

**10**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 27. mája 2014**

**o obsahu, členení a spôsobe predkladania správ vedúceho zamestnanca  
vo finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve**

Národná banka Slovenska podľa § 29 ods. 6 a § 36 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 129/2010 Z. z. (ďalej len „zákon“) a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

**§ 1**

(1) Obsah a členenie správy vedúceho zamestnanca podľa § 29 ods. 6 zákona je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Obsah a členenie správy vedúceho zamestnanca podľa § 36 ods. 9 zákona je uvedený v prílohe č. 2.

(3) Správy podľa odsekov 1 a 2 sa predkladajú elektronicky prostredníctvom informačného systému „REGFAP“.

**§ 2**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. júna 2014.

**Jozef Makúch**  
guvernér

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

Vydávajúci útvar: odbor regulácie, tel. číslo: +421 2 5787 3301  
Vypracoval: Ing. Andrea Semková, tel. č.: +421 2 5787 3412

**Správa vedúceho zamestnanca finančnej inštitúcie alebo samostatného finančného agenta podľa § 29 ods. 6 zákona za rok**

1

Meno a priezvisko vedúceho zamestnanca

2

Telefonický kontakt

3

E-mailová adresa

4

**Počet podriadených subjektov k 31.12. príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa správa predkladá:**

5

**Popis preverení vykonaných vedúcim zamestnancom**

Preverenia počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

6

Počet podriadených subjektov, u ktorých boli zistené porušenia

7

**Popis porušení povinností podriadených subjektov a opatrení na ich odstránenie**

Počet zistených porušení celkom

8

z toho: počet zistených porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

9

z toho: počet zistených porušení vnútorných predpisov

10

z toho: počet zistených závažných porušení

11

z toho: počet zistených menej závažných porušení

12

Popis porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

13

Popis prijatých opatrení na odstránenie závažných porušení a popis uložených sankcií

14

Popis porušení vnútorných predpisov

15

Popis prijatých opatrení na odstránenie menej závažných porušení a popis uložených sankcií

16

Popis závažných porušení

17

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

18

Popis menej závažných porušení

19

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

20

**Popis sťažností klientov**

Sťažnosti počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

21

Počet podriadených subjektov, voči ktorým smerovali prijaté sťažnosti klientov

22

Počet sťažností klientov na podriadené subjekty celkom

23

z toho: počet vybavených sťažností klientov

24

z toho: počet sťažností vybavených v prospech klientov

25

z toho: počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní

26

Ďalšie dôležité skutočnosti

27

## **Metodika**

### **na vypracúvanie správy vedúceho zamestnanca podľa § 29 ods. 6 zákona**

1. V správe vedúceho zamestnanca sa uvádzajú informácie o všetkých sektoroch výkonu činnosti podľa § 4 písm. a) zákona.
2. Ak samostatný finančný agent alebo finančná inštitúcia zriadil viacero funkcií vedúceho zamestnanca, predkladá sa len jedna správa.
3. V riadku 1 sa uvádza rok, za ktorý sa správa predkladá.
4. V riadku 2 sa uvádza meno a priezvisko vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
5. V riadku 3 sa uvádza telefonický kontakt na vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
6. V riadku 4 sa uvádza e-mailová adresa vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá.
7. V riadku 5 sa uvádza počet viazaných finančných agentov finančnej inštitúcie alebo počet podriadených finančných agentov samostatného finančného agenta k 31.12 príslušného kalendárneho roka.
8. V riadku 6 sa uvádzajú jednotlivé oblasti, v ktorých boli vykonané preverenia v zmysle zákona, týkajúce sa dodržiavania povinností podriadených subjektov, vykonávajúcich činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním a spôsob ich vykonania, a to v rámci systémov zavedených podľa § 26 a § 29 zákona.
9. V riadku 7 sa uvádza počet podriadených subjektov, u ktorých sa preverením zistili porušenia povinností.
10. V riadku 8 sa uvádza počet všetkých zistených porušení. Uvádza sa aj počet všetkých porušení, ktoré boli spôsobené jedným podriadeným subjektom.
11. V riadku 9 sa uvádza počet porušení všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu, z celkového počtu porušení.
12. V riadku 10 sa uvádza počet porušení povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona a dodržiavania týchto povinností.
13. V riadku 11 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné.
14. V riadku 12 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné.
15. V riadku 13 sa uvádzajú oblasti porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu a akým spôsobom boli porušené.
16. V riadku 14 sa uvádza, aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom na odstránenie uvedených porušení, ako bolo zabezpečené aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
17. V riadku 15 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona a spôsob akým bolo dodržiavanie týchto povinností porušené.
18. V riadku 16 sa uvádza, aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
19. V riadku 17 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré identifikoval vedúci zamestnanec ako závažné a spôsob akým boli porušené.
20. V riadku 18 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.

21. V riadku 19 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré identifikoval vedúci zamestnanec ako menej závažné a spôsob akým boli porušené.
22. V riadku 20 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvedené voči podriadenému subjektu, ktorý porušil svoje povinnosti.
23. V riadku 21 sa uvádza, čo bolo predmetom sťažností, na aké konkrétne nedostatky sťažnosti poukazujú alebo akých práv sa sťažovateľ domáhal.
24. V riadku 22 sa uvádza voči koľkým podriadeným subjektom dostala finančná inštitúcia a dostal samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka sťažnosť.
25. V riadku 23 sa uvádza koľko sťažností dostala finančná inštitúcia a dostal samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka priamo od klientov alebo prostredníctvom iných inštitúcií, ktoré sa týkali sprostredkovateľskej činnosti, či komunikácie klientov s podriadenými subjektmi.
26. V riadku 24 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka.
27. V riadku 25 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, z počtu vybavených sťažností, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka tak, že vyhovel sťažovateľovi.
28. V riadku 26 sa uvádza koľko sťažností, týkajúcich sa podriadených subjektov, z počtu vybavených sťažností, vybavila finančná inštitúcia alebo vybavil samostatný finančný agent počas príslušného kalendárneho roka v lehote dlhšej ako 30 dní.
29. Riadok 27 sa vyplňa ak je to potrebné na dovysvetlenie skutočností, ktoré identifikuje vedúci zamestnanec, napríklad popis jeho právomocí a zodpovednosti vyplývajúci z vnútorných predpisov, popis spôsobu preverovania podriadených subjektov a iné.

**Správa vedúceho zamestnanca samostatného finančného agenta a vedúceho zamestnanca  
 finančného poradcu podľa § 36 ods. 9 zákona za rok**

1

Meno a priezvisko vedúceho zamestnanca

2

Telefonický kontakt

3

E-mailová adresa

4

**Počet zamestnancov vykonávajúcich činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, k 31.12.  
 príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa správa predkladá:**

5

**Popis preverení vykonaných voči zamestnancom samostatného finančného agenta/finančného poradcu  
 Preverenia počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na**

6

Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia

7

**Popis porušení povinností zamestnancov a opatrení na ich odstránenie**

Počet zistených porušení celkom

8

z toho: počet zistených porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

9

z toho: počet zistených porušení vnútorných predpisov

10

z toho: počet zistených závažných porušení

11

z toho: počet zistených menej závažných porušení

12

Popis porušení všeobecne záväzných právnych predpisov

13

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

14

Popis porušení vnútorných predpisov

15

Popis prijatých opatrení na odstránenie uvedených porušení a popis uložených sankcií

16

Popis závažných porušení

17

Popis prijatých opatrení na odstránenie závažných porušení a popis uložených sankcií

18

Popis menej závažných porušení

19

Popis prijatých opatrení na odstránenie menej závažných porušení a popis uložených sankcií

20

**Popis sťažností klientov**

Sťažnosti klientov počas roka, za ktorý sa správa predkladá, boli zamerané na

21

Počet sťažností klientov samostatného finančného agenta/finančného poradcu

22

z toho: počet vybavených sťažností klientov

23

z toho: počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov

24

Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní

25

Ďalšie dôležité skutočnosti

26

## **Metodika**

### **na vypracúvanie správy vedúceho zamestnanca podľa § 36 ods. 9 zákona**

1. V správe vedúceho zamestnanca sa uvádzajú informácie o všetkých sektoroch výkonu činnosti podľa § 4 písm. a) zákona.
2. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca zriadil viacero funkcií vedúceho zamestnanca, predkladá sa len jedna správa.
3. V riadku 1 sa uvádza rok, za ktorý sa správa predkladá.
4. V riadku 2 sa uvádza meno a priezvisko vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa meno a priezvisko osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
5. V riadku 3 sa uvádza telefonický kontakt na vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa telefonický kontakt osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
6. V riadku 4 sa uvádza e-mailová adresa vedúceho zamestnanca, ktorý správu predkladá. Ak samostatný finančný agent alebo finančný poradca nemá vedúceho zamestnanca, uvedie sa elektronická poštová adresa osoby zodpovednej za vykonávanie činnosti vedúceho zamestnanca v zmysle zákona.
7. V riadku 5 sa uvádza aktuálny počet zamestnancov samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu k 31.12. príslušného kalendárneho roka, ktorí majú v náplni práce vykonávanie finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. Kolónka sa vyplní aj v prípade, že zamestnancov nemá, a to s nulovou hodnotou.
8. V riadku 6 sa uvádzajú jednotlivé oblasti a spôsob vykonaných preverení, týkajúcich sa dodržiavania povinností zamestnancov, vykonávajúcich činnosti súvisiace s finančným sprostredkovaním, v rámci systémov zavedených podľa § 26 a § 29 zákona.
9. V riadku 7 sa uvádza počet zamestnancov, u ktorých sa preverením zistili porušenia povinností.
10. V riadku 8 sa uvádza počet všetkých zistených porušení. Uvádza sa aj počet všetkých porušení, ktoré boli spôsobené jedným zamestnancom.
11. V riadku 9 sa uvádza počet porušení všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu.
12. V riadku 10 sa uvádza počet porušení povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona na dodržiavanie týchto povinností.
13. V riadku 11 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné.
14. V riadku 12 sa uvádza počet porušení, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné.
15. V riadku 13 sa uvádzajú oblasti, v ktorých došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu a akým spôsobom boli porušené.
16. V riadku 14 sa uvádza, aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvozené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
17. V riadku 15 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností vyplývajúcich zo systémov zavedených podľa § 29 zákona pre dodržiavania týchto povinností a spôsob akým boli porušené povinnosti

18. V riadku 16 sa uvádza aké opatrenia boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
19. V riadku 17 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako závažné a spôsob, akým boli porušené povinnosti.
20. V riadku 18 sa uvádza aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
21. V riadku 19 sa uvádzajú oblasti porušenia povinností, ktoré vedúci zamestnanec identifikoval ako menej závažné a spôsob akým boli porušené.
22. V riadku 20 sa uvádza aké zmeny boli vykonané vedúcim zamestnancom, aby nedochádzalo k podobným porušeniam a aké dôsledky boli vyvodené voči zamestnancovi, ktorý porušil svoje povinnosti.
23. V riadku 21 sa uvádza čo je predmetom sťažností, na aké konkrétne nedostatky sťažností poukazujú alebo akých práv sa sťažovateľ domáha.
24. V riadku 22 sa uvádza koľko sťažností samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka dostal priamo od klientov alebo prostredníctvom iných inštitúcií.
25. V riadku 23 sa uvádza koľko sťažností, z celkového počtu sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil.
26. V riadku 24 sa uvádza koľko sťažností, z počtu vybavených sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil tak, že vyhovel sťažovateľovi.
27. V riadku 25 sa uvádza koľko sťažností, z počtu vybavených sťažností, samostatný finančný agent alebo finančný poradca počas príslušného kalendárneho roka vybavil v lehote dlhšej ako 30 dní.
28. Riadok 26 sa vyplňa ak je to potrebné na dovysvetlenie skutočností, ktoré identifikuje vedúci zamestnanec, napríklad popis jeho právomocí a zodpovednosti vyplývajúci z vnútorných predpisov, popis spôsobu preverovania zamestnancov a iné.

**11**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 27. mája 2014,**

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 18/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska podľa § 27 ods. 14 písm. b) a d) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 28. októbra 2008 č. 18/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely (oznámenie č. 423/2008 Z. z.) v znení opatrenia č. 5/2009 (oznámenie č. 519/2009 Z. z.) a opatrenia č. 14/2010 (oznámenie č. 368/2010 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. § 2 sa dopĺňa písmenami j) až s), ktoré znejú:
  - „j) retailovým vkladom vklad
    1. fyzickej osoby,
    2. fyzickej osoby podnikateľa alebo
    3. malej právnickej osoby alebo stredne veľkej právnickej osoby, ak sú splnené požiadavky pre zaradenie do triedy retailových pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko alebo prístupu interných ratingov a ak súhrn hodnôt vkladov osôb tvoriacich skupinu hospodársky spojených osôb neprevyšuje hodnotu 1 000 000 eur; malou právnickou osobou alebo stredne veľkou právnickou osobou sa rozumie právnická osoba s ročným obratom do 50 000 000 eur,
  - k) transakčným účtom bežný účet, na ktorom sa uskutočnilo minimálne 30 pohybov za predchádzajúcich ukončených 6 kalendárnych mesiacov, okrem pohybov uskutočnených debetnou kartou,



- l) retailovým vkladom s vybudovaným vzťahom retailový vklad, v rámci ktorého vkladateľ
1. má úverový vzťah s bankou založený na základe zmluvy o úvere so zmluvnou splatnosťou najmenej päť rokov alebo
  2. využíva najmenej tri bankové produkty alebo služby banky poskytované v rámci bankových obchodov,
- m) prevádzkovým vkladom vklad, ktorý má právnická osoba vedený v banke, aby jej poskytovala platobné služby a služby vyrovnania, úschovu a správu finančných nástrojov alebo iné porovnateľné služby a súčasne je preukázateľné, že právnická osoba nemôže požiadať banku o výber časti svojho vkladu v banke, ktorý je splatný do 30 kalendárnych dní, bez ohrozenia funkčnosti jej podniku,
- n) neodvolateľnou úverovou linkou obchod banky s klientom zmluvne zakladajúci prísľub banky poskytnúť finančné zdroje a ich následné čerpanie, v ktorom sa banka zaviazala neodstúpiť od tohto prísľubu, ak sa nezhorší kreditná kvalita klienta a po splnení klientom vopred dohodnutých podmienok,
- o) finančným zdrojom úver, cenný papier alebo finančné aktívum,
- p) rozvojovou bankou Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj (International Bank for Reconstruction and Development), Medzinárodné finančné združenie (International Finance Corporation), Rozvojová banka Rady Európy (Council of Europe Development Bank), Európska banka pre obnovu a rozvoj (European Bank for Reconstruction and Development), Európska investičná banka (European Investment Bank), Európsky investičný fond (European Investment Fund),
- q) účelovou organizáciou Európske spoločenstvo (European Community), Medzinárodný menový fond (International Monetary Fund), Banka pre medzinárodné zúčtovanie (Bank for International Settlement),
- r) schémou ochrany vkladov ochrana vkladov uložených v bankách a poskytovanie náhrad za nedostupné vklady<sup>2a)</sup> alebo ekvivalentná ochrana vkladov v inom členskom štáte Európskej únie alebo v inom zmluvnom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru,
- s) repo obchodom a obráteným repo obchodom zmluva
1. o kúpe cenného papiera podľa osobitného zákona<sup>2b)</sup> s dohodnutým záväzkom predávajúceho späťne kúpiť cenný papier za vopred určenú cenu, a to vo vopred určený deň alebo na požiadanie zmluvnej strany; pre predávajúceho je to repo obchod a pre kupujúceho obrátený repo obchod,
  2. o úvere podľa osobitného zákona<sup>2c)</sup> so zabezpečovacím prevodom cenných papierov podľa osobitného zákona<sup>2d)</sup>; prijatie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov je repo obchodom, poskytnutie úveru so zabezpečovacím prevodom práva je obráteným repo obchodom.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 2a až 2d znejú:

<sup>2a)</sup> § 1 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 492/2009 Z. z.

<sup>2b)</sup> § 30 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách (zákon o cenných papieroch) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 552/2008 Z. z.

<sup>2c)</sup> Napríklad § 497 až 507 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

<sup>2d)</sup> § 53 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

2. § 13 a 13a vrátane nadpisov znejú:

**„§ 13  
Ukazovatele likvidity**

Ustanovujú sa tieto ukazovatele likvidity:

- a) ukazovateľ stálych aktív a nelikvidných aktív,
- b) ukazovateľ krytia likvidity.

**§ 13a  
Ukazovateľ stálych aktív a nelikvidných aktív**

(1) Ukazovateľ stálych aktív a nelikvidných aktív je pomer súčtu stálych aktív a nelikvidných aktív k vybraným položkám pasív.

(2) Stálymi aktívami sú

- a) podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom,
- b) podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom,
- c) hmotný majetok,
- d) nehmotný majetok,
- e) hmotný majetok a nehmotný majetok vedený na účtoch obstarania.

(3) Nelikvidnými aktívami sú

- a) pohľadávky, s platením ktorých je dlžník v omeškaní dlhšie ako 30 kalendárnych dní,
- b) akcie, dočasné listy a podielové listy, ktoré nie sú stálymi aktívami a nie sú kótované na regulovanom trhu,
- c) družstevné podielnícké listy, ktoré nie sú stálymi aktívami.

(4) Vybranými položkami pasív je súčet pripočítateľných položiek podľa odseku 5 znížený o súčet odpočítateľných položiek podľa odseku 6.

(5) Pripočítateľnými položkami sú

- a) splatené základné imanie,
- b) emisné ážio,
- c) rezervný fond<sup>3)</sup> a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku,
- d) ostatné kapitálové fondy, okrem rozdielu z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene,
- e) nerozdelený zisk minulých rokov,
- f) podriadené dlhy vo výške, v ktorej tvoria hodnotu vlastných zdrojov financovania banky podľa osobitného predpisu.<sup>4)</sup>

(6) Odpočítateľnými položkami sú

- a) neuhradená strata z minulých rokov,
- b) výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata,
- c) strata bežného účtovného obdobia,
- d) vlastné akcie banky v ich účtovnej hodnote, ktoré banka nadobudla,

- e) časť predpokladanej straty z majetku banky, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek banky, na ktorú neboli vytvorené rezervy.

(7) Stále aktíva a nelikvidné aktíva sa do výpočtu ukazovateľa stálych aktív a nelikvidných aktív zahŕňajú v čistej účtovnej hodnote.

(8) Hodnota ukazovateľa stálych aktív a nelikvidných aktív nemôže prekročiť hodnotu 1.

(9) Na pobočku zahraničnej banky sa nevzťahujú odseky 1 až 8 a § 13 písm. a).“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 3 a 4 znejú:

<sup>3)</sup> § 67 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

<sup>4)</sup> § 5 až 7 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení neskorších predpisov.“.

3. Za § 13a sa vkladajú § 13b až 13c, ktoré vrátane nadpisov znejú:

### **„§ 13b Ukazovateľ krytia likvidity**

(1) Ukazovateľ krytia likvidity je pomer súčtu hodnôt likvidných aktív a hodnoty čistých záporných peňažných tokov.

(2) Čistým záporným peňažným tokom sa rozumie rozdiel záporných peňažných tokov a upravených kladných peňažných tokov.

(3) Upravenými kladnými peňažnými tokmi sa rozumie časť kladných peňažných tokov neprevyšujúca 85 % celkovej výšky záporných peňažných tokov.

(4) Likvidnými aktívami sú aktíva uvedené v tabuľke č. 1.

(5) Cenné papiere vchádzajú do výpočtu hodnôt likvidných aktív v reálnej hodnote vrátane alikvotného úrokového výnosu a v hodnote upravenej o hodnotu zrážky podľa tabuľky č. 1.

(6) Na účely podľa odsekov 4 a 5 sa tabuľka č. 1 ustanovuje takto:

Tabuľka č. 1: Likvidné aktíva

Typ likvidného aktíva	Charakteristika	Stupeň kreditnej kvality	Zrážka (%)
Pokladničné hodnoty		-	0
Vklady uložené v centrálnych bankách a bankách dostupné na požiadanie, vrátane povinných minimálnych rezerv		-	0
Dlhové cenné papiere bez kupónu alebo s fixným kupónom	Zostatková splatnosť do 1 roka vrátane	1-2	1
		3	6
	Zostatková splatnosť nad 1 rok a do 5 rokov vrátane	1-2	3
		3	8
	Zostatková splatnosť nad 5 rokov a do 7 rokov vrátane	1-2	5
		3	10
Zostatková splatnosť nad 7 rokov a do 10 rokov vrátane	1-2	6	
	3	11	
Dlhové cenné papiere s fixným kupónom	Zostatková splatnosť nad 10 rokov	1-2	8
		3	13
Dlhové cenné papiere bez kupónu	Zostatková splatnosť nad 10 rokov	1-2	10
		3	15
Dlhové cenné papiere s variabilným kupónom	Zostatková doba fixácie kupónu do 1 roka vrátane	1-2	1
		3	6
	Zostatková doba fixácie kupónu nad 1 rok a do 5 rokov vrátane	1-2	3
		3	8
	Zostatková doba fixácie kupónu nad 5 rokov a do 7 rokov vrátane	1-2	5
		3	10
	Zostatková doba fixácie kupónu nad 7 rokov a do 10 rokov vrátane	1-2	6
		3	11
	Zostatková doba fixácie kupónu nad 10 rokov	1-2	8
		3	13

(7) Na účely priradenia zrážky pre cenný papier sa používa ratingový stupeň emisie od uznanej ratingovej agentúry,<sup>5)</sup> podľa ktorého je priradený stupeň kreditnej kvality. Ak emisia nemá priradený ratingový stupeň, tak ratingovým stupňom emisie sa rozumie ratingový stupeň emitenta. Ratingový stupeň emisie môže byť nahradený ratingovým stupňom ručiteľa, ak je tento stupeň lepší a ak je zabezpečených aspoň 100% výšky istiny a kupónových platieb.

(8) Stupeň kreditnej kvality je definovaný ako dlhodobý rating podľa tabuľky „Proces uznávania“ zverejnenej na webovom sídle Národnej banky Slovenska v položke „Rámec zverejňovania pravidiel o dohľade – Hodnotenie ratingových inštitúcií (ECAI)“.<sup>6)</sup>

(9) Ak pre cenný papier existujú dva ratingy a obidva zodpovedajú rôznym stupňom kreditnej kvality, pri priradovaní zrážky sa berie do úvahy horší stupeň kreditnej kvality.

(10) Ak pre cenný papier existujú viac ako dva ratingy, pri priradovaní zrážky sa vychádza z tých dvoch ratingov, ktoré predstavujú najlepší stupeň kreditnej kvality. Ak sa tieto dva najlepšie stupne kreditnej kvality od seba odlišujú, pri priradovaní zrážky sa berie do úvahy ten stupeň kreditnej kvality, ktorý je horší. Ak sú tieto dva najlepšie stupne kreditnej kvality rovnaké, berie sa do úvahy tento stupeň kreditnej kvality.

(11) Cenné papiere sú likvidnými aktívami, ak

- a) nie sú emitované bankou, dcérskou spoločnosťou banky alebo spoločnosťou, v ktorej má banka majetkovú účasť, členom konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj banka alebo inou dcérskou spoločnosťou, ktorá patrí do konsolidovaného celku, na ktorého čele je holdingová spoločnosť so zmiešanou činnosťou, alebo ktorá patrí do finančného konglomerátu, na ktorého čele je zmiešaná finančná holdingová spoločnosť; to neplatí, ak ide o hypotekárne záložné listy,<sup>7)</sup> zabezpečené dlhopisy<sup>8)</sup> vydané podľa právneho poriadku príslušného štátu a cenné papiere vydané účelovou organizáciou a rozvojovou bankou,
- b) nie sú emitované obchodníkom s cennými papiermi, zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, poisťovňou, zahraničnou poisťovňou, finančnou holdingovou spoločnosťou alebo holdingovou spoločnosťou so zmiešanou činnosťou,
- c) sú evidované alebo kótované na regulovanom trhu alebo v rámci mnohostranného obchodného systému, okrem hypotekárnych záložných listov vydaných pred nadobudnutím účinnosti tohto opatrenia,
- d) sú na zozname prípustných aktív pre zabezpečenie operácií menovej politiky s Európskou centrálnou bankou a s centrálnymi bankami Eurosystemu; táto podmienka neplatí pre hypotekárne záložné listy,
- e) ich cena je výsledkom dohody účastníkov finančného trhu, ktorá je porovnateľná s cenami na finančnom trhu alebo ich cenu je možné určiť pomocou matematického vzorca a to z verejne dostupných vstupných údajov, v ktorých nie sú zahrnuté tie údaje, ktoré zodpovedajú faktorom ovplyvňujúcich cenu štruktúrovaných a exotických produktov,
- f) nie sú poskytnuté ako záloh alebo ako predmet zabezpečovacieho prevodu práva,
- g) nie sú prijaté ako záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva, okrem cenných papierov prijatých v rámci obrátených repo obchodov.

(12) Za likvidné aktíva spĺňajúce podmienky odseku 11 písm. f) sa považujú aj cenné papiere, ktoré sú dostupné v rámci skupín zabezpečenia pre krytie zmluvne záväzných, ale ešte nevyčerpaných úverových liniek, ktoré boli banke poskytnuté v rámci operácií menovej politiky s Európskou centrálnou bankou a s centrálnymi bankami Eurosystemu.

(13) Aktívum, ktoré nespĺňa ktorúkoľvek podmienku podľa odseku 11 písm. c) až e) možno považovať za likvidné do najbližších 30 kalendárnych dní plynúcich odo dňa začatia nenaplnenia tejto podmienky.

(14) Ak má banka a pobočka zahraničnej banky súčasne pohľadávku aj záväzok voči členom toho istého konsolidovaného celku, ktorého je banka súčasťou, a ak tento záväzok má zostatkovú splatnosť dlhšiu ako 30 kalendárnych dní, tak hodnota pohľadávok alebo záväzkov banky sa na účely výpočtu ukazovateľa krytia likvidity zníži o hodnotu menšiu z hodnôt záväzku alebo pohľadávky voči týmto členom konsolidovaného celku.

(15) Záporným peňažným tokom je súčet hodnôt záväzkov v členení podľa písmen a) až d) vynásobených koeficientom pre príslušnú podskupinu záväzkov „A“ až „D“ ako je uvedené v tabuľke č. 2, a to:

- a) aktuálny stav retailových vkladov, ktoré môže klient vybrať na základe zmluvy počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní,
- b) aktuálny stav vkladov podielových fondov spravovaných podnikom kolektívneho investovania, ktorý je dcérskou spoločnosťou banky alebo spoločnosťou, v ktorej má banka majetkovú účasť, alebo spoločnosťou, ktorá je členom konsolidovaného celku ktorého súčasťou je aj banka a ich zostatková splatnosť je dlhšia ako 30 kalendárnych dní,
- c) aktuálny stav ostatných záväzkov, ktoré sú splatné na požiadanie, a ktorých splatenie môže vyplývať z nároku klienta banky alebo sa očakáva ich splatenie do nasledujúcich 30 kalendárnych dní, s výnimkou hodnôt tých záväzkov, ktoré sú zabezpečené aktívami spĺňajúcimi podmienky podľa odsekov 4 a 5, odseku 11 písm. a) až e) a g) a odseku 12,
- d) maximálna suma z nevyčerpaných hodnôt neodvolateľných úverových liniek, ktoré môžu byť čerpané počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní.

(16) Na účely podľa odseku 15 sa tabuľka č. 2 ustanovuje takto:

Tabuľka č. 2: Záporné peňažné toky

Podskupina záväzkov	Typ záväzku – záporné peňažné toky	Koeficient
A	Retailové vklady, ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov a zároveň spĺňajú podmienky ustanovené pre transakčné účty alebo pre retailové vklady s vybudovaným vzťahom	0,15
	Retailové vklady, ktoré sú chránené schémou ochrany vkladov a ich zostatková splatnosť je väčšia ako 30 kalendárnych dní a zároveň zmluvná pokuta za predčasný výber v horizonte 30 kalendárnych dní musí byť rovná alebo vyššia ako ročný ekvivalent sumy, ktorú by klient dostal, ak by ponechal vklad do uplynutia pôvodnej zmluvnej splatnosti	0,05
	Ostatné retailové vklady	0,25
B	Vklady podielových fondov	0,05
C	Repo obchody, ak veriteľom je centrálna banka	0
	Prevádzkové vklady nefinančnej spoločnosti <sup>9)</sup>	0,30
	Záväzky voči nefinančným spoločnostiam, ktoré nie sú retailovými vkladmi a ktoré sú kryté schémou ochrany vkladov	0,20
	Záväzky voči nefinančným spoločnostiam, subjektom verejnej správy, rozvojovej banke a účelovej organizácii	0,40
	Záväzky voči bankám, zahraničným bankám a finančným inštitúciám	1,00
	Záväzky voči Ministerstvu financií Slovenskej republiky alebo voči Štátnej pokladnici z operácií na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity	1,00
	Emitované krátkodobé cenné papiere	0,40
	Emitované hypotekárne záložné listy	0,50
	Ostatné emitované dlhové cenné papiere	1,00
	Ostatné záväzky	1,00
	Záväzky z akreditívov	1,00
Poskytnuté záruky	0,05	
D	Neodvolateľné úverové linky zahrnuté do triedy expozícií s retailovými pohľadávkami a podmienenými retailovými pohľadávkami	0,05
	Neodvolateľné úverové linky tvoriace pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči nefinančným spoločnostiam a voči subjektom verejnej správy	0,10
	Neodvolateľné úverové linky tvoriace pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči bankám, zahraničným bankám a voči finančným inštitúciám	0,50

- (17) Kladným peňažným tokom je súčet hodnôt
- a) zmluvne dohodnutých splátok istiny a úrokov z pohľadávok a splátok kupónov alebo istiny z dlhových cenných papierov splatných do 30 kalendárnych dní, okrem
    1. aktív, ktoré sú zlyhané,
    2. splátok v omeškaní,
    3. kladných peňažných tokov, ktoré pochádzajú z likvidných aktív a tých, ktoré sú zohľadnené v hodnotách podľa odseku 5,
  - b) nevyčerpaných úverových liniek poskytnutých rozvojovou bankou alebo účelovou organizáciou, ktoré je možné čerpať do 30 kalendárnych dní a ktoré vyplývajú zo zmlúv, od ktorých rozvojová banka alebo účelová organizácia nemôže odstúpiť najmenej 30 kalendárnych dní,
  - c) pohľadávok voči iným bankám so zostatkovou splatnosťou do 30 kalendárnych dní, okrem vkladov na požiadanie.

(18) Do výpočtu kladného peňažného toku podľa odseku 17 vchádzajú pohľadávky v celkovej výške, okrem pohľadávok voči klientom. Pohľadávky voči klientom vchádzajú do výpočtu kladného peňažného toku vo výške po vynásobení koeficientom 0,8.

(19) Do výpočtu kladného peňažného toku podľa odseku 17 vchádzajú pohľadávky bez zmluvne dohodnutej konečnej splatnosti vo výške po vynásobení koeficientom 0,2 za podmienky, že zmluva umožňuje banke ukončiť zmluvný vzťah a požiadať úhradu záväzku do 30 dní.

(20) Do výpočtu kladného peňažného toku podľa odseku 17 vchádzajú len hodnoty vyplývajúce z likvidných aktív podľa odsekov 4, 5 a 11, a ktoré nie sú zohľadnené v reálnej hodnote.

(21) Do výpočtu kladného peňažného toku podľa odseku 17 nevchádzajú pohľadávky v rámci obrátených repo obchodov, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré spĺňajú podmienky podľa odseku 11 písm. a) až g).

(22) Hodnota ukazovateľa krytia likvidity nemôže klesnúť pod hodnotu 1.

### § 13c

Týmto opatrením sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe.“

Poznámky pod čiarou k odkazom 5 až 9 znejú:

<sup>5)</sup> § 32 ods. 9 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 644/2006 Z. z.

<sup>6)</sup> § 6 ods. 20 písm. e) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>7)</sup> § 14 až 17 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

§ 67 až 72 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>8)</sup> § 29 opatrenia Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

<sup>9)</sup> Nariadenie Rady (ES) č. 2223/96 z 25. júna 1996 o Európskom systéme národných a regionálnych účtov v spoločenstve (Ú. v. EÚ L 310, 30.11.1996).“

## 4. Príloha vrátane nadpisu znie:

„Príloha k opatreniu č. 18/2008

## ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ ÚNIE

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, a o zmene a smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.06.2013).“.

**Čl. II**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. decembra 2014.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

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