



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

V E S T N Í K

Čiastka 14

Vydaná dňa 31. máj 2019

Ročník 2019

NORMATÍVNA ČASŤ

- Rozhodnutie** Národnej banky Slovenska č. 3/2019 z 28. mája 2019 o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) pre O-SII 1
- Rozhodnutie** Národnej banky Slovenska č. 4/2019 z 28. mája 2019 o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) na krytie systémového rizika 2
- Rozhodnutie** Národnej banky Slovenska č. 5/2019 z 28. mája 2019, ktorým sa vydáva Prevádzkový poriadok registra bankových úverov a záruk 3

OZNAMOVACIA ČASŤ

- Metodické usmernenie** Národnej banky Slovenska útvarov dohľadu nad finančným trhom z 27. mája 2019 č. 7/2019, ktorým sa preberajú Usmernenia EBA/GL/2018/08 ku kritériám STS pre sekuritizáciu aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov podľa článku 23 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2017/2402 29
- Metodické usmernenie** Národnej banky Slovenska útvarov dohľadu nad finančným trhom z 27. mája 2019 č. 8/2019, ktorým sa preberajú Usmernenia EBA/GL/2018/09 ku kritériám STS pre sekuritizáciu aktívami nezabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov podľa článku 19 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402 30
- Stanovisko** Národnej banky Slovenska útvarov dohľadu nad finančným trhom z 27. mája 2019 č. 1/2019 pre banky k vybraným ustanoveniam z opatrenia Národnej banky Slovenska, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie vydaného podľa zákona o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov 31

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 8/2019

3
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 28. mája 2019

o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) pre O-SII

Národná banka Slovenska podľa § 33d ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov rozhodla:

§ 1

Výška tlmiacej rezervy (ďalej len „vankúš“) pre O-SII je od 1. januára 2020 pre

- | | |
|---|--------|
| 1. Československú obchodnú banku, a. s. | 1 %, |
| 2. Poštovú banku, a. s. | 1 %, |
| 3. Slovenskú sporiteľňu, a. s. | 1 %, |
| 4. Tatra banku, a. s. | 0,5 %, |
| 5. Všeobecnú úverovú banku, a. s. | 1 %. |

§ 2

Vankúš pre O-SII sa udržuje na individuálnom základe aj subkonsolidovanom základe.

§ 3

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2018 z 29. mája 2018 o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) pre O-SII.

§ 4

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2020.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

4

**ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 28. mája 2019****o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) na krytie systémového rizika**

Národná banka Slovenska podľa § 33e ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov rozhodla:

§ 1

Výška tlmiacej rezervy (ďalej len „vankúš“) na krytie systémového rizika je od 1. januára 2020 pre

1. Slovenskú sporiteľňu, a. s. 1 %,
2. Tatra banku, a. s. 1 %,
3. Všeobecnú úverovú banku, a. s. 1 %.

§ 2

Vankúš na krytie systémového rizika sa udržiava na individuálnom základe aj subkonsolidovanom základe.

§ 3

Vankúš na krytie systémového rizika sa uplatňuje len na všetky expozície nachádzajúce sa v Slovenskej republike.

§ 4

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 5/2018 z 29. mája 2018 o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) na krytie systémového rizika.

§ 5

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2020.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

5
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 28. mája 2019,

ktorým sa vydáva Prevádzkový poriadok registra bankových úverov a záruk

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. a § 38 ods. 9 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) rozhodla:

Prvá časť
Základné ustanovenia

§ 1
Úvodné ustanovenia

(1) Národná banka Slovenska vydáva Prevádzkový poriadok registra bankových úverov a záruk (ďalej len „Prevádzkový poriadok“) pre účastníkov prevádzky informačného systému registra bankových úverov a záruk (ďalej len „IS RBUZ“). Prevádzkovým poriadkom sa ustanovujú pravidlá a postupy technického, programového, bezpečnostného zabezpečenia ochrany poskytnutých zdrojov z registra bankových úverov a záruk (ďalej len „register“) a do registra prostredníctvom IS RBUZ a postupy organizačného zabezpečenia prevádzky registra.

(2) Prevádzkový poriadok je záväzný pre banky, pobočky zahraničnej banky, Exportno-importnú banku Slovenskej republiky (ďalej len „banka“), Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) a iné dotknuté osoby, ktoré poskytujú alebo sú im poskytované údaje prostredníctvom IS RBUZ.

§ 2
Vymedzenie základných pojmov

- (1) Účastníkmi prevádzky IS RBUZ sa rozumejú banky a NBS.
- (2) Zástupcom účastníka prevádzky IS RBUZ sa rozumie v NBS metodik IS RBUZ a v banke poverený používateľ v banke, ktorý je zamestnancom banky.
- (3) Informačným systémom (ďalej len „IS“) sa rozumie systém prevádzkovaný v NBS na prostriedkoch výpočtovej techniky vrátane fyzickej infraštruktúry IS.
- (4) Fyzickou infraštruktúrou IS RBUZ sa rozumie súhrn technologických zariadení a nimi poskytovaných služieb, ktoré slúžia na úplnú alebo aj na čiastočnú implementáciu a prevádzku IS RBUZ; fyzickou infraštruktúrou IS RBUZ sú napríklad počítačové systémy v NBS, elektronické komunikačné systémy slúžiace pre elektronickú komunikáciu medzi NBS a bankami a podobne.
- (5) Prevádzkou IS sa rozumie súhrn činností vykonávaných za účelom zabezpečenia poskytovaných služieb IS.

(6) Prevádzkou fyzickej infraštruktúry IS RBUZ sa rozumie súhrn činností vykonávaných za účelom zabezpečenia služieb IS RBUZ.

(7) Používateľom IS RBUZ sa rozumie zamestnanec účastníka prevádzky IS RBUZ s pridelenou funkciou v rámci IS RBUZ podľa § 6.

(8) Metodikom IS RBUZ sa rozumie zamestnanec NBS, ktorý plní úlohy pri prevádzke IS RBUZ v rozsahu uvedenom v § 6 ods. 2.

(9) Povereným používateľom v banke sa rozumie zamestnanec banky, ktorý plní úlohy pri prevádzke IS RBUZ za banku v rozsahu uvedenom v § 6 ods. 3.

(10) Správcom údajov v banke sa rozumie zamestnanec banky, ktorý plní úlohy pri prevádzke IS RBUZ za banku v rozsahu uvedenom v § 6 ods. 4.

(11) Čitateľom v banke sa rozumie zamestnanec banky, ktorý plní úlohy pri prevádzke IS RBUZ za banku v rozsahu uvedenom v § 6 ods. 5.

(12) Administrátorom používateľov v banke sa rozumie zamestnanec banky, ktorý plní úlohy pri prevádzke IS RBUZ za banku v rozsahu uvedenom v § 6 ods. 6.

(13) Čitateľom zoznamu úloh v banke sa rozumie zamestnanec banky, ktorý plní úlohy pri prevádzke IS RBUZ v rozsahu uvedenom v § 6 ods. 7 za banku.

(14) Správcom prevádzky IS RBUZ sa rozumie zamestnanec NBS, ktorý plní úlohy pri prevádzke IS RBUZ v rozsahu uvedenom v § 6 ods. 8.

(15) Správcom fyzickej infraštruktúry IS RBUZ sa rozumie zamestnanec NBS, ktorý plní úlohy pri prevádzke IS RBUZ v rozsahu uvedenom v § 6 ods. 9.

(16) Údajmi o nástrojoch sa rozumejú podrobné údaje o nástrojoch poskytovaných do registra podľa osobitných predpisov¹⁾ alebo podrobné údaje o nástrojoch poskytovaných z registra podľa osobitného predpisu.²⁾

(17) Nástrojom sa rozumie nástroj podľa osobitného predpisu.³⁾

(18) Portfóliom nástrojov sa rozumie výstup podrobných údajov o nástrojoch klientov z registra k špecifikovanému referenčnému dátumu za banku.

(19) Systémom AnaCredit sa rozumie systém pre správu spoločnej databázy obsahujúci podrobné analytické údaje o úveroch a kreditnom riziku, ktorú spravuje Európska centrálna banka (ďalej len „ECB“) a ktorú zdieľajú členovia Eurosystemu.

(20) Systémom RIAD sa rozumie systém pre správu referenčných údajov protistrán, ktorý spravuje ECB.

(21) Protistranou sa rozumie osoba podľa osobitného predpisu.⁴⁾

(22) Klientom sa rozumie osoba podľa osobitného predpisu.⁵⁾

¹⁾ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/867 z 18. mája 2016 o zbere podrobných údajov o úveroch a kreditnom riziku (ECB/2016/13) (Ú. v. EÚ L 144, 1.6.2016).
§ 1 ods. 5 opatrenia Národnej banky Slovenska z 21. augusta 2018 č. 10/2018 o registri bankových úverov a záruk (oznámenie č. 249/2018 Z. z.).

²⁾ § 4 a § 5 opatrenia č. 10/2018 (oznámenie č. 249/2018 Z. z.).

³⁾ Čl. 1 ods. 23 nariadenia (EÚ) 2016/867.

⁴⁾ Čl. 1 ods. 10 nariadenia (EÚ) 2016/867.

⁵⁾ § 5 opatrenia č. 10/2018 (oznámenie č. 249/2018 Z. z.).

(23) Identifikačným číslom NIČ sa rozumie identifikačné číslo nerezidenta Slovenskej republiky pridelené v NBS na žiadosť banky.

(24) Referenčnými údajmi protistrany sa rozumejú identifikačné údaje o protistrane v rozsahu podľa osobitného predpisu.⁶⁾

(25) Referenčnými registrami sa rozumejú externé registre podľa osobitného predpisu.⁷⁾

(26) Referenčným dátumom sa rozumie dátum, ku ktorému banke nastala povinnosť vykazovať údaje o nástroji a o protistranách do registra podľa osobitného predpisu.⁸⁾

(27) Termínom aktualizácie sa rozumie deň, do ktorého je banka povinná vykázat' údaje do registra; pre údaje zasielané na mesačnej báze je termínom aktualizácie 15. deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po referenčnom dátume, ku ktorému sa údaje poskytujú, pre údaje zasielané na štvrťročnej báze sú termíny aktualizácie ustanovené osobitným predpisom.⁹⁾

(28) Testovacím prostredím IS RBUZ sa rozumie prostredie umiestnené na serveroch v NBS pripojených do siete UNIVERZAL-NET určené pre testovanie nových verzií IS RBUZ a na overenie technickej pripravenosti používateľov IS RBUZ.

(29) Sieťou UNIVERZAL-NET sa rozumie neverejná dátová sieť určená na prenos dát medzi NBS a pripojenými používateľmi IS RBUZ pre vybrané informačné systémy prevádzkované NBS.

(30) Vyhradeným pracoviskom pracovisko v NBS, na ktorom dochádza k vzájomnému poskytovaniu údajov medzi NBS a bankou pri vzniku incidentu.

(31) Incidentom sa rozumie stav pri prevádzke IS RBUZ, pri ktorom z dôvodu programovej chyby, technickej poruchy alebo iného dôvodu nepopísaného v používateľskej dokumentácii dochádza k neočakávanému správaniu sa IS RBUZ alebo k jeho nefunkčnosti.

(32) Formulárom sa rozumie dátový súbor vstupných údajov predkladaných bankami, ktorý tvorí dátový objekt obsahujúci množinu prvkov spolu vecne súvisiacich, vytvorený podľa vzorových formulárov dostupných v časti „Informácie“ v IS RBUZ.

(33) Číselníkom IS RBUZ sa rozumie konečný zoznam kódov, ich názvov a popisov reprezentujúci povolené vstupné a výstupné hodnoty IS RBUZ.

(34) Komunikačnou schránkou sa rozumie schránka, ktorá je súčasťou IS RBUZ a slúži na komunikáciu medzi účastníkmi prevádzky IS RBUZ.

(35) Pamäťovým médiom sa rozumie nosič dát akceptovaný na prenos formulárov do IS RBUZ na vyhradenom pracovisku v NBS.

(36) U2F tokenom sa rozumie kľúč slúžiaci na zabezpečenie fyzického overovania prístupu používateľa IS RBUZ do registra.

(37) Certifikátom sa rozumie digitálny šifrovací kľúč pre webové služby IS RBUZ pozostávajúci zo súkromnej časti a verejnej časti, ktorá je evidovaná v IS RBUZ.

⁶⁾ § 1 ods. 4 opatrenia č. 10/2018 (oznámenie č. 249/2018 Z. z.).

⁷⁾ § 1 ods. 2 opatrenia (oznámenie č. 249/2018 Z. z.).

⁸⁾ Čl. 13 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/867.

⁹⁾ § 3 opatrenia č. 10/2018 (oznámenie č. 249/2018 Z. z.).

(38) Odtlačkom verejnej časti certifikátu banky sa rozumie jedinečný alfanumerický reťazec generovaný z verejnej časti certifikátu.

(39) Službami IS RBUZ sa rozumie funkčnosť umožňujúca výmenu údajov medzi NBS a bankami v prostredí IS RBUZ.

(40) Webovými službami IS RBUZ sa rozumie funkčnosť umožňujúca automatizovanú výmenu údajov medzi NBS a bankami v prostredí IS RBUZ.

(41) IS Service Desk NBS sa rozumie systém prevádzkovaný v NBS, prístupný používateľom IS RBUZ na <https://sd-ext.nbs.sk:8443/CAisd/pdmweb.exe>, pre hlásenie a evidenciu, spracovanie a spätné oznámenie o spracovaní incidentov a žiadostí vzniknutých pri prevádzke IS RBUZ.

Druhá časť **Zabezpečenie prevádzky IS RBUZ**

§ 3 **Funkčná charakteristika IS RBUZ**

IS RBUZ slúži na

- a) zber údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán z bánk a ich prenos do NBS,
- b) zber referenčných údajov protistrán z referenčných registrov,
- c) kontrolu formálnej a logickej správnosti údajov z bánk a údajov z referenčných registrov a ich spracovanie,
- d) odosielanie a prijímanie údajov do a zo systémov AnaCredit a RIAD,
- e) získanie požadovaných údajov z registra bankou v závislosti od ustanovených prístupových práv používateľov IS RBUZ a v rozsahu podľa osobitného predpisu,¹⁰⁾
- f) poskytovanie výpisov z registra klientom v rozsahu podľa osobitného predpisu,¹¹⁾
- g) správu číselníkov IS RBUZ, referenčných údajov protistrán a údajov o nástrojoch,
- h) monitorovanie činností v registri, a to prehľad využitia registra bankami, záznamy o činnosti používateľov IS RBUZ, monitorovanie vstupov bánk do registra, monitorovanie procesov spracovania, monitorovanie aktualizácie údajov, monitorovanie chybových stavov,
- i) správu a administráciu IS RBUZ, najmä nastavenie a riadenie prístupových práv pre používateľov IS RBUZ v NBS a v bankách,
- j) archiváciu údajov o nástrojoch v registri po dobu ustanovenú v § 38 ods. 4 zákona.

§ 4 **Technické, systémové, sieťové a podporné prostredie**

(1) IS RBUZ je dostupný na adrese rbus3.univerzal-net.sk prístupnej v rámci siete UNIVERZAL-NET.

(2) Popis technického, systémového, sieťového a podporného prostredia, v ktorom sa uskutočňuje prevádzka IS RBUZ, vrátane verzií jednotlivých produktov, konfiguračných volieb, používateľskej a inštalačnej dokumentácie je uvedený v časti „Informácie“ v IS RBUZ.

¹⁰⁾ § 4 opatrenia č. 10/2018 (oznámenie č. 249/2018 Z. z.).

¹¹⁾ § 5 opatrenia č. 10/2018 (oznámenie č. 249/2018 Z. z.).

§ 5

Organizačné zabezpečenie prevádzky

(1) Prevádzka IS RBUZ prebieha na pracoviskách účastníkov prevádzky IS RBUZ alebo prostredníctvom vzdialeného prístupu s použitím informačných technológií, ktoré spĺňajú podmienky zabezpečeného pripojenia k fyzickej infraštruktúre účastníka prevádzky IS RBUZ prepojenej so sieťou UNIVERZAL-NET.

(2) Banka je zodpovedná za určenie používateľov IS RBUZ v banke. Banka zodpovedá za škodu spôsobenú činnosťou používateľov IS RBUZ na IS RBUZ, a to najmä v dôsledku porušenia tohto Prevádzkového poriadku, nesprávnym používaním IS RBUZ alebo úmyselným poškodením IS RBUZ.

(3) NBS poverí zamestnancov, ktorí budú metodikmi IS RBUZ, správcami prevádzky IS RBUZ a správcami fyzickej infraštruktúry IS RBUZ a priradí im také oprávnenia na prístup k údajom a službám IS RBUZ alebo fyzickej infraštruktúre IS RBUZ, aby bol zabezpečený výkon všetkých činností spojených s jeho správou a prevádzkou alebo podporou fyzickej infraštruktúry IS RBUZ.

(4) Banka určí minimálne dvoch a najviac troch zamestnancov, ktorí budú vykonávať funkciu povereného používateľa v banke, aby mohli zabezpečiť výkon činností spojených so správou a prevádzkou IS RBUZ v banke.

(5) Banka môže správu používateľov IS RBUZ v banke zabezpečiť prostredníctvom funkcie administrátor používateľov v banke. Pridanie funkcie administrátor používateľov v banke do IS RBUZ zabezpečí poverený používateľ v banke.

(6) Poverený používateľ v banke alebo administrátor používateľov v banke podľa potrieb banky určí používateľov IS RBUZ v banke pre funkcie správcu údajov v banke, čitateľa v banke a čitateľa zoznamu úloh v banke.

(7) Pri zmene povereného používateľa v banke musí byť nový poverený používateľ v banke poverený výkonom funkcie pred zrušením poverenia zamestnanca, ktorý túto funkciu vykonával.

(8) Na prevádzke IS RBUZ v banke sa môžu podieľať ďalšie osoby zabezpečujúce prevádzku IS RBUZ v banke, ktoré zabezpečujú všetky činnosti súvisiace s technickým a bezpečnostným fungovaním IS RBUZ. Tieto ďalšie osoby, ako aj postupy súvisiace s prevádzkou IS RBUZ v banke, určí banka svojím vnútorným predpisom.

§ 6

Práva a povinnosti účastníkov prevádzky IS RBUZ

- (1) Používateľ IS RBUZ je povinný
- a) dodržiavať zásady bezpečnosti a utajenia pri práci s údajmi a službami IS RBUZ vyplývajúce z klasifikácie spracovávaných údajov podľa § 10 ods. 1,
 - b) prihlasovať sa do IS RBUZ s použitím vlastných prístupových práv a vlastným U2F tokenom,

- c) používať IS RBUZ v súlade s používateľskou dokumentáciou.
- d) zabezpečiť podľa všeobecne záväzných predpisov ochranu osobných údajov, s ktorými používatelia IS RBUZ v banke a v NBS prichádzajú do styku pri práci s registrom.

(2) Metodik IS RBUZ

- a) je povinný
 1. prideliť prístupové práva do IS RBUZ, vrátane U2F tokenov a certifikátov,
 2. zabezpečiť overenie správnosti odtlačku verejnej časti certifikátu doručeného bankou,
 3. určovať obsahovú náplň IS RBUZ v súlade s platnou legislatívou,
 4. zabezpečiť úpravu funkčnosti IS RBUZ v súlade s platnou legislatívou a rozhodovať o termíne jej účinnosti,
 5. definovať metodické postupy vykonávania činností spojených s IS RBUZ a zabezpečiť aktualizáciu používateľskej dokumentácie a vzorov vstupných formulárov,
 6. sústreďovať požiadavky používateľov na modifikáciu obsahu údajov a funkčnosti IS RBUZ a rozhodovať o ich opodstatnenosti,
 7. monitorovať aktivitu bánk a činnosť používateľov IS RBUZ,
 8. rozhodovať o schválení vymazania údajov z registra,
 9. rozhodovať o schválení zmeny identifikátorov (§ 23),
 10. koordinovať proces ukončenia evidencie nástrojov pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky a pri odobratí alebo zániku bankového povolenia,
 11. určovať obsah číselníkov IS RBUZ a vydávať pokyny na ich aktualizáciu,
 12. zabezpečiť odstránenie zistených nedostatkov a chýb pri prevádzke IS RBUZ,
 13. zaevidovať a postúpiť na riešenie zistené incidenty a žiadosti v IS Service Desk NBS,
 14. evidovať žiadosti o školenia a v termíne do 20 pracovných dní od prijatia takejto žiadosti zabezpečiť realizáciu školenia,
 15. zabezpečiť zavedenie nového účastníka prevádzky IS RBUZ,
 16. rozhodnúť o žiadosti povereného používateľa v banke na využitie vyhradeného pracoviska,
 17. zabezpečiť kontrolu pamäťového média doručeného povereným používateľom v banke cez ochranný a antivírusový program NBS,
- b) je oprávnený
 1. rozhodovať o pridávaní a zrušení prístupov používateľov IS RBUZ k službám IS RBUZ a o zmene prístupov používateľov IS RBUZ k službám IS RBUZ,
 2. rozhodovať o pridávaní a zrušení prístupov používateľov IS RBUZ v banke k službám IS Service Desk NBS a o zmene prístupov používateľov IS RBUZ v banke k službám IS Service Desk NBS,
 3. požadovať od povereného používateľa v banke vykonanie neodkladnej kontroly údajov v IS RBUZ a neodkladnej opravy nesprávnych údajov v IS RBUZ,
 4. požiadať povereného používateľa v banke, aby zabezpečil účasť banky na testovaní IS RBUZ,
 5. rozhodovať o schválení žiadosti o pridelenie identifikačného čísla NIČ,
 6. riadiť rozvrh prístupov jednotlivých bánk na vyhradené pracovisko,
 7. akceptovať alebo odmietnuť použitie pamäťového média pre nahratie údajov do registra,
 8. odmietnuť evidenciu verejnej časti certifikátu banky v IS RBUZ.

(3) Poverený používateľ v banke

- a) je povinný

1. riadiť sa pokynmi metodika IS RBUZ,
 2. zabezpečiť správu používateľov IS RBUZ v banke,
 3. zabezpečovať a vykonávať zaevidovanie nových nástrojov a protistrán v IS RBUZ a včasnú aktualizáciu údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v IS RBUZ,
 4. kontrolovať úplnosť a správnosť portfólia nástrojov v IS RBUZ,
 5. po zistení nesprávnych údajov o nástrojoch alebo referenčných údajov protistrán v IS RBUZ neodkladne zabezpečiť ich opravu,
 6. sledovať komunikačnú schránku a neodkladne, najneskôr však nasledujúci pracovný deň poskytnúť odpoveď metodikovi IS RBUZ na podnety iných bánk na overenie správnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ za klienta,
 7. sledovať e-mailové notifikácie z IS RBUZ,
 8. spolupracovať s metodikom IS RBUZ na modifikácii obsahovej náplne IS RBUZ podľa platnej legislatívy,
 9. sústreďovať požiadavky používateľov IS RBUZ v banke na modifikáciu obsahu IS RBUZ a rozhodovať o ich opodstatnenosti a postúpení metodikovi IS RBUZ,
 10. monitorovať aktivitu používateľov IS RBUZ v banke,
 11. monitorovať obsah číselníkov IS RBUZ a navrhovať ich aktualizáciu,
 12. zabezpečiť odstránenie zistených nedostatkov a chýb pri prevádzke IS RBUZ v banke a zaevidovať zistené incidenty v IS Service Desk NBS,
 13. zabezpečiť a vykonať proces ukončenia evidencie nástrojov pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky alebo v prípade odobratia alebo zániku bankového povolenia,
 14. v prípade incidentu na strane banky, ktorý znemožňuje nahratie formulárov, zabezpečiť nepoškodené a iným spôsobom nezhodnotené pamäťové médium pre nahratie formulárov do IS RBUZ na vyhradenom pracovisku v NBS,
 15. zabezpečiť účasť banky na testovaní IS RBUZ,
- b) je oprávnený
1. spravovať používateľov IS RBUZ v banke, vrátane správy U2F tokenov,
 2. prideliť funkciu administrátor používateľov v banke osobe, ktorá bude spravovať používateľov IS RBUZ v banke, vrátane správy U2F tokenov,
 3. žiadať pridanie, zrušenie používateľov IS RBUZ v banke do IS Service Desk NBS,
 4. rozhodovať o pozastavení prístupu používateľov IS RBUZ v banke k službám IS RBUZ,
 5. žiadať o evidenciu alebo zneplatnenie verejnej časti certifikátu banky pre webové služby IS RBUZ,
 6. žiadať o zabezpečenie školenia pre nového povereného používateľa v banke,
 7. žiadať o využitie vyhradeného pracoviska v prípade vzniku incidentu v banke cez IS Service Desk NBS,
 8. žiadať o zmenu identifikátorov (§ 23),
 9. získavať požadované údaje z registra,
 10. žiadať o poskytnutie súčinnosti od osôb v banke, ktoré majú potrebné údaje a informácie, ktoré sú alebo majú byť obsahom IS RBUZ.
- (4) Správca údajov v banke
- a) je povinný
1. riadiť sa pokynmi povereného používateľa v banke,
 2. vykonávať zaevidovanie nových nástrojov a protistrán v IS RBUZ a včasnú aktualizáciu údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v IS RBUZ,
 3. kontrolovať správnosť a úplnosť portfólia nástrojov v IS RBUZ,

4. neodkladne oznámiť vznik incidentov metodikovi IS RBUZ alebo poverenému používateľovi v banke,
 5. sledovať komunikačnú schránku,
 6. sledovať e-mailové notifikácie z IS RBUZ,
 7. poskytovať konzultačnú podporu poverenému používateľovi v banke,
 8. na požiadanie povereného používateľa v banke vykonať aktualizáciu údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán vedených v IS RBUZ podľa aktuálne zisteného stavu,
 9. odosielať žiadosť na pridelenie identifikačného čísla NIČ,
- b) je oprávnený
1. získať požadované údaje z registra,
 2. navrhnúť poverenému používateľovi v banke zlepšenie, zmenu a doplnenie funkčnosti IS RBUZ.
- (5) Čitateľ v banke
- a) je povinný
1. riadiť sa pokynmi povereného používateľa v banke,
 2. kontrolovať správnosť údajov v IS RBUZ a v prípade zistenia nesprávnych údajov oznámiť túto skutočnosť poverenému používateľovi v banke alebo správcovi údajov v banke,
 3. oznámiť zistené nedostatky a chyby pri prevádzke IS RBUZ poverenému používateľovi v banke,
- b) je oprávnený
1. získať požadované údaje z registra,
 2. pristupovať do komunikačnej schránky,
 3. navrhnúť poverenému používateľovi v banke zlepšenie, zmenu a doplnenie funkčnosti IS RBUZ.
- (6) Administrátor používateľov v banke
- a) je povinný spolupracovať s povereným používateľom v banke pri vykonávaní revízie používateľov IS RBUZ v banke,
- b) je oprávnený
1. spravovať používateľov IS RBUZ v banke okrem povereného používateľa v banke, vrátane U2F tokenov,
 2. rozhodovať o pozastavení prístupu používateľov IS RBUZ v banke, okrem prístupu povereného používateľa v banke k službám IS RBUZ.
- (7) Čitateľ zoznamu úloh v banke je oprávnený
- a) získať z registra údaje zo zoznamu úloh zaradených na spracovanie v IS RBUZ za banku,
- b) pristupovať do komunikačnej schránky.
- (8) Správca prevádzky IS RBUZ je povinný
- a) vykonávať priebežnú kontrolu spracovania údajov a monitorovať priebeh procesov IS RBUZ v systémovom a aplikačnom programovom prostredí,
 - b) zabezpečiť a koordinovať riešenie incidentov v oblasti prevádzky IS RBUZ,
 - c) overiť odťahok verejnej časti certifikátu účastníkov prevádzky IS RBUZ,
 - d) na požiadanie metodika IS RBUZ pozastaviť spracovávanie údajov alebo prístup k údajom IS RBUZ,

- e) zaviesť nového účastníka prevádzky IS RBUZ,
- f) poskytovať konzultačnú podporu metodikovi IS RBUZ.

(9) Správca fyzickej infraštruktúry IS RBUZ je povinný zabezpečiť riešenie incidentov v sieťovom prepojení účastníkov prevádzky IS RBUZ.

§ 7

Časový rozvrh prevádzky

- (1) Prevádzka IS RBUZ je nepretržitá.
- (2) Evidencia nových protistrán a ich aktualizácia sa vykonáva priebežne, najneskôr však do termínu aktualizácie.
- (3) Evidencia nových nástrojov a ich aktualizácia k referenčnému dátumu sa vykonáva najskôr od prvého dňa bezprostredne nasledujúcom po referenčnom dátume, ku ktorému sa údaje vykazujú a najneskôr do termínu aktualizácie.
- (4) V prípade, že banka v termíne aktualizácie nebude mať k dispozícii hodnotu „Pravdepodobnosť zlyhania“, do termínu aktualizácie odošle zvýšené údaje a hodnotu „Pravdepodobnosť zlyhania“ nahradí hodnotou „NOT_AVAILABLE“. Skutočnú hodnotu „Pravdepodobnosť zlyhania“ banka doplní najneskôr do 30. kalendárneho dňa bezprostredne nasledujúceho po referenčnom dátume, ku ktorému sa údaj vyказuje.
- (5) Oprava údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán sa vykonáva neodkladne po zistení nesprávneho stavu.
- (6) Údaje o nástrojoch a referenčné údaje o protistranách sa odosielajú z NBS do systémov AnaCredit a RIAD.
- (7) Poskytovanie údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán z IS RBUZ bankám sa vykonáva nepretržite a čas odozvy na spracovanie požiadavky je závislý od zaťaženia IS RBUZ počtom a veľkosťou spracovávaných úloh.
- (8) Schvaľovanie a pridelovanie identifikačných čísiel NIČ vykonáva NBS neodkladne v závislosti od počtu žiadostí a správnosti, úplnosti a aktuálnosti zaslaných referenčných údajov protistrany, najneskôr však do troch pracovných dní od prijatia žiadosti.
- (9) IS RBUZ vytvára zoznam neaktualizovaných záznamov bankami, ktorý slúži ako kontrolný mechanizmus na kontrolu hodnoty „Pravdepodobnosť zlyhania“. Tento zoznam NBS odosiela povereným používateľom v príslušnej banke a správcom údajov v príslušnej banke v 16. kalendárny deň nasledujúci po referenčnom dátume a v 31. kalendárny deň nasledujúci po referenčnom dátume. Predbežný zoznam neaktualizovaných záznamov bankami NBS odosiela povereným používateľom v príslušnej banke a správcom údajov v príslušnej banke v 13. kalendárny deň po referenčnom dátume.
- (10) V prípade nefunkčnosti časti IS RBUZ alebo obmedzenia funkčnosti IS RBUZ tak, že nie je možné dodržať časový rozvrh prevádzky, je správca prevádzky IS RBUZ povinný neodkladne odstrániť dôvod nefunkčnosti a obnoviť riadnu prevádzku.

(11) Časový rozvrh prevádzky na vyhradenom pracovisku v NBS je od 9:00 hod. do 14:00 hod. v pracovných dňoch. Telefonický kontakt na metodika IS RBUZ je uvedený na adrese rbuz3.univerzal-net.sk.

§ 8

Informačná, konzultačná podpora a reklamácie

(1) Informačnú a konzultačnú podporu pre účastníkov prevádzky IS RBUZ o metodických postupoch, číselníkoch IS RBUZ a kompetenciách zabezpečuje metodik IS RBUZ.

(2) Metodické informácie, technické informácie, číselníky IS RBUZ, vzory formulárov a postupy týkajúce sa prevádzky IS RBUZ, aplikácie a webových služieb IS RBUZ sú dostupné v časti „Informácie“ v IS RBUZ.

(3) Technické informácie a konzultácie súvisiace s prevádzkou IS RBUZ účastníkom prevádzky IS RBUZ poskytuje správca prevádzky IS RBUZ alebo správca fyzickej infraštruktúry IS RBUZ.

(4) Predmetom pripomienok môžu byť len návrhy na zlepšenie, zmenu alebo doplnenie funkčnosti IS RBUZ.

(5) Predmetom reklamácií sú incidenty, a to chybné výstupy a funkčné chyby IS RBUZ.

(6) Žiadosti o informačnú a konzultačnú podporu oznámia používatelia IS RBUZ cez komunikačnú schránku metodikovi IS RBUZ, pripomienky a reklamácie cez IS Service Desk NBS.

(7) Metodik IS RBUZ rozhoduje o opodstatnenosti pripomienok a reklamácií používateľov IS RBUZ.

§ 9

Ochranné opatrenia

(1) Ochrana pred poškodením alebo stratou údajov v IS RBUZ v dôsledku technických chýb je zabezpečená

- a) denným zálohovaním databázy IS RBUZ,
- b) mesačnou archiváciou databázy IS RBUZ.

(2) Na ochranu pred neoprávneným prístupom k údajom a službám IS RBUZ je banka povinná využiť nasledujúce prvky ochrany

- a) viacúrovňový systém ochrany prístupu do IS RBUZ,
- b) pripojenie banky do IS RBUZ cez sieť UNIVERZAL-NET,
- c) protokol HTTPS s autentifikáciou servera NBS,
- d) prihlasovanie používateľov IS RBUZ do webovej aplikácie a podpisovanie s použitím U2F tokenov,
- e) v prípade používania webových služieb IS RBUZ správu certifikátov.

§ 10

Klasifikácia údajov a zodpovednosť za údaje

(1) Údaje oznamované do IS RBUZ a poskytované z IS RBUZ sú predmetom bankového tajomstva.

(2) Účastník prevádzky IS RBUZ zodpovedá za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov, ktoré poskytol do registra.

§ 11

Zmeny IS RBUZ a Prevádzkového poriadku

(1) NBS môže vydať aktualizovanú verziu IS RBUZ v súlade s požiadavkami platnej legislatívy.

(2) Poverený používateľ v banke bude o zverejnení novej verzie IS RBUZ vopred informovaný metodikom IS RBUZ prostredníctvom komunikačnej schránky.

(3) NBS môže predpísať obsah, spôsob a formu testovania novej verzie IS RBUZ. Pokyny k testovaniu novej verzie IS RBUZ oznámi metodik IS RBUZ prostredníctvom komunikačnej schránky alebo elektronickej pošty najneskôr do 10 pracovných dní pred začiatkom testovania účastníkovi prevádzky IS RBUZ.

(4) NBS v nadväznosti na zmeny v platnej legislatíve môže meniť vzorové formuláre pre vstupné a výstupné údaje a ich kontroly. Pri zmene vzorových formulárov a kontrol je ich staršia verzia funkčná aspoň po dobu troch mesiacov odo dňa zverejnenia nových vzorových formulárov a kontrol.

(5) Účastník prevádzky IS RBUZ je povinný priebežne aktualizovať svoje procesy pre použitie najnovšej verzie IS RBUZ alebo formulárov pre vstupné a výstupné údaje a ich kontroly.

(6) NBS poskytne účastníkom prevádzky IS RBUZ aktualizovanú verziu Prevádzkového poriadku najneskôr do 10 pracovných dní pred nadobudnutím jeho účinnosti.

§ 12

Testovacie prostredie

- (1) NBS prevádzkuje testovacie prostredie pre IS RBUZ, ktoré slúži na
- testovanie a overenie funkčnosti pripravenej aktualizovanej verzie IS RBUZ účastníkmi prevádzky IS RBUZ,
 - prípravu účastníkov prevádzky IS RBUZ na aktualizovanú verziu IS RBUZ,
 - prípravu nového účastníka prevádzky IS RBUZ.

(2) Testovacie prostredie je dostupné na adrese rbuz3-test.univerzal-net.sk prístupnej v rámci siete UNIVERZAL-NET.

(3) Prevádzková doba testovacieho prostredia IS RBUZ je nepretržitá.

Tretia časť
Pracovné postupy účastníkov prevádzky IS RBUZ

§ 13
Zavedenie IS RBUZ v banke

(1) Nový účastník prevádzky IS RBUZ písomne požiada metodika IS RBUZ o schválenie povereného používateľa v banke na tlačive „Žiadosť o pridanie / zrušenie povereného používateľa v banke pre IS RBUZ“, ktoré je uvedené v prílohe č. 1. Metodik IS RBUZ do piatich pracovných dní od schválenia žiadosti vyzve povereného používateľa v banke na prevzatie registrovaného U2F tokenu a prihlasovacích údajov do IS RBUZ v telefonicky dohodnutom čase. O prevzatí prihlasovacích údajov do IS RBUZ a U2F tokenu podpíšu obe strany preberacie protokoly podľa príloh č. 5 a 6.

(2) Banka, ktorá zavádza IS RBUZ, obdrží od NBS jeden registrovaný U2F token pre povereného používateľa v banke podľa odseku 1.

(3) Žiadosť o zabezpečenie školenia povereného používateľa v banke pre IS RBUZ predkladá poverený používateľ v banke metodikovi IS RBUZ na tlačive podľa prílohy č. 4. Metodik IS RBUZ zašle účastníkom školenia oznámenie o konaní školenia k IS RBUZ podľa prílohy č. 8 do 20 dní od prijatia žiadosti.

(4) Poverený používateľ IS RBUZ požiada o pridanie prístupu do IS Service Desk NBS vyplnením kontaktného formulára na tlačive „Kontaktný formulár pre pridanie prístupu používateľa IS RBUZ do IS Service Desk NBS“, ktoré je uvedené v prílohe č. 3. Metodik IS RBUZ do piatich pracovných dní od schválenia žiadosti vyzve používateľa IS RBUZ na prevzatie prihlasovacích údajov do IS Service Desk NBS. Pri osobnom prevzatí prihlasovacích údajov do IS Service Desk NBS podpíšu obe strany „Protokol o prevzatí prihlasovacích údajov pre IS Service Desk NBS“ podľa prílohy č. 7.

(5) Správca prevádzky IS RBUZ a správca fyzickej infraštruktúry IS RBUZ počas zavádzania IS RBUZ v banke poskytujú poverenému používateľovi v banke telefonické konzultácie o technických otázkach súvisiacich s inštaláciou a prevádzkou IS RBUZ.

(6) Metodik IS RBUZ počas zavádzania IS RBUZ v banke poskytuje poverenému používateľovi v banke konzultácie o metodických otázkach súvisiacich s IS RBUZ.

§ 14
Spravovanie prístupových práv používateľov IS RBUZ v banke

(1) Poverených používateľov v banke pridáva, ruší alebo ich opätovne aktivuje metodik IS RBUZ na písomnú žiadosť podpísanú členom štatutárneho orgánu banky alebo vedúcim pobočky zahraničnej banky na tlačive „Žiadosť o pridanie / zrušenie povereného používateľa v banke pre IS RBUZ“, ktoré je uvedené v prílohe č. 1.

(2) Registrovanie U2F tokenov v IS RBUZ pre poverených používateľov banky vykonáva metodik IS RBUZ v priestoroch NBS počas pracovných dní. Spôsob odovzdávania registrovaných U2F tokenov a prihlasovacích údajov sa vykonáva po dohode s metodikom IS RBUZ osobným prevzatím alebo poštou. Pri osobnom prevzatí prihlasovacích údajov k IS

RBUZ a registrovaných U2F tokenov pre poverených používateľov v banke podpíšu obe strany preberacie protokoly podľa prílohy č. 5 a 6. Odosielanie prihlasovacích údajov k IS RBUZ a registrovaných U2F tokenov poštou sa vykonáva formou doporučených zásielok.

(3) Poverený používateľ v banke alebo administrátor používateľov v banke pridáva a ruší v IS RBUZ správcov údajov v banke, čitateľov v banke a čitateľov zoznamu úloh v banke podľa pravidiel určených vnútorným predpisom banky.

(4) Odovzdávanie U2F tokenov a prihlasovacích údajov do IS RBUZ používateľom IS RBUZ v banke vykonáva poverený používateľ v banke alebo administrátor používateľov v banke podľa vnútorných predpisov banky. Ak odovzdávanie U2F tokenov alebo prihlasovacích údajov sa vykonáva doručením mimo priestorov banky, musí banka takéto doručenie zabezpečiť tak, aby nesprávnym doručením nezískala všetky bezpečnostné prvky iná strana.

(5) U2F tokeny pre nových používateľov IS RBUZ v banke si obstará banka.

(6) Každý používateľ IS RBUZ je pri prvom prihlásení povinný zmeniť si heslo pre prístup do IS RBUZ.

(7) Poverený používateľ v banke zabezpečí najmenej raz do roka vykonanie kontroly aktuálnych údajov o používateľoch IS RBUZ v banke a kontrolu aktivity ich prístupu do IS RBUZ. Na základe výsledkov kontroly vykoná deaktivovanie tých používateľov IS RBUZ, pre ktorých aktívny prístup do IS RBUZ nie je pre banku potrebný alebo ak zistí, že obdobie ich nepríhlásenia sa do IS RBUZ je dlhšie ako 6 kalendárnych mesiacov.

(8) Zrušením používateľa IS RBUZ sa rozumie deaktivácia jeho prístupu do IS RBUZ a vymazanie registrovaného U2F tokenu v IS RBUZ.

§ 15

Obnovenie bezpečnostných prvkov

(1) Stratu hesla alebo stratu, odcudzenie alebo zničenie U2F tokenu používateľ IS RBUZ v banke neodkladne nahlási poverenému používateľovi v banke. Poverený používateľ v banke neodkladne vymaže z registrácie v IS RBUZ stratený U2F token. Poverený používateľ v banke alebo administrátor používateľov v banke obnoví heslo alebo U2F token používateľa IS RBUZ v banke a doručí mu ho podľa pravidiel a postupov určených vnútorným predpisom banky. Platnosť obnoveného hesla je 30 minút.

(2) Stratu hesla alebo stratu, odcudzenie alebo zničenie U2F tokenu povereného používateľa v banke neodkladne nahlási poverený používateľ v banke metodikovi IS RBUZ. Metodik IS RBUZ neodkladne vymaže z IS RBUZ stratený registrovaný U2F token. Obnovenie registrácie U2F tokenu povereného používateľa v banke vykonáva metodik IS RBUZ v priestoroch NBS. Obnovu hesla vykoná druhý určený poverený používateľ v banke alebo v prípade jeho neprítomnosti metodik IS RBUZ. Platnosť obnoveného hesla je 30 minút a poverenému používateľovi v banke ho telefonicky alebo elektronickou poštou oznámi osoba, ktorá obnovu hesla vykonala.

§ 16

Webové služby IS RBUZ a verejné časti certifikátov

(1) Pre využívanie webových služieb IS RBUZ účastníkom prevádzky IS RBUZ poverený používateľ v banke zabezpečí vytvorenie certifikátu banky podľa používateľskej dokumentácie k webovým službám IS RBUZ dostupnej v časti „Informácie“ v IS RBUZ. Banka je zodpovedná za bezpečné používanie webových služieb IS RBUZ a na tento účel je povinná prijať opatrenia, aby prístup k súkromnej časti platného certifikátu banky mali iba zamestnanci banky zabezpečujúci integráciu s IS RBUZ cez webové služby IS RBUZ.

(2) Pre využívanie webových služieb účastníkom prevádzky IS RBUZ poverený používateľ v banke požiada o evidenciu verejnej časti certifikátu banky pre webové služby do IS RBUZ na tlačive „Žiadosť o evidenciu / zneplatnenie verejnej časti certifikátu banky pre webové služby IS RBUZ“, ktoré je uvedené v prílohe č. 2 a zašle verejnú časť certifikátu cez komunikačnú schránku. Metodik IS RBUZ oznámi poverenému používateľovi v banke evidenciu verejnej časti certifikátu v IS RBUZ cez komunikačnú schránku.

(3) Verejná časť certifikátu NBS je účastníkom prevádzky IS RBUZ dostupná v časti „Informácie“ v IS RBUZ.

(4) Zmena verejnej časti certifikátov pre webové služby IS RBUZ sa vykonáva najneskôr pred uplynutím doby ich platnosti, ktorá je najviac dva roky od dňa ich evidencie v IS RBUZ alebo podľa rozhodnutia metodika IS RBUZ o termíne zmeny verejnej časti certifikátov.

(5) Metodik IS RBUZ môže v prípade, ak si to bezpečnosť IS RBUZ vyžaduje, rozhodnúť o inom termíne zmeny verejných častí certifikátov pre webové služby IS RBUZ. Rozhodnutie o mimoriadnej zmene verejnej časti certifikátu pre webové služby IS RBUZ doručí metodik IS RBUZ poverenému používateľovi v banke.

§ 17

Spracovanie údajov z bánk

(1) Spracovanie údajov v IS RBUZ pozostáva z nasledujúcich častí

- a) prijatie formulára na spracovanie údajov od banky a formulára na dopyt banky na poskytnutie údajov,
- b) kontrola formulára, generovanie výsledkov kontroly formulára,
- c) odpoveď na formulár na dopyt banky na poskytnutie údajov,
- d) schvaľovanie pridelenia identifikačného čísla NIČ a generovanie výsledku,
- e) schvaľovanie vymazania údajov o nástrojoch a generovanie výsledku,
- f) zálohovanie údajov.

(2) Dopyty bánk na poskytnutie údajov o nástrojoch z registra sú limitované podľa používateľskej dokumentácie.

(3) Správca prevádzky IS RBUZ je povinný každý pracovný deň skontrolovať výskyt chybových hlásení z fyzickej infraštruktúry IS RBUZ a serverov pre prevádzku IS RBUZ a vykonané spracovania v IS RBUZ.

(4) Za denné zálohovanie údajov v IS RBUZ zodpovedá správca prevádzky IS RBUZ.

§ 18

Monitorovanie IS RBUZ a aktivity používateľov IS RBUZ v banke

(1) Priebežné monitorovanie a kontrolu spracovania formulárov a odpovedí v IS RBUZ vykonáva poverený používateľ v banke minimálne jedenkrát denne.

(2) Poverený používateľ v banke a správca údajov v banke minimálne jedenkrát denne sledujú svoje komunikačné schránky a e-mailové notifikácie z IS RBUZ.

(3) Kontrola dodržiavania termínu aktualizácie údajov bankami je monitorovaná cez zoznam neaktualizovaných záznamov.

(4) Monitorovanie aktivity používateľov IS RBUZ v banke vykonáva poverený používateľ v banke podľa zoznamu položiek obsiahnutých v zostave zaznamenávanej do IS RBUZ v časti „Používatelia“.

§ 19

Overovanie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ

(1) Banka v prípade sporu s klientom o správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch zapísaných v IS RBUZ môže požiadať NBS o overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch poslaných inými bankami do IS RBUZ o klientovi.

(2) Postup podľa odseku 1 je iniciovaný povereným používateľom v banke požiadaním o overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ cez komunikačnú schránku.

(3) Metodik IS RBUZ osloví cez komunikačnú schránku poverených používateľov v bankách, ktoré zapisovali do IS RBUZ údaje o klientovi na účely overenia správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch zapísaných do IS RBUZ.

(4) Poverený používateľ v banke neodkladne zabezpečí overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ podľa údajov uvedených v interných systémoch banky a výsledok oznámi NBS cez komunikačnú schránku.

(5) Metodik IS RBUZ po ukončení procesu overovania v dotknutých bankách neodkladne oznámi výsledok overovania banke žiadajúcej o overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ.

(6) Ak údaje o nástrojoch v niektorej dotknutej banke nie sú správne alebo úplné, poverený používateľ v banke neodkladne zabezpečí ich opravu v IS RBUZ.

§ 20

Riešenie incidentov

(1) V dôsledku vzniku incidentu môže dôjsť najmä k nasledujúcemu obmedzeniu funkčnosti IS RBUZ

- a) nedostupnosť adresy rbuz3.univerzal-net.sk,
- b) nemožnosť prihlásenia sa do IS RBUZ,
- c) nemožnosť prijatia formulárov od účastníkov prevádzky IS RBUZ,

- d) nemožnosť vykonávania spracovania formulárov v IS RBUZ,
- e) nemožnosť registrácie identifikačného čísla NIČ,
- f) vyradenie časti alebo celého IS RBUZ z prevádzky.

(2) V prípade vzniku incidentu v NBS, metodik IS RBUZ informuje účastníkov prevádzky IS RBUZ a zabezpečí jeho riešenie v spolupráci so správcom prevádzky IS RBUZ. Správca prevádzky IS RBUZ obnoví funkčnosť IS RBUZ v najbližšom možnom termíne.

(3) Ak z dôvodu incidentu v NBS nie je bankám umožnené vykonať zaslanie údajov do termínu aktualizácie, metodik IS RBUZ oznámi povereným používateľom v bankách odklad termínu aktualizácie. Po obnovení funkčnosti IS RBUZ banky neodkladne splnia všetky svoje vykazovacie povinnosti.

(4) Ak nie je možné prijať alebo doručiť vstupné formuláre z bánk dva alebo menej pracovných dní pred termínom aktualizácie, správca prevádzky IS RBUZ pozastaví odoslanie zoznamu neaktualizovaných záznamov bankám.

(5) Každý účastník prevádzky IS RBUZ je v prípade výskytu incidentu povinný zapojiť sa do riešenia incidentu na žiadosť metodika IS RBUZ, správcu prevádzky IS RBUZ alebo správcu fyzickej infraštruktúry IS RBUZ.

(6) V prípade vzniku incidentu v banke, zabezpečí jeho riešenie poverený používateľ v banke. V prípade programovej chyby, technickej poruchy alebo inej nepredvídateľnej udalosti, na ktorých odstránenie banka nemá možnosti, poverený používateľ v banke oznámi vznik incidentu prostredníctvom IS Service Desk NBS.

(7) Pokiaľ v dôsledku incidentu nemôžu používatelia IS RBUZ v banke zadať v priestoroch banky všetky údaje do termínu aktualizácie, banka môže na zaslanie údajov využiť vyhradené pracovisko v NBS. Metodik IS RBUZ rozhodne o využití tohto pracoviska pre banku na základe žiadosti povereného používateľa v banke evidovanej v IS Service Desk NBS.

(8) Používatelia IS RBUZ sú povinní do opätovného zabezpečenia prevádzky IS RBUZ dodržiavať v plnom rozsahu pokyny metodika IS RBUZ alebo správcu prevádzky IS RBUZ.

§ 21

Postup pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky

(1) Zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie banky oznámi poverený používateľ v banke metodikovi IS RBUZ. Proces je koordinovaný povereným používateľom v banke v spolupráci s metodikom IS RBUZ.

(2) Údaje o nástrojoch evidovaných bankou, ktorá zaniká dňom zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia banky, sú zmenené bankou k referenčnému dátumu bezprostredne predchádzajúcemu dňu zániku zlúčením, splynutím alebo rozdelením banky takto:

- a) nástroje postúpené inému subjektu sú ukončené zadaním hodnoty Stav nástroja „Postúpený nástroj“,
- b) záruky, akreditívy a úverové prísluby sú ukončené zadaním hodnoty Stav nástroja „Štandardne uzavretý nástroj - bez realizácie podsúvahového záväzku“.

(3) Postúpené nástroje podľa odseku 2 sú k najbližšie nasledujúcemu referenčnému dátumu zaevidované bankou, na ktorú boli postúpené.

(4) Banka, ktorá zaniká zlúčením, splynutím alebo rozdelením banky, po zmene údajov o nástrojoch a kontrole ich správnosti, najneskôr však ku dňu zlúčenia alebo splynutia s inou bankou alebo ku dňu jej rozdelenia, zruší prístupové práva svojich používateľov IS RBUZ a požiada metodika IS RBUZ o zrušenie prístupových práv pre poverených používateľov v banke, ktorá zaniká, na tlačive „Žiadosť o pridanie / zrušenie povereného používateľa v banke pre IS RBUZ“, ktoré je uvedené v prílohe č. 1.

§ 22

Postup pri odobratí alebo zániku bankového povolenia

(1) Proces pri odobratí alebo zániku bankového povolenia je koordinovaný povereným používateľom v banke v spolupráci s metodikom IS RBUZ.

(2) Údaje o nástrojoch evidovaných bankou, ktorej bolo odobraté alebo ktorej zaniklo bankové povolenie, sú zmenené bankou k referenčnému dátumu bezprostredne nasledujúcemu po termíne odobratia alebo zániku bankového povolenia takto:

- a) nástroje postúpené inému subjektu sú ukončené zadaním hodnoty Stav nástroja „Postúpený nástroj“,
- b) záruky, akreditívy a úverové prísluby sú ukončené zadaním hodnoty Stav nástroja "Štandardne uzavretý nástroj - bez realizácie podsúvahového záväzku“.

(3) Banka, ktorej bolo odobraté alebo ktorej zaniklo bankové povolenie, po zmene údajov o nástrojoch a kontrole ich správnosti, najneskôr do 30 dní odo dňa odobratia alebo zániku bankového povolenia, zruší prístupové práva svojich používateľov IS RBUZ a požiada metodika IS RBUZ o zrušenie prístupových práv pre poverených používateľov v banke na tlačive „Žiadosť o pridanie / zrušenie povereného používateľa v banke pre IS BUZ“, ktoré je uvedené v prílohe č. 1.

(4) Ak banka, ktorej bolo odobraté alebo ktorej zaniklo bankové povolenie, neukončí nástroje podľa odseku 2, metodik IS RBUZ ukončí nástroje zadaním hodnoty Stav nástroja „Neštandardne uzavretý nástroj“.

§ 23

Zmena identifikátorov

(1) V prípade zmeny interného bankového systému je prípustné zmeniť hodnoty Identifikátor zmluvy, Identifikátor nástroja a Identifikátor zabezpečenia.

(2) O zmenu identifikátorov podľa odseku 1 žiada poverený používateľ v banke cez komunikačnú schránku. Žiadosť je schvaľovaná a koordinovaná metodikom IS RBUZ.

§ 24

Zabezpečenie školenia

(1) Žiadosť o zabezpečenie školenia povereného používateľa v banke pre IS RBUZ podľa prílohy č. 4 zasiela poverený používateľ v banke metodikovi IS RBUZ.

(2) Pri zavedení nového účastníka prevádzky IS RBUZ, ktorým je banka, metodik IS RBUZ zabezpečí školenie pre poverených používateľov v banke, ktorí následne vyškolia ostatných používateľov IS RBUZ v banke.

(3) Metodik IS RBUZ pošle účastníkovi prevádzky IS RBUZ „Oznámenie o konaní školenia k IS RBUZ“, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 8 a v termíne do 20 pracovných dní zabezpečí realizáciu školenia. V prípade nezaradenia povereného používateľa v banke na školenie, NBS oznámi túto skutočnosť účastníkovi prevádzky IS RBUZ.

(4) Každý účastník prevádzky IS RBUZ, ktorým je banka, musí mať vyškolených minimálne dvoch poverených používateľov v banke.

Štvrtá časť **Prechodné a záverečné ustanovenia**

§ 25 **Prechodné ustanovenie k úprave účinnej od 1. augusta 2019**

NBS zabezpečí do 31. decembra 2023 pre všetkých účastníkov prevádzky IS RBUZ funkčný prístup k prevádzke IS RBUZ, ktorá súvisí s programovým vybavením pre webové rozhranie IS RBUZ a bola v prevádzke od 1. decembra 2016.

§ 26 **Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. augusta 2019.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 5/2019



Žiadosť o pridanie / zrušenie povereného používateľa v banke pre IS RBUZ

V súlade s Prevádzkovým poriadkom Národnej banky Slovenska pre účastníkov prevádzky informačného systému Registra bankových úverov a záruk žiadam o

označte jednu z možností:

- pridanie povereného používateľa v banke**
 zrušenie povereného používateľa v banke

Údaje o poverenom používateľovi v banke

Názov a IČO banky	
Meno, priezvisko, titul povereného používateľa v banke	
Funkcia v banke	
Číslo OP	
Telefón	
E-mailová adresa	

Žiadateľ – člen štatutárneho orgánu banky alebo vedúci pobočky zahraničnej banky

Meno, priezvisko, titul člena štatutárneho orgánu banky alebo vedúceho pobočky zahraničnej banky	
Funkcia v banke	
Dátum, podpis, odtlačok pečiatky	

Vyplní NBS

Dátum prijatia žiadosti:	
Vyjadrenie metodika IS RBUZ:	
.....
Dátum	Podpis metodika IS RBUZ

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 5/2019



Žiadosť
o evidenciu / zneplatnenie verejnej časti certifikátu banky
pre webové služby IS RBUZ

Žiadam o (označte jednu z možností):

	evidencia certifikátu pre obdobie		
	zneplatnenie certifikátu ku dňu		

v IS RBUZ pre banku

Názov banky	
--------------------	--

Odtlačok (fingerprint) verejnej časti certifikátu banky *)

--

Žiadateľ – údaje o poverenom používateľovi v banke

Meno, priezvisko, titul povereného používateľa	
Telefón	
E-mailová adresa	
Dátum, podpis a odtlačok pečiatky	

Vyplní NBS

Dátum prijatia žiadosti:	
Vyjadrenie metodika IS RBUZ:	
.....
Dátum	Podpis metodika IS RBUZ

*) Verejná časť certifikátu banky pre webové služby IS RBUZ sa v elektronickej podobe zasiela do NBS cez komunikačnú schránku IS RBUZ.

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 5/2019



**Kontaktný formulár
pre pridanie prístupu používateľa IS RBUZ
do IS Service Desk NBS**

Údaje o kontaktnej osobe v banke pre IS Service Desk NBS

Názov, adresa a IČO banky	
Meno, priezvisko, titul povereného používateľa v banke pre IS RBUZ	
Funkcia v banke	
Telefón	
E-mailová adresa	

Vyplní NBS

Dátum prijatia:
..... Podpis metodika IS RBUZ

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 5/2019



Žiadosť o zabezpečenie školenia povereného používateľa v banke pre IS RBUZ

Žiadam o zabezpečenie školenia k IS RBUZ pre:

Údaje o poverenom používateľovi v banke

Názov a IČO banky	
Meno, priezvisko, titul povereného používateľa v banke	
Funkcia v banke	
Číslo OP	
Telefón	
E-mailová adresa	

Žiadateľ – člen štatutárneho orgánu banky alebo vedúci pobočky zahraničnej banky

Meno, priezvisko, titul člena štatutárneho orgánu banky alebo vedúceho pobočky zahraničnej banky	
Funkcia v banke	
Dátum, podpis, odtlačok pečiatky	

Vyplní NBS

Dátum prijatia žiadosti:	
Vyjadrenie metodika IS RBUZ:	
..... Dátum Podpis metodika IS RBUZ

Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 5/2019



**Protokol o prevzatí prihlasovacích údajov k IS RBUZ
pre povereného používateľa v banke**

BANKA	
POVERENÝ POUŽÍVATEĽ v banke Meno, priezvisko, titul	
Číslo OP	

Svojím podpisom potvrdzujem, že som dňa prevzal od zástupcu účastníka prevádzky IS RBUZ v NBS v uzatvorenej a neporušenej zásielke s označením:

„Používateľské meno a heslo“

prihlasovacie meno a heslo pre prístup do IS RBUZ.

Podpisy:

Odovzdávajúci za NBS	Preberajúci za banku

Príloha č. 6 k rozhodnutiu NBS č. 5/2019



**Protokol o prevzatí
registrovaného U2F tokenu
pre povereného používateľa v banke**

BANKA	
POVERENÝ POUŽÍVATEĽ v banke Meno, priezvisko, titul	
Číslo OP	

Svojím podpisom potvrdzujem, že som dňa prevzal v uzatvorenej a neporušenej zásielke od zástupcu účastníka prevádzky IS RBUZ v NBS registrovaný v IS RBUZ

„U2F token“

U2F token je potrebný pre prístup do IS RBUZ.

Podpisy:

Odovzdávajúci za NBS:	Preberajúci za banku

Príloha č. 7 k rozhodnutiu NBS č. 5/2019



Protokol o prevzatí

prihlasovacích údajov pre IS Service Desk NBS

BANKA	
POVERENÝ POUŽÍVATEĽ v banke Meno, priezvisko, titul	
Číslo OP	

Svojím podpisom potvrdzujem, že som dňa prevzal/a od zástupcu NBS v uzatvorenej a neporušenej zásielke prihlasovacie údaje do IS Service Desk NBS.

Svojím podpisom ďalej potvrdzujem, že beriem na vedomie, že:

„Do IS Service Desk NBS je zakázané vkladať chránené informácie a osobné údaje!“

Podpisy:

Odovzdávajúci za NBS:	Preberajúci za banku

Príloha č. 8 k rozhodnutiu NBS č. 5/2019



Oznámenie o konaní školenia k IS RBUZ

Účastníkom školenia pre poverených používateľov v banke oznamujeme, že školenie sa uskutoční

dňa:

Miesto konania školenia:

Začiatok školenia:

Časový rozsah školenia:

.....
Dátum

.....
podpis metodika IS RBUZ

METODICKÉ USMERNENIE
Národnej banky Slovenska,
útvarov dohľadu nad finančným trhom
z 27. mája 2019 č. 7/2019,

ktorým sa preberajú Usmernenia EBA/GL/2018/08
ku kritériám STS pre sekuritizáciu aktívami zabezpečených krátkodobých
obchodovateľných cenných papierov podľa článku 23 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2017/2402

Podľa článku 462 nariadenia (EÚ) č. 2017/2401 z 12. decembra 2017, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti bolo vypracované a následne vydané nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2402 z 12. novembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie“).

Týmto nariadením sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu. Vymedzuje sa v ňom sekuritizácia a stanovujú požiadavky na náležitú starostlivosť, ponechanie si rizika a na transparentnosť pre strany, ktoré sú zapojené do sekuritizácií, kritéria pre udelenie úveru, požiadavky na predaj sekuritizácií retailovým klientom, zákaz resekuritizácie, požiadavky na SSPE, ako aj podmienky a postupy pre archívy sekuritizačných údajov. Zároveň sa ním vytvára osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú (ďalej len „STS“) sekuritizáciu. Toto nariadenie sa uplatňuje na inštitucionálnych investorov a na originátorov, sponzorov, pôvodných veriteľov a účelové subjekty zaoberajúce sa sekuritizáciou. Zároveň toto nariadenie deleguje orgán EBA v úzkej spolupráci s orgánmi ESMA a EIOPA prijať v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 usmernenia a odporúčania týkajúce sa harmonizovaného výkladu a uplatňovania požiadaviek stanovených v článkoch 24 a 26 tohto nariadenia.

Dňa 12. decembra 2018 boli zverejnené zo strany Európskeho orgánu pre dohľad nad bankovníctvom („EBA“) Usmernenia EBA/GL/2018/08 ku kritériám STS pre sekuritizáciu aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov podľa článku 23 ods. 3 nariadenia.

Národná banka Slovenska ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou subjektov finančného trhu na základe ustanovení § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov odporúča, aby sa adresáti týchto usmernení v rámci rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2017/2402 riadili týmito usmerneniami EBA

(https://eba.europa.eu/documents/10180/2652399/Guidelines+on+STS+criteria+for+ABCP+securitisation_SK.pdf/2ae16125-ece2-4c5e-bcdd-07bc8d3378c5).

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku obozretného dohľadu
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka úseku regulácie
a ochrany finančných spotrebiteľov
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

METODICKÉ USMERNENIE
Národnej banky Slovenska,
útvarov dohľadu nad finančným trhom
z 27. mája 2019 č. 8/2019,

ktorým sa preberajú Usmernenia EBA/GL/2018/09
ku kritériám STS pre sekuritizáciu aktívami nezabezpečených krátkodobých
obchodovateľných cenných papierov podľa článku 19 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402

Podľa článku 462 nariadenia (EÚ) č. 2017/2401 z 12. decembra 2017, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti bolo vypracované a následne vydané nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2402 z 12. novembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára so osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/20121 (ďalej len „nariadenie“).

Týmto nariadením sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu. Vymedzuje sa v ňom sekuritizácia a stanovujú požiadavky na náležitú starostlivosť, ponechanie si rizika a na transparentnosť pre strany, ktoré sú zapojené do sekuritizácií, kritéria pre udelenie úveru, požiadavky na predaj sekuritizácií retailovým klientom, zákaz resekuritizácie, požiadavky na SSPE, ako aj podmienky a postupy pre archívy sekuritizačných údajov. Zároveň sa ním vytvára osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú (ďalej len „STS“) sekuritizáciu. Toto nariadenie sa uplatňuje na inštitucionálnych investorov a na originátorov, sponzorov, pôvodných veriteľov a účelové subjekty zaoberajúce sa sekuritizáciou. Zároveň toto nariadenie deleguje orgán EBA v úzkej spolupráci s orgánmi ESMA a EIOPA prijať v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 usmernenia a odporúčania týkajúce sa harmonizovaného výkladu a uplatňovania požiadaviek stanovených v článkoch 20, 21 a 22 tohto nariadenia.

Dňa 12. decembra 2018 boli zverejnené zo strany Európskeho orgánu pre dohľad nad bankovníctvom („EBA“) Usmernenia EBA/GL/2018/09 ku kritériám STS pre sekuritizáciu aktívami nezabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov podľa článku 19 ods. 2 nariadenia.

Národná banka Slovenska ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou subjektov finančného trhu na základe ustanovení § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov odporúča, aby sa adresáti týchto usmernení v rámci rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2017/2402 riadili týmito usmerneniami EBA

(https://eba.europa.eu/documents/10180/2652502/Guidelines+on+STS+criteria+for+non-ABCP+securitisation+COR_SK.pdf/f3faba76-4fd6-49b8-abff-382edfb5479a).

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku obozretného dohľadu
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka úseku regulácie
a ochrany finančných spotrebiteľov
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

STANOVISKO
Národnej banky Slovenska,
útvarov dohľadu nad finančným trhom
z 27. mája 2019 č. 1/2019

pre banky k vybraným ustanoveniam z opatrenia Národnej banky Slovenska, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie vydaného podľa zákona o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydávajú toto stanovisko:

I. K určení hodnoty zabezpečenia podľa § 7 ods. 7 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 10/2016 z 13. decembra 2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie (ďalej len „opatrenie“)

V ustanovení § 7 ods. 7 opatrenia sa uvádzajú hodnoty zabezpečenia (nehnutelnosti), ktoré sa majú zohľadniť pri oceňovaní tohto zabezpečenia. Ustanovenie § 7 ods. 7 opatrenia znie:

„(7) Pri zabezpečení úveru na bývanie nehnuteľnosťou určenou na bývanie, ktorá je predmetom kúpy, sa hodnota zabezpečenia určuje ako najnižšia z hodnôt nehnuteľnosti určenej na bývanie, rovnajúcich sa kúpnej cene, cene stanovenej znalcom a cene stanovenej na základe interného ocenenia podľa § 8 ods. 2. Ak nie je dostupná informácia o kúpnej cene k založenej nehnuteľnosti určenej na bývanie alebo ak kúpna cena nezodpovedá trhovým podmienkam, napríklad z dôvodu dohody medzi spriaznenými osobami, neberie sa kúpna cena na účely tohto odseku do úvahy.“

Základným princípom, vyplývajúcim z vyššie uvedeného ustanovenia je spôsob, akým sa určuje celková hodnota zabezpečenia úveru na bývanie (celková hodnota nehnuteľnosti určená na bývanie), ktorá vstupuje do výpočtu ukazovateľa zabezpečenia úveru na bývanie. Banka¹⁾ je povinná mať k dispozícii ako vstupné údaje na určenie celkovej hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie **súčasne všetky tri hodnoty** (ocenenia) nehnuteľnosti na bývanie, t. j. kúpnu cenu, všeobecnú hodnotu zabezpečenia stanovenú externým znalcom na základe vypracovaného znaleckého posudku a hodnotu zabezpečenia stanovenú interným ocenením (hodnotu stanoví interný oceňovateľ alebo sa na overenie hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie použije štatistická metóda).

Podstatné je, aby hodnota zabezpečenia úveru na bývanie (hodnota nehnuteľnosti určenej na bývanie) bola stanovená obozretne, z tohto dôvodu sa určuje bankou akceptovaná celková hodnota zabezpečenia ako najnižšia z uvedených troch hodnôt (ocenení) nehnuteľnosti určenej na bývanie (kúpna cena, všeobecná hodnota zabezpečenia stanovená externým znalcom na základe vypracovaného znaleckého posudku a hodnota zabezpečenia stanovená interným ocenením).

Ak banka nemá k dispozícii ako vstupný údaj pre stanovenie celkovej hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie kúpnu cenu alebo táto kúpna cena nezodpovedá trhovým

¹⁾ Ide o veriteľa podľa § 2 ods. 1 písm. a) zákona č. 90/2016 Z. z. úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

podmienkam, kúpnu cenu ako vstupný údaj pre stanovenie hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie banka nezohľadňuje.

Všeobecnú hodnotu zabezpečenia stanovenú externým znalcom na základe vypracovaného znaleckého posudku je banka povinná zabezpečiť vždy. To znamená, že v procese rozhodovania o poskytnutí úveru na bývanie je banka povinná mať k dispozícii vždy ako vstupný údaj pre ocenenie zabezpečenia úveru na bývanie všeobecnú hodnotu nehnuteľnosti určenej na bývanie stanovenú externým znalcom formou znaleckého posudku vypracovaného podľa osobitného predpisu²⁾. Ide o všeobecnú hodnotu nehnuteľnosti určenej na bývanie stanovenú externým znalcom, ktorý nie je zamestnancom banky vykonávajúcim aj interné oceňovanie daného zabezpečenia úveru na bývanie v tej istej banke, a to z toho dôvodu, aby sa zabezpečilo nezávislé posúdenie hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie.

Cenu stavenú interným ocenením (máme na mysli cenu stanovenú interným oceňovateľom, nejde o overenie hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie štatistickou metódou) je banka povinná stanoviť vždy, pokiaľ je splnené aspoň jedno z nasledovných kritérií:

- a) existuje odôvodnená pochybnosť banky o cene zabezpečenia úveru na bývanie stanovenej znalcom formou znaleckého posudku, a to najmä z dôvodu, že
 - (i) ide o znalca, pri ktorom boli v minulosti zaznamenané podstatné rozdiely medzi cenami stanovenými týmito znalcami a predajnou cenou alebo ocenením interného oceňovateľa (§ 8 ods. 7 opatrenia) alebo
 - (ii) porovnaním hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie stanoveného interným ocenením, teda štatistickou metódou a hodnotou uvedenou v znaleckom posudku vznikne podstatný rozdiel (banka by si mala tento podstatný rozdiel respektíve jeho akceptovateľný limit stanoviť v internej metodike napríklad, tak, že za takýto podstatný rozdiel už nie je možné považovať rozdiel, ktorý prekračuje 15 %),
- b) úver je zabezpečený iným typom nehnuteľnosti ako byt alebo úver je zabezpečený bytom (napríklad takým bytom, pre ktorý nemusí aktuálne existovať dostatočne likvidný trh. Môže ísť najmä o byt, ktorého rozloha prevyšuje 120 m², má viac ako štyri izby),
- c) hodnota zabezpečenia úveru na bývanie nebola určená štatistickou metódou, ktorá zodpovedá požiadavkám podľa § 8 ods. 5 opatrenia, alebo hodnota zabezpečenia úveru na bývanie, nebola validovaná v súlade s nižšie uvedeným stanoviskom,
- d) iné kritérium ako je uvedené v písmenách a) až c) stanovené bankou.

Ak bude splnené aspoň jedno z vyššie uvedených kritérií v písmenách a) až d), tak je banka povinná vykonať interné ocenenie hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie formou expertného interného ocenenia interným oceňovateľom, t. j. stanoviť hodnotu nehnuteľnosti určenej na bývanie interným oceňovateľom. V ostatných prípadoch môže banka použiť interné ocenenie (overenie) hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie štatistickou metódou.

Banka je povinná kritéria **uvedené v písmenách a) až d) pravidelne monitorovať a prehodnocovať**.

²⁾ Napríklad Zákon č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Vyhláška Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku v znení vyhlášky č. 213/2017 Z. z.

V prípade interného ocenenia (máme na mysli hodnotu zabezpečenia úveru na bývanie stanovenú interným oceňovateľom alebo overenie hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie štatistickou metódou) je potrebné, aby banka vyhodnotila všetky riziká spojené so stanovením hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie tak, aby bankou stanovená cena a kritériá uvedené v písmenách a) až d) boli nastavené obozretne, objektívne a zabezpečovali v čase konzistentný prístup banky k stanoveniu hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie.

Banka je povinná mať vypracovanú podrobnú metodiku na účely stanovenia hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie (celkovej hodnoty nehnuteľnosti určenej na bývanie), ktorá vstupuje do výpočtu ukazovateľa zabezpečenia úveru na bývanie a postupovať v súlade s ňou. Súčasťou metodiky by mal byť podrobný postup zohľadňujúci výpočet vrátane kritérií a ich zdôvodnenia, na základe ktorých boli určené tri hodnoty (ocenenia) nehnuteľnosti na bývanie a stanovená celková hodnota zabezpečenia úveru na bývanie (celková hodnota nehnuteľnosti určenej na bývanie, ktorá vstupuje do výpočtu ukazovateľa zabezpečenia úveru na bývanie).

Útvary dohľadu nad finančným trhom majú za to, že banka by mala pri určovaní celkovej hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie (celková hodnota nehnuteľnosti určenej na bývanie, ktorá vstupuje do výpočtu ukazovateľa zabezpečenia úveru na bývanie) zohľadňovať všetky tri vstupné hodnoty zabezpečenia (kúpnu cenu, všeobecnú hodnotu zabezpečenia stanovenú externým znalcom formou znaleckého posudku a hodnotu zabezpečenia stanovenú interným ocenením). Podstatné je, aby mala banka v internej metodike, resp. v interných postupoch na stanovenie hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie (celkovej hodnoty nehnuteľnosti určenej na bývanie, ktorá vstupuje do výpočtu ukazovateľa zabezpečenia úveru na bývanie) jednoznačne a zrozumiteľným spôsobom stanovený a odôvodnený podrobný postup na ocenenie zabezpečenia pre všetky tri vstupné hodnoty (ocenenia) zabezpečenia určeného na bývanie.

V prípade hodnoty zabezpečenia stanovenej externým znalcom máme na mysli stanovenie všeobecnej hodnoty zabezpečenia vo forme znaleckého posudku osobou, ktorá spĺňa podmienky podľa osobitného predpisu a súvisiacich vykonávacích predpisov²).

V prípade hodnoty zabezpečenia stanovenej interným expertným odhadom interného oceňovateľa máme na mysli osobu, ktorá spĺňa požiadavky podľa § 8 ods. 3 opatrenia.

II. K internému oceneniu a k štatistickej metóde podľa § 8 ods. 2 a 5 opatrenia

V ustanovení § 8 ods. 2 opatrenia sa uvádzajú spôsoby, ktorými je možné vykonať interné ocenenie. Ustanovenie § 8 ods. 2 znie:

„(2) Interné ocenenie na účely § 7 ods. 7 až 9 a prehodnotenie interného ocenenia podľa odseku 1 sa vykonáva

- a) expertným odhadom interného oceňovateľa ceny nehnuteľnosti určenej na bývanie, ktorá by sa dosiahla pri predaji nehnuteľnosti za obvyklých podmienok alebo*
- b) postupom zahŕňajúcim monitorovanie hodnoty nehnuteľnosti, identifikáciu nehnuteľnosti, ktorú je potrebné prehodnotiť a prehodnotenie nehnuteľnosti určenej na bývanie.“*

Z vyššie uvedeného ustanovenia vyplýva, že sa interné ocenenie nehnuteľnosti na účely § 7 ods. 7 až 9 opatrenia vykonáva **buď** expertným odhadom hodnoty nehnuteľnosti zo strany interného oceňovateľa **alebo** štatistickou metódou, t.j. postupom, ktorý zahŕňa monitorovanie, identifikáciu hodnôt nehnuteľností, ktoré treba prehodnotiť na základe výstupu zo štatistického

modelu/štatistickej metódy a samotné prehodnotenie hodnoty nehnuteľnosti určenej na bývanie.

Zjednodušene povedané, buď sa hodnota zabezpečenia pri poskytnutí úveru na bývanie stanoví interným oceňovateľom, ktorú vykonáva expertným odhadom **alebo** sa hodnota zabezpečenia stanoví na základe štatistickej metódy (stanovenie ceny nehnuteľnosti štatistickým modelom/metódou, ktoré spĺňajú podmienky podľa § 8 ods. 5 opatrenia).

Výstupom (výsledkom) z interného ocenenia v prípade interného oceňovateľa býva spravidla „supervízia externého znaleckého posudku“, tu je však dôležité uviesť, že vždy by malo ísť o nezávislé interné ocenenie (stanovenie hodnoty zabezpečenia). Je však zrejmé, že výsledkom interného ocenenia ako takého bude vždy obozretné stanovenie hodnoty nehnuteľnosti, ktoré sa následne použije pri výpočte bankou akceptovanej hodnoty zabezpečenia úveru na bývanie.

V ustanovení § 8 ods. 5 opatrenia sa uvádzajú charakteristické znaky štatistickej metódy. Ustanovenie § 8 ods. 5 opatrenia znie:

„(5) Štatistická metóda sa použije na monitorovanie a identifikáciu nehnuteľnosti určenej na bývanie, ktorej ocenenie je potrebné prehodnotiť, ak štatistický súbor preukázateľne spĺňa najmä tieto podmienky:

- a) obsahuje informácie o nehnuteľnostiach určených na bývanie, ktoré sú uvedené v zmluvnej dokumentácii,*
- b) obsahuje informácie o nehnuteľnostiach určených na bývanie iba jeden raz,*
- c) zohľadňuje hodnotu nehnuteľnosti určenej na bývanie vrátane troch rôznych charakteristík, ktoré sa považujú za významné z hľadiska ocenenia príslušnej nehnuteľnosti,*
- d) obsahuje dostatočné množstvo a rovnorodosť informácií vo výberovej vzorke a*
- e) obsahuje dostatočný časový rad informácií vo výberovej vzorke.“*

Útvary dohľadu nad finančným trhom majú za to, že stanovenú hodnotu zabezpečenia je banka povinná podľa § 8 ods. 1 opatrenia následne pravidelne prehodnocovať (aspoň raz za tri roky a vždy keď dôjde k podstatným zmenám trhových podmienok s cenami nehnuteľností a v prípadoch keď sa zmení pôvodný projekt) a monitorovať.

Ak v rámci postupu (monitorovanie, identifikácia a prehodnotenie) použije banka štatistickú metódu, podstatné rozdiely v odhadovanej cene nehnuteľnosti (hodnote zabezpečenia) v porovnaní s trhovými cenami nehnuteľnosti by mala mať banka presne a jednoznačne zadefinované. Pre ocenenia, ktoré prekračujú tieto bankou zadefinované rozdiely (limity), je potrebné, aby interné ocenenie hodnoty nehnuteľnosti vykonala banka expertným odhadom interného oceňovateľa.

V prípade, že banka v súlade so svojou internou metodikou na oceňovanie nehnuteľnosti nedokáže dostatočne preukázať, že jej štatistická metóda je dostatočná (napríklad z dôvodu malej vzorky údajov a pod.) je potrebné, aby interné ocenenie hodnoty nehnuteľnosti vykonala expertným odhadom interného oceňovateľa.

Nastavenie, respektíve nezávislá validácia štatistickej metódy by mali byť zrealizované v spolupráci s interným oceňovateľom, v súlade s ustanovením § 8 ods. 4 opatrenia, kde sa uvádza potreba preverenia hodnoty nehnuteľnosti, ak dôjde k výrazným rozdielom medzi odhadovanou cenou a cenou na trhu s nehnuteľnosťami.

Validácia štatistickej metódy by mala byť uskutočňovaná na pravidelnej báze, a to na vzorke nehnuteľností, pri ktorých sa na základe vyššie uvedených kritérií nevyžaduje ocenenie interným oceňovateľom. Pre túto vzorku by sa malo porovnať ocenenie interného oceňovateľa porovnať s ocenením prostredníctvom štatistickej metódy. Pri zistení výraznejšieho rozdielu by sa mala upraviť štatistická metóda alebo kritériá pre identifikáciu prípadov, pri ktorých sa vyžaduje ocenenie interným oceňovateľom.

Na základe hlavného kritéria uvedeného v § 8 ods. 6 opatrenia má možnosť predovšetkým banka a rovnako ako aj orgán dohľadu overiť si presnosť expertného odhadu ceny nehnuteľnosti, ktorý sa vykoná porovnaním tohto expertného odhadu s cenou nehnuteľnosti, ktorá by sa dosiahla pri predaji. Ustanovenie § 8 ods. 6 opatrenia je potrebné vnímať ako kontrolný mechanizmus pre banku.

Útvary dohľadu nad finančným trhom majú za to, že banka je povinná mať štatistickú metódu, ktorá sa použije na monitorovanie a identifikáciu nehnuteľností určenej na bývanie, ktorej hodnotu je potrebné prehodnotiť, riadne zdôvodnenú a dostatočne detailne zdokumentovanú vo svojej internej metodike. V § 8 ods. 5 opatrenia sú uvedené základné charakteristiky (základný štandard), ktoré by mala štatistická metóda spĺňať. Nejde o taxatívny výpočet všetkých požiadaviek na štatistickú metódu, čo znamená, že banka si na štatistickú metódu môže aplikovať aj ďalšie dodatočné požiadavky. Pri tvorbe predmetného ustanovenia nebolo cieľom opatrenia predpísať banke jednotnú štatistickú metódu, ktorú by mala používať, ale len základný rámec, v ktorom sa má banka pri jej tvorbe pohybovať. Pri výbere uvedených podmienok na štatistickú metódu sme vychádzali z aplikačnej praxe bánk, kde tieto metódy boli nastavené veľmi rôznorodo.

V § 8 ods. 5 písm. c) opatrenia sa uvádza použitie minimálne troch charakteristík, ktoré sú významné z hľadiska ocenenia príslušnej nehnuteľnosti. Ich výber je ponechaný na banku. To, či banka tieto tri významné charakteristiky nastavila dostatočne, je predmetom pravidelnej validácie štatistickej metódy bankou ako aj následne na posúdení orgánu dohľadu. Podstatné je, aby banka pri posudzovaní (oceňovaní) podobných nehnuteľností zachovávala v čase konzistentný prístup.

V prípade, že banka v súlade so svojou internou metodikou na oceňovanie nehnuteľnosti nedokáže dostatočne preukázať, že jej štatistická metóda je dostatočná (napríklad z dôvodu malej dátovej vzorky a pod.) je potrebné, aby interné ocenenie hodnoty nehnuteľnosti vykonala expertným odhadom interného oceňovateľa.

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku obozretného dohľadu
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka úseku regulácie
a ochrany finančných spotrebiteľov
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

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

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne
oddelenie, Bc. Jana Pokorná 02/57872471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk