

**10**  
**ROZHODNUTIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 18. decembra 2012**

**o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodeného úveru**  
**Národnou bankou Slovenska**

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) a podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

**§ 1**  
**Predmet úpravy**

(1) Týmto rozhodnutím sa určujú všeobecné podmienky poskytovania úveru oprávneným subjektom na účely preklenutia časového nesúladu medzi prijatými platbami a odosielanými platbami v platobnom systéme TARGET2-SK.<sup>1)</sup>

(2) Úver podľa odseku 1 poskytuje Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) vo forme zabezpečeného povoleného debetného čerpania účtu (ďalej len „vnútrodený úver“) v súlade s dodatočnými minimálnymi spoločnými kritériami, vrátane prípadov neplnenia uvedených v týchto kritériách, ako aj nimi spôsobených dôsledkov, určenými Radou guvernérov Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) s ohľadom na operácie menovej politiky Eurosystemu.

**§ 2**  
**Vymedzenie pojmov**

Na účely tohto rozhodnutia

- a) jednoduchým refinančným obchodom sa rozumie stály obchod Eurosystemu, ktorý môžu zmluvné strany využívať na prijímanie jednoduchých úverov z centrálnej banky Eurosystemu<sup>2)</sup> pri vopred stanovenej jednoduchovej refinančnej sadzbe,
- b) jednoduchou refinančnou sadzbou sa rozumie úroková miera uplatňovaná na jednoduché refinančné obchody,
- c) úzkymi väzbami sa rozumejú úzke väzby v zmysle kapitoly 6 prílohy I k usmerneniu ECB/2011/14 z 20. septembra 2011 o nástrojoch a postupoch menovej politiky Eurosystemu,
- d) prípadom neplnenia sa rozumie hroziaca alebo existujúca skutočnosť, ktorej výskyt môže ohroziť plnenie záväzkov zo strany oprávneného subjektu podľa tohto rozhodnutia alebo

---

<sup>1)</sup> § 45 ods. 3 písm. a) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Usmernenie Európskej centrálnej banky z 5. decembra 2012 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (ECB/2012/27).

<sup>2)</sup> § 1 ods. 10 Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 3/2010 o podmienkach účasti v TARGET2-Sk v znení Rozhodnutia NBS č. 10/2012.

akýchkoľvek iných pravidiel vrátane tých, ktoré Rada guvernérov ECB bližšie určila vo vzťahu k operáciám menovej politiky Eurosystemu, ktoré sa uplatňujú na vzťah medzi týmto oprávneným subjektom a NBS alebo ktoroukoľvek inou centrálnou bankou, vrátane prípadu

1. ak oprávnený subjekt prestal spĺňať kritériá prístupu alebo technické požiadavky,<sup>3)</sup> alebo kde bol prístup oprávneného subjektu byť oprávnenou zmluvnou stranou pre operácie menovej politiky Eurosystemu pozastavený alebo ukončený,
2. ak sa voči oprávnenému subjektu začalo konkurzné konanie,<sup>4)</sup>
3. podania návrhu týkajúceho sa ktoréhokoľvek konania uvedeného v bode 2,
4. ak oprávnený subjekt vydá písomné vyhlásenie o svojej neschopnosti splácať všetky dlhy alebo ktorúkoľvek časť svojich dlhov, alebo plniť svoje záväzky vyplývajúce z vnútrodeného úveru,
5. uzavretia dobrovoľnej všeobecnej dohody alebo dohody oprávneného subjektu so svojimi veriteľmi,
6. platobnej neschopnosti oprávneného subjektu alebo ak nie je schopný splácať svoje dlhy, alebo ak je za takého považovaný príslušnou centrálnou bankou,
7. ak je kreditný zostatok na PM účte<sup>5)</sup> oprávneného subjektu, alebo všetky aktíva oprávneného subjektu alebo ich podstatná časť predmetom príkazu na zmrazenie, zabavenie alebo zaistenie, alebo predmetom akéhokoľvek iného konania, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov oprávneného subjektu,
8. ak bola oprávnenému subjektu pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme, alebo ak bola účasť oprávneného subjektu v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme<sup>6)</sup> ukončená,
9. ak akékoľvek podstatné uistenia alebo iné predzmluvné vyhlásenia urobené oprávneným subjektom, alebo o ktorých sa predpokladá, že boli urobené oprávneným subjektom podľa rozhodného práva, sú nesprávne alebo nepravdivé, alebo
10. postúpenia všetkých aktív oprávneného subjektu alebo ich podstatnej časti.

### § 3

#### Oprávnené subjekty

(1) Vnútrodený úver poskytuje NBS oprávneným subjektom uvedeným v odseku 2 za predpokladu, že nepodliehajú reštriktívnym opatreniam, ktoré prijala Rada Európskej únie alebo členské štáty.<sup>7)</sup>

<sup>3)</sup> Príloha II a príloha V Usmernenia ECB o TARGET2.

<sup>4)</sup> Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>5)</sup> § 1 ods. 25 Rozhodnutia NBS č. 3/2010.

<sup>6)</sup> § 1 ods. 37 Rozhodnutia NBS č. 3/2010.

<sup>7)</sup> Čl. 65 ods. 1 písm. b), 75 alebo 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

- (2) Oprávneným subjektom, ktorému NBS môže poskytnúť vnútrodenný úver je
- banka<sup>8)</sup> alebo pobočka zahraničnej banky,<sup>9)</sup> ktorá má sídlo v Slovenskej republike a ktorá je oprávnenou zmluvnou stranou pre operácie menovej politiky Eurosystemu a má prístup k jednodňovým refinančným obchodom,
  - banka<sup>8)</sup> alebo pobočka zahraničnej banky,<sup>9)</sup> ktorá má sídlo v Slovenskej republike a ktorá nie je oprávnenou zmluvnou stranou pre operácie menovej politiky Eurosystemu a nemá prístup k jednodňovým refinančným obchodom,
  - Štátna pokladnica<sup>10)</sup> a subjekt verejného sektora,<sup>11)</sup>
  - obchodník s cennými papiermi,<sup>12)</sup> ktorý má sídlo v Slovenskej republike, ak uzavrel dohodu so zmluvnou stranou pre operácie menovej politiky Eurosystemu s cieľom zabezpečiť, že na konci príslušného dňa sa pokryjú všetky pretrvávajúce debetné pozície,
  - iný subjekt ako ten, ktorý je uvedený v písmenách a) a b), ktorý spravuje pridružený systém a ktorý koná v tomto postavení za predpokladu, že dohody pre poskytovanie vnútrodenného úveru sa predtým predložila Rade guvernérov ECB a sú ňou schválené.

(3) Ak ide o oprávnený subjekt uvedený v odseku 2 písm. b) až e), vnútrodenný úver sa obmedzí na ten istý deň a nie je možné jeho predĺženie na jednodňový refinančný obchod. Rada guvernérov ECB môže rozhodnúť o predĺžení vnútrodenného úveru na jednodňový refinančný obchod ak ide o oprávnenú centrálnu protistranu. Oprávnenou centrálnou protistranou je taký subjekt, ktorý v danom čase

- je oprávneným subjektom podľa odseku 2 písm. e) a zároveň je oprávnený konať ako centrálna protistrana v súlade s platnými právnymi predpismi Európskej únie alebo vnútroštátnymi predpismi,
- má sídlo v Slovenskej republike,
- podlieha dohľadu alebo dozoru vykonávanému príslušnými orgánmi Európskej únie,
- je v súlade s požiadavkami dohľadu alebo dozoru nad miestnymi infraštruktúrami ponúkajúcimi služby v eurách, ktoré sa podľa potreby menia, dopĺňajú a zverejňujú na stránke ECB,
- má účet v TARGET2-SK,
- má prístup k vnútrodennému úveru.

(4) Ak oprávnený subjekt nesplatí jednodňový refinančný obchod, ktorý mu poskytla NBS, uplatní voči nemu NBS sankcie podľa § 5.

<sup>8)</sup> § 2 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>9)</sup> § 2 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>10)</sup> Zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>11)</sup> Nariadenie Rady (ES) č. 3603/93 z 13. decembra 1993, ktorým sa stanovujú definície na uplatňovanie zákazov uvedené v článkoch 104 a 104b ods. 1 zmluvy (Ú. v. ES L 332, 31.12.1993, s. 1).

<sup>12)</sup> § 54 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

## § 4

### Akceptovateľná zábezpeka

(1) Vnútrodenňý úver musí byť zabezpečený akceptovateľnou zábezpekou. Akceptovateľná zábezpeka sa skladá z tých istých aktív a nástrojov, ako sú akceptovateľné aktíva pre operácie menovej politiky Eurosystemu a podlieha tým istým pravidlám oceňovania a kontroly rizika.<sup>13)</sup> Hodnota cenných papierov je určená podľa osobitného predpisu.<sup>14)</sup>

(2) Dlhové nástroje, ktoré vydal, alebo za ktoré sa zaručil oprávnený subjekt, alebo ktorákoľvek iná tretia osoba, s ktorou má subjekt úzke väzby, možno prijať ako akceptovateľnú zábezpeku len v prípadoch ustanovených vo Všeobecnej dokumentácii o nástrojoch a postupoch menovej politiky Eurosystemu.<sup>15)</sup>

(3) Oprávnenému subjektu podľa § 3 ods. 2 písm. c) môže byť udelená výnimka z povinnosti zabezpečiť vnútrodenňý úver akceptovateľnou zábezpekou, ak o nej rozhodne Rada guvernérov ECB.

## § 5

### Postup pri poskytovaní vnútrodenňého úveru

(1) Prístup k vnútrodenňému úveru môže NBS povoliť počas pracovných dní TARGET2-SK. Oprávnený subjekt môže požiadať o vnútrodenňý úver od 9.00 hod. do 17.45 hod.

(2) Vnútrodenňý úver sa poskytuje na dobu kratšiu ako jeden pracovný deň a poskytuje sa bez úrokov.

(3) Vnútrodenňý úver sa považuje za splatený, ak účet v TARGET2-SK vykazuje kreditný konečný zostatok alebo nulový konečný zostatok po ukončení zúčtovania medzibankových platieb.

(4) Nesplatenie vnútrodenňého úveru oprávneným subjektom uvedeným v § 3 ods. 2 písm. a) sa považuje za žiadosť o použitie jednodňového refinančného obchodu.

---

<sup>13)</sup> § 23 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

Usmernenie Európskej centrálnej banky z 20. septembra 2011 o nástrojoch a postupoch menovej politiky Eurosystemu (prepracované znenie) (ECB/2011/14) (2011/817/EÚ) v platnom znení.

<sup>14)</sup> Bod 6.5 prílohy k Usmerneniu Európskej centrálnej banky z 20. septembra 2011 o nástrojoch a postupoch menovej politiky Eurosystemu (prepracované znenie) (ECB/2011/14) (2011/817/EÚ) v platnom znení.

§ 27 Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2008 o vykonávaní operácií menovej politiky po vstupe Slovenskej republiky do eurozóny v znení neskorších predpisov.

<sup>15)</sup> Príloha 1 Usmernenia Európskej centrálnej banky z 20. septembra 2011 o nástrojoch a postupoch menovej politiky Eurosystemu (prepracované znenie) (ECB/2011/14) (2011/817/EÚ) v platnom znení.

(5) Ak oprávnený subjekt uvedený v § 3 ods. 2 písm. b), d) alebo písm. e) po ukončení zúčtovania medzibankových platieb vykazuje na účte v TARGET2-SK debetný konečný zostatok z akéhokoľvek dôvodu

- a) prvýkrát v priebehu po sebe nasledujúcich 12 mesiacov, NBS mu uloží sankciu vo forme sankčného úroku vo výške piatich percentuálnych bodov nad jednodňovou refinančnou sadzbou zo sumy tohto debetného zostatku,
- b) opakovane v priebehu po sebe nasledujúcich 12 mesiacov, NBS sankciu vo forme sankčného úroku uvedeného v písmene a) zvýši o ďalších 2,5 percentuálnych bodov zakaždým, keď sa takýto debetný zostatok vyskytne počas uvedeného 12 mesačného obdobia.

(6) Rada guvernérov ECB môže rozhodnúť o odpustení alebo znížení sankcie podľa odseku 5, ak bol debetný konečný zostatok spôsobený udalosťou vyššej moci alebo technickou nefunkčnosťou TARGET2-SK.

## § 6

### **Pozastavenie, obmedzenie alebo ukončenie poskytovania vnútrodeného úveru**

(1) NBS pozastaví alebo ukončí prístup k vnútrodenému úveru ak

- a) účet oprávneného subjektu v TARGET2-SK je pozastavený alebo uzavretý,
- b) oprávnený subjekt prestane spĺňať niektorú z podmienok poskytovania vnútrodeného úveru určenú týmto rozhodnutím,
- c) príslušný súdny alebo iný orgán vydal rozhodnutie voči oprávnenému subjektu, ktorým sa začalo likvidačné konanie alebo ktorým sa určil likvidátor alebo osoba, ktorej postavenie je porovnateľné s postavením likvidátora, alebo ktorým sa začalo akékoľvek iné porovnateľné konanie,
- d) oprávnený subjekt má zmrazené prostriedky alebo voči nemu Európska únia prijala iné opatrenia obmedzujúce jeho schopnosť použiť vlastné prostriedky,
- e) prístup oprávneného subjektu k operáciám menovej politiky Eurosystemu ako zmluvnej strany bol pozastavený alebo ukončený.

(2) NBS môže pozastaviť alebo ukončiť prístup k vnútrodenému úveru, ak NBS pozastaví alebo ukončí účasť oprávneného subjektu v TARGET2-SK,<sup>16)</sup> alebo ak oprávnený subjekt neplní dohodnuté povinnosti.

(3) Ak Eurosystem rozhodne o pozastavení, obmedzení alebo zrušení prístupu oprávneného subjektu k nástrojom menovej politiky z dôvodov obozretnosti alebo z iných dôvodov,<sup>17)</sup> NBS na základe tohto rozhodnutia pozastaví, obmedzí alebo zruší prístup k vnútrodenému úveru.

(4) NBS môže rozhodnúť o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu oprávneného subjektu k vnútrodenému úveru, ak sa oprávnený subjekt považuje za subjekt, ktorý predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti. Takýto prípad NBS ihneď písomne oznámi ECB, národným centrálnym bankám členských štátov eurozóny a pripojeným centrálnym

<sup>16)</sup> Čl. 34 ods. 2 písm. b) až e) prílohy II Usmernenia ECB o TARGET2.

<sup>17)</sup> Časť 2.4 prílohy I k Usmerneniu ECB o TARGET2.

bankám. Rada guvernérov v prípade potreby rozhodne o jednotnej implementácii opatrení prijatých vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2.

(5) Rozhodnutie NBS o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu k vnútrodnému úveru zmluvnej strane pre operácie menovej politiky Eurosystemu podľa odseku 4 nadobudne účinnosť dňom jeho schválenia ECB.

(6) Z naliehavých dôvodov môže NBS pozastaviť prístup k vnútrodnému úveru s okamžitou účinnosťou. V takomto prípade NBS bezodkladne písomne oznámi túto skutočnosť ECB. ECB môže rozhodnutie NBS zmeniť. Ak ECB do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia oznámenia nedoručí NBS oznámenie o zmene jej rozhodnutia platí, že ECB rozhodnutie NBS schválila.

## § 7

### Záverečné ustanovenia

(1) Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 12. apríla 2011 č. 2/2011 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodného úveru Národnou bankou Slovenska v znení rozhodnutia NBS č. 6/2011.

(2) Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2013.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor vysporiadania bankových obchodov  
Vypracoval: Ing. Miroslav Janík, tel. č.: 5787 2540

**11**  
**ROZHODNUTIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 18. decembra 2012,**

**ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 3/2010**  
**o podmienkach účasti v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 45 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) rozhodla:

**Čl. I**

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 2. marca 2010 č. 3/2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 10/2010 a rozhodnutia NBS č. 7/2011 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 4 sa slová „centrálne banka Eurosystemu“ nahrádzajú slovami „národná centrálna banka členského štátu eurozóny“.
2. V § 1 ods. 10 sa slová „štátu, ktorý prijal euro“ nahrádzajú slovami „štátu eurozóny“.
3. V § 1 ods. 13 sa slovo „Centrálne“ nahrádza slovami „Národnými centrálnymi“.
4. V § 1 odsek 32 znie:  
„(32) Poskytovateľom sieťových služieb sa rozumie spoločnosť vymenovaná Radou guvernérov ECB, aby poskytovala pripojenia prostredníctvom počítačovej siete na účely zadávania platobných správ v TARGET2.“.
5. V § 1 ods. 42 sa slová „centrálne bankou Eurosystemu“ nahrádzajú slovami „národnou centrálnou bankou členského štátu eurozóny“.
6. V poznámke pod čiarou k odkazu 7a sa vypúšťajú slová „(2008/C 115/01)“.
7. V § 11 ods. 7 prvej vete sa za slovo „oznamovať“ vkladá slovo „národným“ a za slovo „môžu“ sa vkladá slovo „národné“.
8. V § 26 ods. 1 sa slová „centrálne bankou Eurosystemu“ nahrádzajú slovami „národnou centrálnou bankou členského štátu eurozóny“.
9. V § 33 ods. 3 sa číslo „8“ nahrádza číslom „4“.
10. V § 40 ods. 3 sa za slová „reštriktívnych opatrení“ vkladá slovo „im“.

11. V prílohe č. 6 ods. 1 sa suma „100 eur“ nahrádza sumou „150 eur“ a suma „1 250 eur“ sa nahrádza sumou „1 875 eur“.
12. V prílohe č. 6 ods. 4 sa slovo „Poplatok“ nahrádza slovami „Mesačný poplatok“.
13. V prílohe č. 6 odsek 5 znie:  
„(5) Jednorazový poplatok za každú registráciu adresovateľného držiteľa BIC v adresári TARGET2, pre pobočky priamych účastníkov, pobočky nepriamych účastníkov, pobočky korešpondentov a adresovateľných držiteľov BIC, ktorí sú členmi tej istej skupiny, je 5 eur.“
14. V prílohe č. 6 sa za odsek 5 vkladá nový odsek 6, ktorý znie:  
„(6) Mesačný poplatok za každú registráciu adresovateľného držiteľa BIC v adresári TARGET2 ako korešpondenta je 5 eur.“  
Doterajšie odseky 6 až 10 sa označujú ako odseky 7 až 11.
15. V prílohe č. 6 v odseku 10 sa suma „100 eur“ nahrádza sumou „150 eur“ a suma „1 250 eur“ sa nahrádza sumou „1 875 eur“.
16. V prílohe č. 8 bode 10 sa vypúšťa odsek 5.
17. V prílohe č. 9 bode 1 ods. 1 sa suma „100 eur“ nahrádza sumou „150 eur“.
18. V prílohe č. 9 sa bod 1 dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:  
„(3) Národná banka Slovenska vydá a udržiava bezplatne maximálne päť aktívnych certifikátov na jedného účastníka pre každý PM účet. Národná banka Slovenska účtuje poplatok 50 eur za vydanie každého ďalšieho aktívneho certifikátu. Národná banka Slovenska účtuje ročný poplatok 11 eur za údržbu za každý ďalší aktívny certifikát. Aktívne certifikáty sú platné na obdobie troch rokov.“

## Čl. II

Guvernér Národnej banky Slovenska sa splnomocňuje, aby vo Vestníku Národnej banky Slovenska vyhlásil úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 3/2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 10/2010, rozhodnutím NBS č. 7/2011 a týmto rozhodnutím.

## Čl. III

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2013.

**Jozef Makúch**  
guvernér  
v z. Ján Tóth v. r.  
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku, oddelenie prevádzky systému TARGET2-SK  
Vypracoval: Mgr. Ing. Andrej Horský, tel. č.: 2965

**12**  
**ROZHODNUTIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 18. decembra 2012,**

**ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2010**  
**o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení**  
**neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 45 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) rozhodla:

**Čl. I**

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 2. marca 2010 č. 4/2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 11/2010 a rozhodnutia NBS č. 1/2011 sa mení a dopĺňa takto:

V § 18 ods. 1 písm. c) sa suma „100 eur“ nahrádza sumou „150 eur“ a suma „1 250 eur“ nahrádza sumou „1 875 eur“.

**Čl. II**

Guvernér Národnej banky Slovenska sa splnomocňuje, aby vo Vestníku Národnej banky Slovenska vyhlásil úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 11/2010, rozhodnutím NBS č. 1/2011 a týmto rozhodnutím.

**Čl. III**

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2013.

**Jozef Makúch**  
**guvernér**  
**v z. Ján Tóth v. r.**  
**viceguvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku, oddelenie prevádzky systému TARGET2-SK  
Vypracoval: Mgr. Ing. Andrej Horský, tel. č.: 2965

**13**  
**ROZHODNUTIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 27. decembra 2012,**

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

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

**Čl. I**

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

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

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

## 4. § 13 znie:

„§13

**Kritériá akceptovateľnosti aktív obchodovaných na RT**

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

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

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

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

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

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

(5) Vylúčené sú predovšetkým tieto kupónové štruktúry:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) sú v súlade s požiadavkami podľa osobitného predpisu<sup>20)</sup> pokiaľ ide o aktíva typu ABS ako podkladové aktíva krytých dlhopisov,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. V § 15 odseky 4 až 9 znejú:

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

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

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

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

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

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

Poznámka po čiarou k odkazu 18a znie:

„<sup>18a</sup>) Body 68 až 70 časti 1 prílohy VI Smernice 2006/48/ES.“

6. § 16 znie:

„§ 16

**Ďalšie právne podmienky pri používaní úverovej pohľadávky**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Doterajší odsek 19 sa označuje ako odsek 20.

**10.** V § 17 odsek 20 znie:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. V § 25 sa vypúšťa odsek 8.

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

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

14. § 27 znie:

„§ 27

#### **Princípy oceňovania akceptovateľných aktív**

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

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

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

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

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

Poznámka po čiarou k odkazu 24a znie:

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

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

18. Príloha č.1 znie:

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

VZOR

**Spôsobý výpočtu peňažných sankcií za nedodržanie povinností zmluvnej strany**

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

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

Použité skratky

$X_1$  = hodnota žiadanej hotovosti alebo zábezpeky

$X_2$  = hodnota skutočne doručenej hotovosti alebo zábezpeky

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

2,5 = sankčná prirážka

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

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

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

Použité skratky

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

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

2,5 = sankčná prirážka

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

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

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

Použité skratky

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

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

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

19. Príloha č. 12 znie:

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

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

(v %)

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

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

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

(v %)

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

Vysvetlivky:

- (1) Na individuálne akceptovateľné aktíva typu ABS, kryté bankové dlhopisy (kryté bankové dlhopisy typu Jumbo, tradičné kryté bankové dlhopisy alebo iné kryté bankové dlhopisy) a nekryté bankové dlhopisy, ktorých reálna hodnota je určená výpočtom teoretickej ceny podľa § 33 sa uplatní dodatočná oceňovacia zrážka. Táto zrážka sa uplatní priamo pri teoretickom oceňovaní individuálneho akceptovateľného aktíva formou zníženia ceny vo výške 5%.
- (2) Ratingové hodnotenia podľa harmonizovanej ratingovej stupnice Eurosystemu publikovanej na internetovej stránke ECB.

“

20. Príloha č. 28 znie:

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

## VZOR

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

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

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

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

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

Možnosti ND a ich význam sa uvádzajú v nasledovnej tabuľke:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Čl. II

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 3. januára 2013.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor riadenia rizika

**Metodické usmernenie**  
**Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska**  
**zo 17. decembra 2012 č. 10/2012**

**k výkladu ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, obmedzujúcich výšku výdavkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti, vrátane výdavkov osôb konajúcich v jej prospech, na uzatváranie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, propagáciu a reklamu dôchodkových fondov, propagačnú činnosť a reklamu**

Národná banka Slovenska, v záujme zabezpečenia jednotného postupu pri uplatňovaní ustanovení § 63e zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o SDS“) a v nadväznosti na § 35 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“), vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1**  
**Pôsobnosť a účel**

- (1) Toto metodické usmernenie sa vzťahuje na
- a) dôchodkovú správcovskú spoločnosť<sup>1)</sup> a
  - b) fyzické alebo právnické osoby, ktoré vynaložili výdavky na skutočnosti podľa odseku 2 písm. a) bod 1 a 2 v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- (2) Účelom tohto metodického usmernenia je
- a) vymedziť a spresniť obsah pojmov uvedených v zákone o SDS a pojmov na ne nadväzujúcich, ktoré súvisia s obmedzením výšky výdavkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti vrátane výdavkov osôb podľa odseku 1 písm. b), vynaložených na:
    1. uzatvorenie jednej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení vrátane jej zmien a na činnosti s tým súvisiace,
    2. propagáciu a reklamu dôchodkových fondov, na propagačnú činnosť a reklamu,
  - b) stanoviť spôsob vykazovania výdavkov podľa písm. a) voči Národnej banke Slovenska.

(3) Podľa § 35 ods. 1 zákona o dohľade je dôchodková správcovská spoločnosť povinná na účely dohľadu na diaľku bezplatne a včas vypracovať a predkladať Národnej banke Slovenska zrozumiteľné a prehľadné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie, podklady a doklady. V nadväznosti na ustanovenie § 35 ods. 2 zákona o dohľade dôchodková správcovská spoločnosť vykazuje dodržiavanie obmedzení výšky výdavkov uvedených v § 63e ods. 1 a 2 zákona o SDS v súlade s týmto metodickým usmernením. V prípade, ak tak dôchodková správcovská spoločnosť neurobí, Národná banka Slovenska je oprávnená si potrebné informácie vyžiadať na základe § 35 zákona o dohľade v spojení s § 113 ods. 5 zákona o SDS.

---

<sup>1)</sup> § 47 zákona o SDS.

## Článok 2

### Sledované výdavky na zmluvu [k § 63e ods. 1 zákona o SDS]

(1) Výdavky na uzatvorenie jednej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení vrátane jej zmien a výdavky na činnosti s tým súvisiace (ďalej len „sledované výdavky na zmluvu“) zahŕňajú:

- a) odmenu zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovska spoločnosť vykonáva činnosti, poskytuje služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, a to bez ohľadu na to, kto je jej platiteľom,
- b) výdavky na prípravu a školenie zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa písm. a), ak sú vynaložené za účelom motivovania a vzdelávania tohto zamestnanca, zlepšenia vykonávania činností, poskytovania služieb a odborného poradenstva podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, alebo zlepšenia schopností vykonávať uvedené činnosti, poskytovať uvedené služby a odborné poradenstvo, a to bez ohľadu na to, kto ich vynaložil.

(2) Odmenou zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa odseku 1 písm. a) sa rozumie najmä hrubá mzda alebo časť hrubej mzdy tohto zamestnanca, resp. odmena, za kalendárny rok, ktorá mu bola skutočne vyplatená za vykonávanie činností, poskytovanie služieb a odborného poradenstva podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, bez nákladov zamestnávateľa na tohto zamestnanca predstavujúcich poistné na verejné zdravotné poistenie, poistné na sociálne poistenie a povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie. Súčasťou odmeny podľa prvej vety je aj provízia za počet uzatvorených zmlúv.

(3) Ak v pracovnej zmluve,<sup>2)</sup> dohode o vykonaní práce<sup>3)</sup> alebo dohode o brigádnickej práci študentov,<sup>4)</sup> ktorú má zamestnanec uzatvorenú s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, nie je uvedená výška odmeny podľa odseku 2, za sledované výdavky na zmluvu podľa odseku 1 písm. a) sa považuje ročná odmena zamestnanca v plnej výške, pokiaľ z pracovnej zmluvy, dohody o vykonaní práce alebo dohody o brigádnickej práci študentov vyplýva, že náplňou práce zamestnanca je vykonávanie činností, poskytovanie služieb a odborného poradenstva podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS.

(4) Za výdavky na prípravu a školenie zamestnanca dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa odseku 1 písm. b) sa považuje časť takýchto výdavkov prevyšujúca sumu 300 eur, ktorá bola v príslušnom kalendárnom roku skutočne vynaložená na takéhoto zamestnanca. Výdavky podľa prvej vety sa zistia ako podiel súčtu výdavkov osôb podľa článku 1 odsek 1 na prípravu alebo školenie zamestnancov a počtu zamestnancov dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorí sa prípravy alebo školenia zúčastnili.

<sup>2)</sup> § 42 zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákonník práce“).

<sup>3)</sup> § 226 Zákonníka práce.

<sup>4)</sup> § 227 Zákonníka práce.

### Článok 3

#### Sledované výdavky na reklamu

[k § 63e ods. 2 zákona o SDS]

(1) Výdavky na propagáciu a reklamu dôchodkových fondov,<sup>5)</sup> výdavky na propagačnú činnosť<sup>6)</sup> a výdavky na reklamu<sup>7)</sup> (ďalej len „sledované výdavky na reklamu“) zahŕňajú bez ohľadu na to, kto ich vynaložil, najmä výdavky na:

- a) činnosť zameranú na presvedčanie príslušnej osoby alebo osôb (konkrétne individuálne určenej osoby alebo vopred určeného okruhu osôb), aby sa stali sporiteľom v dôchodkovom fonde príslušnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, alebo aby ním ostali,
- b) akúkoľvek prezentáciu starobného dôchodkového sporenia s cieľom jeho uplatnenia na trhu, a to najmä oznámenie, inzerát, plagát, voľne prístupné webové sídlo a iný dokument, ktoré obsahujú oznámenie o dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo jej dôchodkových fondoch, ktoré sa majú zverejniť, a to napríklad v rozhlase alebo prostredníctvom televízie.

(2) Prezentáciou podľa odseku 1 písm. b) sa rozumie akákoľvek komunikácia zameraná na vopred neurčený okruh osôb, smerujúca k presvedčaniu osôb, aby sa stali sporiteľmi v dôchodkovom fonde spravovanom príslušnou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou. Ide najmä o:

- a) reklamu zameranú na prezentovanie konkrétnej založenej alebo vzniknutej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a jej postavenia v systéme starobného dôchodkového sporenia (t. j. imidžovú alebo všeobecnú reklamu),
- b) reklamu dôchodkových fondov (t.j. produktovú reklamu).

(3) Súčasťou sledovaných výdavkov na reklamu podľa odseku 1 písm. b) sú aj výdavky na vytvorenie reklamy, jej umiestnenie v médiách a ďalšie súvisiace výdavky.

(4) Z hľadiska formy zverejnenia sa za sledované výdavky na reklamu podľa odseku 1 písm. b) považujú najmä výdavky na:

- a) reklamu v tlačových médiách,
- b) televíznu reklamu a reklamu na nosiči audiovizuálneho diela,
- c) zvukovú (rozhlasovú) reklamu,
- d) internetovú reklamu.

(5) Za reklamu v tlačových médiách podľa odseku 4 písm. a) sa na účely tohto metodického usmernenia považujú najmä reklama v periodickej a neperiodickej tlači, plagáty, letáky, inzeráty a iné dokumenty, prípadne iné texty na dopravných prostriedkoch a iných komunikačných prostriedkoch, umožňujúcich prenos informácie. Reklamou v tlačových médiách podľa odseku 4 písm. a) je aj PR článok, ktorým sa rozumie článok v tlačenom médiu spracovaný novinárom alebo redaktorom, vyjadrujúci sa pozitívne o konkrétnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo o jej produkte, pokiaľ si ho zadávateľ reklamy objednal.

<sup>5)</sup> § 47 ods. 2 písm. c) zákona o SDS.

<sup>6)</sup> § 112 ods. 1 zákona o SDS.

<sup>7)</sup> § 112 ods. 3 zákona o SDS.

(6) Do sledovaných výdavkov na reklamu podľa odseku 1 sa nezapočítavajú výdavky na:

- a) reklamu zameranú na prezentovanie finančnej inštitúcie,<sup>8)</sup> s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu,<sup>9)</sup> ak takáto reklama neobsahuje obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, jej logo alebo akýkoľvek odkaz identifikujúci dôchodkovú správcovskú spoločnosť alebo dôchodkové fondy, ktoré spravuje,
- b) článok v periodickej tlači, ktorý vznikol a bol zverejnený bez priameho zadania zadávateľa (objednávateľa), alebo ním poverenej osoby (redakčný materiál),
- c) oznámenie o sídle, obchodnom mene alebo o kontakte na dôchodkovú správcovskú spoločnosť,
- d) uvedenie miesta alebo spôsobu, prostredníctvom ktorého možno získať ďalšie informácie o dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo o dôchodkových fondoch,
- e) informačnú povinnosť podľa § 105 zákona o SDS, zverejnenie štatútu, alebo informačného prospektu dôchodkového fondu,
- f) webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### Článok 4

Sledované výdavky na zmluvu a sledované výdavky na reklamu bude Národná banka Slovenska považovať za vzájomne oddelené kategórie výdavkov a ten istý výdavok nebude zaradovať do oboch kategórií výdavkov súčasne.

#### Článok 5

##### Vykazovanie sledovaných výdavkov na zmluvu

(1) Na účely predbežného zisťovania predpokladov na dodržanie ustanovenia § 63e ods. 1 zákona o SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá vzor každého typu zmluvy, ktorý sa bude uzatvárať so zamestnancami, prostredníctvom ktorých sa budú vykonávať činnosti, poskytovať služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, a to do 15 pracovných dní od uzatvorenia prvej zmluvy z príslušného typu.

(2) Na účely overovania dodržiavania ustanovenia § 63e ods. 1 zákona o SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na zmluvu v roku, za ktorý sa hlásenie podáva. Toto hlásenie sa doručuje Národnej banke Slovenska v písomnej forme do 31. marca kalendárneho roku nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa výdavky na zmluvu sledujú. Hlásenie obsahuje najmä:

- a) obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá hlásenie podáva,
- b) označenie kalendárneho roku, za ktorý sa hlásenie podáva,

<sup>8)</sup> § 48 ods. 22 zákona o SDS.

<sup>9)</sup> § 138 až 143 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), § 44 až 49 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“), § 49 až 51 zákona č. 8/2008 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“).

- c) mená a priezviská všetkých zamestnancov, prostredníctvom ktorých dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS; pri každom zamestnancovi sa uvedie typ zmluvy, ktorý má zamestnanec uzavretý s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (pracovná zmluva, dohoda o vykonaní práce, dohoda o brigádnickej práci študentov),
- d) obchodné meno, sídlo a IČO finančnej inštitúcie,<sup>8)</sup> v ktorej je zamestnanec podľa písm. c) zamestnaný, pokiaľ tento zamestnanec zároveň vykonáva činnosť aj pre inú finančnú inštitúciu ako dôchodkovú správcovskú spoločnosť, ktorá hlásenie podáva, s výnimkou finančnej inštitúcie, s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu,<sup>9)</sup>
- e) sumu ročnej odmeny podľa článku 2 odsek 2, ktorá bola príslušnému zamestnancovi podľa písm. c) skutočne vyplatená za kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- f) sumu výdavkov prevyšujúcich 300 eur na každého zamestnanca podľa písm. c), ktorá bola vynaložená na jeho prípravu a školenie v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- g) súčet súm podľa písm. e) a f), pripadajúci na príslušného zamestnanca podľa písm. c),
- h) počet zmlúv, ktoré príslušný zamestnanec podľa písm. c) uzatvoril v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- i) podiel súm podľa písm. g) a h), pripadajúci na príslušného zamestnanca podľa písm. c),
- j) sumu predstavujúcu maximálnu povolenú výšku výdavkov na zmluvu podľa § 63e ods. 1 zákona o SDS, pripadajúcu na kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- k) dátum zostavenia hlásenia,
- l) meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá hlásenie zostavila,
- m) mená, priezviská a podpisy dvoch členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

(3) Vzor hlásenia podľa odseku 2 tvorí prílohu č. 1 k tomuto metodickému usmerneniu.

## Článok 6

### Vykazovanie sledovaných výdavkov na reklamu

(1) Na účely predbežného zisťovania predpokladov na dodržanie ustanovenia § 63e ods. 2 zákona o SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá kópia každej zmluvy, ktorej predmetom je vynaloženie sledovaných výdavkov na reklamu, a to do 15 pracovných dní od uzatvorenia takejto zmluvy. Pokiaľ túto zmluvu uzatvára osoba podľa článku 1 odsek 1 písm. b), kópiu zmluvy môže predložiť Národnej banke Slovenska aj dôchodková správcovská spoločnosť.

(2) Na účely overovania dodržiavania ustanovenia § 63e ods. 2 zákona o SDS sa Národnej banke Slovenska predkladá hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na reklamu v roku, za ktorý sa hlásenie podáva. Toto hlásenie sa doručuje Národnej banke Slovenska v písomnej forme do 31. marca kalendárneho roku nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa výdavky sledujú. Hlásenie obsahuje najmä:

- a) obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá hlásenie podáva,
- b) označenie kalendárneho roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- c) celkovú sumu sledovaných výdavkov na reklamu, ktorú dôchodková správcovská spoločnosť skutočne vynaložila v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva,

- d) meno, priezvisko (obchodné meno), adresu trvalého pobytu (miesto podnikania) a IČO, ak bolo pridelené, fyzickej osoby, alebo obchodné meno, sídlo a IČO právnickej osoby podľa článku 1 odsek 1 písm. b), ktorá v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti vynaložila sledované výdavky na reklamu; pri každej z takýchto osôb sa uvedie celková suma sledovaných výdavkov na reklamu, ktorú táto osoba skutočne vynaložila v roku, za ktorý sa hlásenie podáva,
- e) sumu predstavujúcu maximálnu povolenú výšku výdavkov na reklamu podľa § 63e ods. 2 zákona o SDS, pripadajúcu na kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva,
- f) dátum zostavenia hlásenia,
- g) meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá hlásenie zostavila,
- h) mená, priezviská a podpisy dvoch členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

(3) Vzor hlásenia podľa odseku 2 tvorí prílohu č. 2 k tomuto metodickému usmerneniu.

### **Článok 7** **Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 2/2007 k výkladu ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov obmedzujúcich výšku výdavkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti vrátane výdavkov osôb konajúcich v jej prospech na uzatváranie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, propagáciu a reklamu dôchodkových fondov, propagačnú činnosť a reklamu.

**Ing. Vladimír Dvořáček v. r.**  
**výkonný riaditeľ**  
**útvaru dohľadu nad finančným trhom**



**Vysvetlivky:**

1. Typ zmluvy (pracovná zmluva, dohoda o vykonaní práce, dohoda o brigádnickej práci študentov), ktorú dôchodková správcovská spoločnosť uzatvorila s príslušným zamestnancom, prostredníctvom ktorého vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS.
2. Obchodné meno, sídlo a IČO finančnej inštitúcie, v ktorej je príslušný zamestnanec, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS zamestnaný, pokiaľ tento zamestnanec zároveň vykonáva činnosť aj pre inú finančnú inštitúciu ako dôchodkovú správcovskú spoločnosť, ktorá hlásenie podáva, s výnimkou finančnej inštitúcie, s ktorou je dôchodková správcovská spoločnosť súčasťou jedného konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, podliehajúceho dohľadu na konsolidovanom základe podľa osobitného predpisu.
3. Suma ročnej odmeny (podľa článku 2 odsek 2 metodického usmernenia), ktorá bola príslušnému zamestnancovi, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, skutočne vyplatená za kalendárny rok, za ktorý sa hlásenie podáva.
4. Suma výdavkov prevyšujúcich 300 eur na zamestnanca, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, ktorá bola vynaložená na jeho prípravu a školenie v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
5. Súčet výdavkov podľa bodu 3 a 4 týchto vysvetliviek, pripadajúci na príslušného zamestnanca.
6. Počet zmlúv, ktoré príslušný zamestnanec, prostredníctvom ktorého dôchodková správcovská spoločnosť vykonávala činnosti, poskytovala služby a odborné poradenstvo podľa § 47 ods. 2 písm. b) bod 3 zákona o SDS, uzatvoril v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
7. Výdavky na jednu zmluvu - podiel súm podľa bodu 5 a 6 týchto vysvetliviek, pripadajúci na príslušného zamestnanca.
8. Hodnota 6% priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky vykázanéj Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sa hlásenie podáva.

**Príloha č. 2 k Metodickému usmerneniu č. 10/2012**

**Hlásenie o skutočne vynaložených sledovaných výdavkoch na reklamu**

DSS:

Kalendárny rok:

	DSS <sup>1</sup>	Osoba <sup>2</sup>	Súčet	Limit výdavkov <sup>3</sup>
Výdavky				

Dátum zostavenia hlásenia:	
Vypracoval (meno a priezvisko, podpis)	
Mená, priezviská a podpisy dvoch členov predstavenstva DSS	

**Vysvetlivky:**

1. Celková suma sledovaných výdavkov na reklamu, ktorú dôchodková správcovská spoločnosť skutočne vynaložila v kalendárnom roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
2. Meno, priezvisko (obchodné meno), adresa trvalého pobytu (miesto podnikania) a IČO, ak bolo pridelené, fyzickej osoby, alebo obchodné meno, sídlo a IČO právnickej osoby, ktorá v prospech dôchodkovej správcovskej spoločnosti vynaložila sledované výdavky na reklamu; pri každej z takýchto osôb sa uvedie celková suma sledovaných výdavkov na reklamu, ktorú táto osoba skutočne vynaložila v roku, za ktorý sa hlásenie podáva.
3. Hodnota 1000-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky vykázananej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sa hlásenie podáva.

## **Odporúčanie** **Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska** **z 17. decembra 2012 č. 5/2012**

### **k vybavovaniu sťažností poisťovňami (EIOPA-BoS-12/069 SK)**

Národná banka Slovenska týmto preberá Usmernenia k vybavovaniu sťažností poisťovňami (EIOPA-BoS-12/069 SK) vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

#### **1. Usmernenia**

##### **Úvod**

1. V súlade s článkom 16 nariadenia o EIOPA<sup>1</sup> a s ohľadom na odôvodnenie 16 a články 41, 46, 183 a 185 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II)<sup>2</sup> sa ustanovuje toto:
  - „Hlavným cieľom regulácie poistenia a zaistenia a dohľadu nad nimi je **riadna ochrana poisťovníkov a oprávnených osôb**. [...]“<sup>3</sup>
  - „Členské štáty požadujú od všetkých poisťovní a zaistovní, aby zaviedli účinný systém správy, ktorým sa zabezpečí spoľahlivé a obozretné riadenie činnosti.“<sup>4</sup>
  - „Poisťovne a zaistovne zavedú účinný systém vnútornej kontroly. Tento systém zahŕňa minimálne administratívne a účtovné postupy, rámec vnútornej kontroly, náležité ustanovenia o oznamovaní informácií na všetkých úrovniach podniku a funkciu dodržiavania súladu s predpismi.“<sup>5</sup>
  - V prípade neživotného poistenia poisťovňa „informuje poisťovníka aj o spôsoboch na riešenie sťažností poisťovníkov týkajúcich sa zmlúv, a ak je to vhodné, vrátane existencie orgánu, na ktorý možno podávať sťažnosti, pričom tým nie je dotknuté právo poisťovníka na súdnu ochranu.“<sup>6</sup>
  - V prípade životného poistenia je poisťovňa so zreteľom na záväzok povinná oznámiť poisťovníkovi „ustanovenia o vybavovaní sťažností týkajúcich sa zmlúv poisťovníkov, poistených alebo osôb oprávnených zo zmlúv, prípadne vrátane inštitúcie pre sťažnosti bez toho, aby bolo dotknuté právo začať súdne konanie.“<sup>7</sup>
2. Na zabezpečenie primeranej ochrany poisťovníkov, predpisy poisťovní upravujúce vybavovanie sťažností by mali podliehať minimálnej úrovni konvergencie dohľadu.
3. Tieto usmernenia sa uplatňujú od konečného dátumu uverejnenia.

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES, Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48 – 83.

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II), Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1.

<sup>3</sup> Odôvodnenie 16.

<sup>4</sup> Článok 41 ods. 1.

<sup>5</sup> Článok 46 ods. 1.

<sup>6</sup> Článok 183 ods. 1 pododsek 2.

<sup>7</sup> Článok 185 ods. 3 písm. l).

4. Tieto usmernenia vydáva orgán EIOPA na základe právomocí stanovených v článku 16 nariadenia o EIOPA1.
5. Tieto usmernenia sa vzťahujú na príslušné orgány zodpovedné za dohľad nad vybavovaním sťažností poisťovňami, ktoré sú v ich jurisdikcii. Tieto usmernenia sa vzťahujú aj na situácie, keď príslušný orgán vykonáva dohľad nad vybavovaním sťažností poisťovňami, ktoré vykonávajú činnosť v ich jurisdikcii v súlade so slobodou poskytovania služieb alebo slobodou usadiť sa podľa právnych predpisov EÚ a jednotlivých členských štátov.
6. Príslušné orgány musia v súlade s článkom 16 ods. 3 vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení, pokiaľ ide o predpisy poisťovní upravujúce vybavovanie všetkých prijatých sťažností.
7. Na účel usmernení boli definované nasledovné pojmy, ktoré nemajú prednosť pred obdobnými definíciami pojmov vo vnútroštátnych právnych predpisoch:
  - *Sťažnosť* je:  
vyjadrenie nespokojnosti, ktoré adresuje poisťovní osoba v súvislosti s poisťovou zmluvou alebo službami poskytnutými tejto osobe. Vybavovanie sťažností treba odlišovať od vybavovania žiadosti o výplatu poisťového plnenia, ako aj od jednoduchých žiadostí o poskytnutie informácií alebo vysvetlení v súvislosti s poisťovou zmluvou.
  - *Sťažovateľ* je:  
osoba, o ktorej sa predpokladá, že je oprávnená na to, aby poisťovňa posúdila jej sťažnosť, a ktorá už podala sťažnosť, napr. poisťník, poistený, oprávnená osoba a v niektorých jurisdikciách poškodená tretia osoba.
8. V prípade, že poisťovňa dostane sťažnosť týkajúcu sa:
  - i) iných činností ako činností regulovaných „príslušnými orgánmi“ podľa článku 4 ods. 2 nariadenia o EIOPA alebo
  - ii) činností inej finančnej inštitúcie, za ktorú poisťovňa nemá nijakú právnu ani regulačnú zodpovednosť (a kde tieto činnosti tvoria podstatu sťažnosti),sa tieto usmernenia neuplatňujú. Kde je to možné, poisťovňa by mala vyjadriť svoje stanovisko k sťažnosti a/alebo v prípade potreby poskytnúť informácie o poisťovní alebo inej finančnej inštitúcii zodpovednej za vybavovanie sťažnosti.
9. Ďalšie podrobnejšie ustanovenia o postupe vnútornej kontroly poisťovní pri vybavovaní sťažností sú uvedené v Správe o osvedčených postupoch v oblasti vybavovania sťažností poisťovňami(EIOPA-BoS-12/070).

### Usmernenie 1 – Koncepcia vybavovania sťažností

10. Príslušné orgány by mali zabezpečiť:
  - a) aby poisťovne zaviedli koncepciu vybavovania sťažností. Túto koncepciu určuje a schvaľuje predstavenstvo poisťovne, ktoré je tiež zodpovedné za jej implementáciu a monitorovanie jej dodržiavania;
  - b) aby koncepcia vybavovania sťažností mala písomnú formu, napríklad ako súčasť tzv. všeobecnej politiky (spravodlivého) zaobchádzania (platnej pre aktuálnych alebo potenciálnych poisťníkov, poistené osoby, poškodené tretie osoby a oprávnené osoby a pod.);

- c) aby bola koncepcia vybavovania sťažností k dispozícii všetkým príslušným pracovníkom poisťovne prostredníctvom vhodného interného kanálu.

### **Usmernenie 2 – Systém na vybavovanie sťažností**

11. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne mali funkčný systém na vybavovanie sťažností, ktorý umožní spravodlivé vyšetrovanie sťažností a identifikáciu a zmiernenie možných konfliktov záujmov.

### **Usmernenie 3 – Registrácia**

12. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne vhodným spôsobom interne evidovali sťažnosti, a to v súlade s lehotami stanovenými vo vnútroštátnych právnych predpisoch (napríklad prostredníctvom bezpečného elektronického registra).

### **Usmernenie 4 – Oznamovanie informácií**

13. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne poskytovali informácie o sťažnostiach a vybavovaní sťažností príslušným vnútroštátnym orgánom alebo ombudsmanovi. Tieto údaje by mali obsahovať počet prijatých sťažností členených podľa vnútroštátnych, prípadne vlastných kritérií.

### **Usmernenie 5 – Interné sledovanie vybavovania sťažností**

14. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne priebežne analyzovali údaje získané v rámci vybavovania sťažností s cieľom zabezpečiť, aby identifikovali a riešili všetky opakujúce sa alebo systémové problémy a potenciálne právne a operačné riziká, napríklad:
- (i) analyzovaním príčin jednotlivých sťažností s cieľom identifikovať hlavné príčiny, ktoré sú spoločné pre daný typ sťažnosti;
  - (ii) posúdením, či takéto hlavné príčiny môžu mať vplyv na iné procesy alebo produkty vrátane tých, na ktoré sa sťažnosť priamo nevzťahuje;
  - (iii) odstránením týchto hlavných príčin v prípadoch, v ktorých je to opodstatnené.

### **Usmernenie 6 – Poskytovanie informácií**

15. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne:
- a) na požiadanie alebo po potvrdení doručenia sťažnosti písomne poskytli informácie o postupe pri vybavovaní sťažností poisťovňou;
  - b) zverejnili informácie o postupe pri vybavovaní sťažností ľahko dostupným spôsobom, napríklad vo forme brožúr, letákov, zmluvnej dokumentácie alebo na webovej stránke poisťovne;
  - c) poskytovali jasné, presné a aktuálne informácie o postupe pri vybavovaní sťažností vrátane:
    - i) podrobností o postupe pri podávaní sťažnosti (napr. typ informácií, ktoré musí sťažovateľ uviesť, totožnosť a kontaktné údaje osoby alebo názov a adresa oddelenia, ktorému je sťažnosť adresovaná);
    - ii) popisu postupu pri vybavovaní sťažnosti (napr. kedy bude písomne potvrdené doručenie sťažnosti, orientačný časový horizont riešenia, dostupnosť príslušného orgánu, ombudsmana alebo mechanizmus alternatívneho riešenia sporov (ARS) a pod.);
  - d) informovali sťažovateľa o ďalších možnostiach riešenia sťažnosti.

## Usmernenie 7 – Postupy odpovedania na sťažnosti

16. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poisťovne:
- a) zhromažďovali a preverovali všetky príslušné dôkazy a informácie týkajúce sa sťažnosti;
  - b) komunikovali jasným a zrozumiteľným spôsobom;
  - c) poskytnúť odpoveď bez zbytočného odkladu alebo najneskôr do lehoty stanovenej na vnútroštátnej úrovni. Ak do uplynutia očakávanej lehoty nie je možné odpoveď poskytnúť, poisťovňa by mala sťažovateľa informovať o príčinách omeškania a uviesť, kedy by mohlo byť preverovanie sťažnosti ukončené;
  - d) v prípade prijatia konečného rozhodnutia, ktoré plne neuspokojuje požiadavku sťažovateľa (alebo akéhokoľvek konečného rozhodnutia, ktoré sa vyžaduje na základe vnútroštátnych pravidiel), komplexne vysvetlili svoje stanovisko k sťažnosti a informovať sťažovateľa o ďalších možnostiach riešenia sťažnosti, napr. dostupnosť ombudsmana, mechanizmus alternatívneho riešenia sporov, príslušné vnútroštátne orgány a pod. V prípade, že to vnútroštátne pravidlá vyžadujú, musí byť rozhodnutie vystavené písomne.

## 2. Pravidlá pre dodržiavanie usmernení a oznamovanie informácií

17. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia o EIOPA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EIOPA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie usmernení a odporúčaní.
18. Príslušné orgány, ktoré dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, by ich mali vhodným spôsobom začleniť do regulácie a dohľadu.
19. Príslušné orgány potvrdia orgánu EIOPA, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia a v prípade, že usmernenia nedodržiavajú a ani nemajú v úmysle dodržiavať, uvedú svoje dôvody ktoré 15. 01. 2013.
20. V prípade neposkytnutia odpovede do termínu uvedeného v nariadení o EIOPA sa budú príslušné orgány považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú informačné povinnosti podľa nariadenia o EIOPA, a táto skutočnosť bude zverejnená.

## 3. Záverečné ustanovenie o preskúmaní

21. Tieto usmernenia budú preskúmané orgánom EIOPA.

**Ing. Vladimír Dvořáček v. r.**  
**výkonný riaditeľ**  
**útvary dohľadu nad finančným trhom**

## **Oznámenie Národnej banky Slovenska**

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

**Oznámenie Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 20 eur s tematikou pamiatkovej rezervácie Košice.**

Začiatok vydávania: február 2013.

Oznámenie NBS je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 407/2012 Z. z.

## **Oznámenie Národnej banky Slovenska**

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

**Oznámenie Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur pri príležitosti 20. výročia vzniku Národnej banky Slovenska.**

Začiatok vydávania: január 2013.

Oznámenie NBS je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 408/2012 Z. z.

