickou osobou, dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 %, alebo čím by sa tento veriteľ stal dcérskou spoločnosťou nadobúdateľa takéhoto podielu v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode,
- e) zvýšenia základného imania.
- 2) Žiadosť o predchádzajúci súhlas s prechodom pohľadávok veriteľov zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch na veriteľa, iného veriteľa, banku, zahraničnú banku alebo pobočku zahraničnej banky podľa § 17 odsek 2 zákona¹⁾ je podľa rozhodujúcich okolností súčasťou žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d odsek 1 písm. b), c), d) a e) zákona; ak ide o veriteľa, ktorý je bankou, zahraničnou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, postupuje sa podľa osobitného predpisu.²⁾
- 3) Na zmluvné postúpenie pohľadávok medzi veriteľmi podľa výnimky uvedenej v § 17 odsek 1 zákona³⁾ nie je potrebný predchádzajúci súhlas NBS.
- 4) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d odsek 1 písm. a), c) a e) zákona podáva veriteľ, ktorý je právnickou osobou; žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d ods. 1 písm. b) zákona podáva veriteľ, ktorý je právnickou alebo fyzickou osobou; žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d ods. 1 písm. d) zákona podáva právnická alebo fyzická osoba, ktorá má nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa, ktorý je právnickou osobou (osoba oprávnená na podanie žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu ďalej len „žadateľ“).
- 5) Na všeobecné obsahové náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS a na formálne náležitosti žiadosti a jej príloh sa primerane použijú ustanovenia Metodického usmernenia Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 29. marca 2016 č. 3/2016 k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom.

Osobitné ustanovenia

Článok 2

Predchádzajúci súhlas na voľbu a vymenovanie navrhovanej osoby

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu a vymenovanie navrhovanej osoby žiadateľ preukazuje:

- a) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby s prehľadom ukončeného vzdelania a odbornej praxe, najmä s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona, v ktorých navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a

²⁾ § 28 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

³⁾ Toto ustanovenie sa vzťahuje aj na § 17 odsek 2 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení účinnom od 1. januára 2017.

- v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona,
- b) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona; pri dokladoch o ukončenom obdobnom zahraničnom vzdelaní úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní s osvedčením, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 20a odsek 11 zákona, pokiaľ úradné uznanie nie je vylúčené na základe príslušných bilaterálnych zmlúv Slovenskej republiky a štátu, v ktorom bolo zahraničné vzdelanie získané, a úradne osvedčený preklad dokladov do štátneho jazyka,
 - c) originálmi alebo úradne osvedčenými kópiami dokladov o odbornej praxi navrhovanej osoby minimálne v rozsahu ustanovenom v § 20a odsek 11 zákona,
 - d) výpisom z registra trestov navrhovanej osoby nie starším ako tri mesiace pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu; ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu,
 - e) čestným vyhlásením navrhovanej osoby o dôveryhodnosti podľa § 20a odsek 14 zákona s úradne osvedčenou pravosťou podpisu navrhovanej osoby,
 - f) čestným vyhlásením o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov s úradne osvedčenou pravosťou podpisu navrhovanej osoby, pričom toto vyhlásenie môže byť na jednej listine spolu s čestným vyhlásením o dôveryhodnosti.

Článok 3

Predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia žiadateľ preukazuje dokladmi o tom, že do dňa vrátenia povolenia, ktorý je podľa § 20c odsek 1 písm. c) zákona dňom zániku povolenia, splní všetky záväzky, najmä:

- a) písomným vyhlásením žiadateľa, ktorý je fyzickou osobou, o skončení poskytovania spotrebiteľských úverov s uvedením predpokladaného dátumu skončenia poskytovania spotrebiteľských úverov a predpokladaného dňa vrátenia povolenia,
- b) návrhom rozhodnutia valného zhromaždenia alebo jediného spoločníka/akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia žiadateľa, ktorý je právnickou osobou, o skončení poskytovania spotrebiteľských úverov a o vrátení povolenia, prípadne aj o zmene spoločenskej zmluvy alebo stanov alebo o povinnosti štatutárneho orgánu vyhotoviť nové znenie spoločenskej zmluvy alebo stanov po vrátení povolenia, s uvedením predpokladaného dňa skončenia poskytovania spotrebiteľských úverov a predpokladaného dňa vrátenia povolenia,
- c) harmonogramom organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese vrátenia povolenia a uspokojovania záväzkov žiadateľa súvisiacich s poskytovaním spotrebiteľských úverov,
- d) prehľadným zoznamom záväzkov súvisiacich s poskytovaním spotrebiteľských úverov s uvedením ich objemu a termínov alebo lehôt na ich splnenie a sporných záväzkov najmä voči spotrebiteľom alebo spotrebiteľským združeniam s ich stručným opisom,
- e) písomným vyhlásením žiadateľa, že do predpokladaného dňa vrátenia povolenia splní všetky záväzky súvisiace s poskytovaním spotrebiteľských úverov,
- f) prehľadným zoznamom pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch s uvedením ich výšky, splatnosti, dĺžky omeškania a spôsobu, akým budú tieto pohľadávky ďalej spravované, vrátane postupov pri riešení ich nesplácania,

- g) ak v súvislosti s vrátením povolenia dôjde k prechodu pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch podľa § 17 odsek 2 zákona,¹⁾
1. uvedením a identifikáciou právneho nástupcu žiadateľa v rozsahu údajov podľa článku 5 písm. a) tejto časti,
 2. predložením harmonogramu organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v súvislosti s prechodom pohľadávok v záujme ochrany finančného spotrebiteľa.

Článok 4

Predchádzajúci súhlas na zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou, žiadateľ preukazuje najmä:

- a) návrhom rozhodnutia valného zhromaždenia alebo jediného spoločníka/akcionára žiadateľa pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia žiadateľa, ktorý je právnickou osobou, o zámere zrušiť žiadateľa s likvidáciou alebo bez likvidácie alebo o návrhu rozhodnutia alebo o rozhodnutí o zlúčení, splynutí alebo rozdelení veriteľa alebo o návrhu rozhodnutia o zrušení žiadateľa,
- b) návrhom zmluvy o zlúčení alebo splynutí žiadateľa s inou spoločnosťou, ak má dôjsť ku zrušeniu žiadateľa, s uvedením navrhovaného rozhodujúceho dňa v zmysle § 69 odsek 6 písm. d) Obchodného zákonníka,
- c) návrhom projektu rozdelenia, ak má žiadateľ pri rozdelení zaniknúť,
- d) harmonogramom organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zrušenia žiadateľa a uspokojovania jeho záväzkov,
- e) prehľadným zoznamom záväzkov s uvedením ich objemu a termínov alebo lehôt na ich splnenie a sporných záväzkov, osobitne záväzkov a sporných záväzkov voči spotrebiteľom alebo spotrebiteľským združeniam s ich stručným opisom,
- f) písomným vyhlásením žiadateľa, že do predpokladaného dátumu zrušenia splní všetky záväzky, alebo že záväzky prejdú na jeho právneho nástupcu,
- g) prehľadným zoznamom pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch s uvedením ich výšky, splatnosti, dĺžky omeškania a spôsobu, akým budú tieto pohľadávky ďalej spravované, vrátane postupov pri riešení ich nesplácania,
- h) ak v súvislosti so zrušením žiadateľa dôjde k prechodu pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch podľa § 17 odsek 2 zákona,¹⁾
 1. uvedením a identifikáciou právneho nástupcu žiadateľa v rozsahu údajov podľa článku 5 písm. a) tejto časti,
 2. predložením harmonogramu organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v súvislosti s prechodom pohľadávok v záujme ochrany finančného spotrebiteľa.

Článok 5

Predchádzajúci súhlas na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti u veriteľa, ktorý je právnickou osobou

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti u veriteľa, ktorý je právnickou osobou, žiadateľ preukazuje najmä:

- a) identifikáciou žiadateľa, a to

1. ak ide o fyzickú osobu – nepodnikateľa, uvedením mena, priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, štátnej príslušnosti a trvalého pobytu; ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
 2. ak ide o fyzickú osobu - podnikateľa, uvedením mena, priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, štátnej príslušnosti a trvalého pobytu, výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného úradného registra, na základe ktorého fyzická osoba - podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu; ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
 3. ak ide o právnickú osobu, predložením výpisu z obchodného registra žiadateľa, ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu,
- b) ak je žiadateľom právnická osoba, preukázaním splnenia podmienok odbornej spôsobilosti a bezúhonnosti členov štatutárneho orgánu, dozornej rady, prokuristu, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a vedúceho organizačnej zložky predložením dokladov podľa článku 2 tejto časti,⁴⁾
- c) vyhlásením o aktuálnej účasti žiadateľa u veriteľa (veľkosť obchodného podielu a podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách alebo druh, počet a menovitá hodnota akcií a ich podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách a podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách) a o nadobúdanej kvalifikovanej účasti alebo o zvýšenej kvalifikovanej účasti žiadateľa u veriteľa (veľkosť obchodného podielu a podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách alebo druh, počet a menovitá hodnota akcií a ich podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách a podiel hlasovacích práv vyjadrený v percentách, ktoré sa majú nadobudnúť alebo o ktoré sa má kvalifikovaná účasť žiadateľa zvýšiť, a uvedenie výslednej kvalifikovanej účasti) s uvedením predpokladaného dňa alebo lehoty nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti,
- d) písomnou informáciou a dokladmi o pripravovanom spôsobe nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti žiadateľa u veriteľa a o zmene postavenia veriteľa tak, že sa stane dcérskou spoločnosťou žiadateľa, jednou alebo viacerými operáciami alebo konaním v zhode,
- e) ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa tak, že má dôjsť ku zvýšeniu základného imania, preukázaním zámeru veriteľa zvýšiť základné imanie, pričom na preukázanie tejto skutočnosti sa použije článok 6 tejto časti primerane,
- f) ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa, nadobudnutím podielu od spoločníka veriteľa, uvedením doterajšieho spoločníka a preukázaním jeho zámeru predať alebo inak previesť svoj podiel na žiadateľa alebo preukázaním inej rozhodujúcej právnej skutočnosti; pri odplatnom nadobudnutí žiadateľ uvedie aj nadobúdaciú cenu,
- g) ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa, ktorý má právnu formu akciovej spoločnosti, európskej spoločnosti alebo jednoduchej spoločnosti na akcie,⁵⁾ uvedením doterajšieho akcionára, preukázaním jeho vlastníctva k predávanej alebo inak prevádzanej akcii/akciám a zámeru doterajšieho akcionára predať alebo inak previesť akciu/akcie s uvedením ich podoby, druhu, menovitej hodnoty, počtu, súčtu

⁴⁾ Ustanovenie odseku 2 platí do 31. decembra 2016.

⁵⁾ Ustanovenie sa vzťahuje na právnu formu európskej spoločnosti s účinnosťou od 2. januára 2017 a na jednoduchú spoločnosť na akcie s účinnosťou od 1. januára 2017.

- menovitej hodnoty, podielu ich menovitej hodnoty na základnom imaní a podielu na hlasovacích právach spojených s akciou/akciami alebo preukázaním inej rozhodujúcej právnej skutočnosti; pri odplatnom nadobudnutí žiadateľ uvedie aj nadobúdaciú cenu akcie/akcií,
- h) ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť na základe rozhodnutia súdu alebo iného príslušného orgánu, úradne osvedčenou kópiou právoplatného rozhodnutia,
- i) ak má žiadateľ nadobudnúť kvalifikovanú účasť u veriteľa za peňažné protiplnenie alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa peňažným vkladom (ďalej spoločne len „peňažný vklad“), je povinný prehľadný, dôveryhodný a zákonný pôvod peňažného vkladu preukázať písomnou informáciou o jeho pôvode, a to, ak je žiadateľ
1. fyzickou osobou,
 - 1.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii,
 - 1.2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak žiadateľ začal poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, daňovým priznaním alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
 - 1.3. písomnou informáciou o pôvode peňažného vkladu,
 - 1.4. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 2. fyzickou osobou – podnikateľom,
 - 2.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii,
 - 2.2. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, účtovnou závierkou a daňovým priznaním len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
 - 2.3. písomnou informáciou o pôvode peňažného vkladu,
 - 2.4. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 3. právnickou osobou,
 - 3.1. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, účtovnou závierkou len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
 - 3.2. písomnou informáciou o pôvode peňažného vkladu,
 - 3.3. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
- j) ak má žiadateľ nadobudnúť kvalifikovanú účasť u veriteľa za nepeňažné protiplnenie alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa nepeňažným vkladom (ďalej spoločne len „nepeňažný vklad“)
1. uvedením predmetu nepeňažného vkladu, jeho podrobným opisom a predložením originálu alebo úradne osvedčenej kópie výpisu alebo iného záznamu z úradnej evidencie, v ktorej je nepeňažný vklad alebo jeho súčasť evidovaná a uvedením tiarch, ktoré na ňom viaznu a ich preukázaním výpisom z úradnej evidencie, ak ťarcha takejto

- evidencii podlieha; pri nehnuteľnostiach aj aktuálnym výpisom z listu vlastníctva z katastra nehnuteľností a ak nehnuteľnosť nie je predmetom evidencie v katastri nehnuteľností, opisom nehnuteľnosti a dokladom osvedčujúcim vlastníctvo k tejto nehnuteľnosti,
2. ak majú byť predmetom nepeňažného vkladu pohľadávky zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch, uvedením prehľadného zoznamu s uvedením ich výšky, splatnosti, dĺžky omeškania a spôsobu, akým sú tieto pohľadávky spravované, vrátane riešenia ich nesplácania,
 3. ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa vkladom podniku alebo jeho časti, súhlasným vyjadrením veriteľa a žiadateľa o zámere uskutočniť vklad podniku alebo jeho časti do základného imania veriteľa, označením podniku alebo jeho časti a uvedením skutočností primerane podľa § 476 a nasl. Obchodného zákonníka; na preukázanie týchto skutočností sa primerane použije článok 6 písm. b) tejto časti,
 4. ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa v dôsledku zlúčenia spoločnosti, ktorej je spoločníkom/akcionárom (ďalej len „spoločnosť“) s veriteľom, pri ktorom má byť veriteľ nástupníckou spoločnosťou,
 - 4.1. predložením rozhodnutia veriteľa o zlúčení so spoločnosťou a prípadne aj o zmene spoločenskej zmluvy a stanov, ak nie sú súčasťou zmluvy o zlúčení, a rozhodnutia spoločnosti o zlúčení s veriteľom a o zrušení spoločnosti,
 - 4.2. predložením návrhu alebo schválenej zmluvy o zlúčení s obsahom podľa § 69 alebo § 69aa odsek 2 Obchodného zákonníka,
 - 4.3. uvedením spoločnosti v rozsahu údajov podľa písmena a) a predložením dokladov, najmä
 - 4.3.1. zakladateľskej listiny/zakladateľskej zmluvy alebo spoločenskej zmluvy, ktorou bola spoločnosť založená a stanov, ak ich spoločnosť má,
 - 4.3.2. výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich spoločnosť zapísaná; ak je spoločnosť právnickou osobou so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu spoločnosti, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 4.3.3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou spoločnosti za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na spoločnosť vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na spoločnosť povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je spoločnosť súčasťou konsolidovaného celku, aj správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak spoločnosť začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, účtovnou závierkou len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; ak sú dokumenty dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, nemusia sa predložiť v listinnej podobe,
 - 4.3.4. písomnou informáciou a grafickým znázornením vlastníckej štruktúry spoločnosti s uvedením jednotlivých spoločníkov a ich podielu na základnom imaní spoločnosti a o spôsobe a čase nadobudnutia tohto podielu peňažným vkladom alebo nepeňažným vkladom; ak má spoločnosť právnu formu akciovej spoločnosti, európskej spoločnosti alebo jednoduchej spoločnosti na akcie⁵⁾, uvedením akcionárov, počtu

- akcií, ich podoby, druhu, menovitej hodnoty, súčtu ich menovitej hodnoty, podielu ich menovitej hodnoty na základnom imaní a podielu na hlasovacích právach spojených s akciou/akciami,
- 4.3.5. písomnou informáciou a grafickým znázornením skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej spoločnosť patrí,
5. písomnou informáciou a dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode nepeňažného vkladu, uvedením a preukázaním vlastníckych práv k nepeňažnému vkladu a času a spôsobu nadobudnutia vlastníckych práv;
 6. predložením znaleckého posudku o určení hodnoty nepeňažného vkladu s obsahom podľa § 59 odsek 3 Obchodného zákonníka,
 7. uvedením peňažnej sumy, v akej sa má nepeňažný vklad započítať na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti žiadateľa u veriteľa,
- k) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že peňažný alebo nepeňažný vklad použitý na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej väčšiny u veriteľa nepochádza z trestnej činnosti; ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť v dôsledku zlúčenia spoločnosti s veriteľom, v čestnom vyhlásení uvedie aj to, že peňažný alebo nepeňažný vklad/vklady do základného imania spoločnosti alebo peňažné prostriedky alebo nepeňažný vklad použitý na splatenie emisného kurzu akcií alebo na iné na nadobudnutie akcie/akcií spoločnosti nepochádzajú z trestnej činnosti,
- l) ak žiadateľ má byť právnym nástupcom spoločníka/akcionára, ktorý sa zaviazal na účasť pri skupinovom financovaní alebo inej spoluúčasti na podnikaní veriteľa alebo v priamej súvislosti s ním, vyjadrenie k prechodu týchto záväzkov,
- m) grafickým znázornením a opisom vlastníckej štruktúry žiadateľa, ktorý je právnickou osobou, vrátane zoznamu spoločníkov alebo akcionárov žiadateľa,
- n) grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej žiadateľ patrí,
- o) čestným vyhlásením žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebudú brániť výkonu dohľadu, ak je žiadateľom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí.

Článok 6

Predchádzajúci súhlas na zvýšenie základného imania

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na zvýšenie základného imania žiadateľa, ktorý je právnickou osobou, žiadateľ preukazuje najmä:

- a) pri zvýšení základného imania z majetku žiadateľa (nominálne zvýšenie základného imania)
 1. rozhodnutím valného zhromaždenia alebo jediného spoločníka/akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia žiadateľa o zámere zvýšiť základné imanie z nerozdeleného zisku alebo z iných vlastných zdrojov alebo rozhodnutím o takomto zvýšení základného imania s podmienenou účinnosťou najskôr ku dňu právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu, s obsahom podľa § 208 odsek 2 Obchodného zákonníka, písomnou dohodou medzi spoločníkmi o podmienkach a rozsahu účasti na zmenách základného imania žiadateľa, ak bola uzavretá,
 2. uvedením dôvodu zvýšenia základného imania a predpokladaného dňa zvýšenia základného imania,
 3. schválenou individuálnou účtovnou závierkou, ktorá bola zostavená z údajov zistených najneskôr ku dňu, od ktorého ku dňu konania valného zhromaždenia neuplynulo viac ako šesť mesiacov a ktorá bola overená audítorom bez výhrad,

- b) pri zvýšení základného imania novými vkladmi (efektívne zvýšenie základného imania)
1. rozhodnutím valného zhromaždenia alebo jediného spoločníka/akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia žiadateľa o zámere zvýšiť základné imanie peňažnými alebo nepeňažnými vkladmi alebo rozhodnutím o zvýšení základného imania peňažnými alebo nepeňažnými vkladmi s podmienenou účinnosťou najskôr ku dňu právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu;
 2. ak je žiadateľom akciová spoločnosť, európska spoločnosť alebo jednoduchá spoločnosť na akcie⁵⁾ a má dôjsť k upísaniu nových akcií, aj rozhodnutím s údajmi podľa § 203 odsek 2 Obchodného zákonníka; ak je žiadateľom akciová spoločnosť, európska spoločnosť alebo jednoduchá spoločnosť na akcie⁵⁾ a má dôjsť ku zvýšeniu menovitej hodnoty doterajších akcií, aj uvedením pôvodnej a novej hodnoty jednotlivých druhov akcií,
- c) uvedením dôvodu zvýšenia základného imania a predpokladaného dňa/lehoty, v ktorej má dôjsť ku zvýšeniu základného imania,
- d) uvedením spoločníka/akcionára, ktorý má zvýšiť svoj podiel na základnom imaní v rozsahu údajov podľa článku 5 písm. a) tejto časti,
- e) vyhlásením spoločníka o využití prednostného práva prevziať záväzok na nový vklad alebo vyhlásením nového spoločníka o prevzatí vkladu a o pristúpení k spoločenskej zmluve alebo uvedením akcionárov, ktorí si do určeného rozhodujúceho dňa uplatnili právo na prednostné upisovanie akcií; ak je žiadateľom akciová spoločnosť, európska spoločnosť alebo jednoduchá spoločnosť na akcie⁵⁾ a má dôjsť k obmedzeniu alebo vylúčeniu práva na prednostné upísanie akcií, žiadateľ uvedie aj dôvod, prečo sa navrhuje obmedzenie,
- f) písomnou informáciou a dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonom pôvode peňažného vkladu alebo nepeňažného vkladu určeného na zvýšenie základného imania spoločníkom alebo budúcim spoločníkom žiadateľa alebo určeného na splatenie emisného kurzu novej akcie/akcií alebo zvýšenie menovitej hodnoty doterajšej akcie/akcií akcionárom alebo budúcim akcionárom žiadateľa v rozsahu podľa článku 5 písm. i) a j) tejto časti,
- g) čestným vyhlásením spoločníka/akcionára alebo nového spoločníka/akcionára o tom, že peňažný vklad alebo nepeňažný vklad do základného imania nepochádzajú z trestnej činnosti,
- h) ak v súvislosti so zvýšením základného imania dôjde ku zmene jeho vlastníckej štruktúry, grafickým znázornením a opisom zmenenej vlastníckej štruktúry žiadateľa s uvedením podielov spoločníkov/akcionárov na základnom imaní žiadateľa po zvýšení základného imania a zmenených podielov na hlasovacích právach; ak zmene vlastníckej štruktúry predchádzalo konanie o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS s nadobudnutím alebo zvýšením kvalifikovanej účasti u žiadateľa, aj odkazom na rozhodnutie NBS v konaní o udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie kvalifikovanej účasti,
- i) ak v súvislosti so zvýšením základného imania má dôjsť ku zmene v skupine s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí žiadateľ, grafickým znázornením novej štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona, a ak má byť novým spoločníkom alebo akcionárom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí, aj čestným vyhlásením žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má zamýšľaná skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu.

ČASŤ IV
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 1

Toto metodické usmernenie nadobúda platnosť dňom jeho vydania vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

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

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne
oddelenie, Ing. Eva Dubeňová tel.: 02/ 5787 2471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk