



NÁRODNÁ  
BANKA  
SLOVENSKA  
EUROSYSTÉM

# VESTNÍK

---

Čiastka 34

Vydaná dňa 14. októbra 2019

Ročník 2019

---

## NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. októbra 2019 č. 3/2019 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk a obchodníkmi s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitného predpisu

1

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. októbra 2019 č. 4/2019, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 1/2018 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu

6

ISSN 1335-3365

---

Čiastka pre verejnosť – 18/2019



**3**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 1. októbra 2019**

**o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk a obchodníkmi s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitného predpisu**

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa § 77 ods. 7 a § 139 ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov ustanovuje:

**§ 1**

Výkaz vypracúvaný a predkladaný podľa vzorov a metodiky ustanovených podľa osobitných predpisov<sup>1)</sup> sa predkladá elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál, v ktorom sa uvádza

- a) názov banky, pobočky zahraničnej banky alebo obchodníka s cennými papiermi,
- b) identifikačný kód banky, pobočky zahraničnej banky alebo obchodníka s cennými papiermi,
- c) informácia o tom, či ide o zber údajov na individuálnom základe alebo konsolidovanom základe,
- d) referenčný dátum vykazovania,
- e) referenčné obdobie, za ktoré sa príslušný výkaz vypracúva,
- f) použitý účtovný štandard,
- g) kód vykazovanej meny.

**§ 2**

(1) Výkazy predkladané bankou a obchodníkom s cennými papiermi na účely spoločného výkazníctva sú

- a) výkazy o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje a stratách pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. I, II, VI a VII osobitného predpisu,<sup>2)</sup>

---

<sup>1)</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014) v platnom znení.

Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/2070 zo 14. septembra 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na vzory, vymedzenia pojmov a riešenia IT, ktoré majú inštitúcie používať pri vykazovaní Európskemu orgánu pre bankovníctvo a príslušným orgánom v súlade s článkom 78 ods. 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 328, 2.12.2016) v platnom znení.

Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/534 zo 17. marca 2015 o vykazovaní finančných informácií na účely dohľadu (ECB/2015/13) (Ú. v. EÚ L 86, 31.3.2015) v platnom znení.

<sup>2)</sup> Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 v platnom znení.

- b) výkazy o veľkej majetkovej angažovanosti a riziku koncentrácie podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. VIII a IX osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
- c) výkazy o finančnej páke podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. X a XI osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
- d) výkazy o likvidite podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. XII, XIII, XVIII, XIX, XX, XXI, XXII, XXIII, XXIV a XXV osobitného predpisu.<sup>2)</sup>

(2) Výkazy podľa odseku 1 s názvom Platobná schopnosť skupiny, Kreditné riziko, Operačné riziko, Trhové riziko, Obozretné oceňovanie, Expozície voči orgánom verejnej správy a Expozície a straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku nepredkladá obchodník s cennými papiermi, ktorý spĺňa podmienky podľa osobitného predpisu.<sup>3)</sup>

(3) Výkazy podľa odseku 1 písm. a) s názvom Platobná schopnosť skupiny a Operačné riziko nepredkladá obchodník s cennými papiermi, ktorý nespĺňa podmienky podľa osobitného predpisu.<sup>4)</sup>

(4) Výkazy podľa odseku 1 písm. b) nepredkladá obchodník s cennými papiermi, ktorý spĺňa podmienky podľa osobitného predpisu.<sup>5)</sup>

(5) Výkazy podľa odseku 1 písm. c) nepredkladá obchodník s cennými papiermi, ktorý spĺňa podmienky podľa osobitného predpisu.<sup>6)</sup>

(6) Výkazy podľa odseku 1 písm. d) nepredkladá obchodník s cennými papiermi, ak sa postupuje podľa osobitného predpisu.<sup>7)</sup>

### § 3

Výkaz podľa § 2 ods. 1 písm. a) s názvom Expozície a straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku podľa vzoru a metodiky na jeho vypracúvanie uvedených v prílohách č. VI a VII osobitného predpisu,<sup>2)</sup> na účely spoločného výkazníctva sa predkladá aj pobočkou zahraničnej banky.

### § 4

(1) Výkazy predkladané bankou a obchodníkom s cennými papiermi na účely finančného výkazníctva sú

- a) výkazy so štvrtročnou periodicitou, podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. III a V osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
- b) výkazy určené prahovou hodnotou so štvrtročnou periodicitou, podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. III a V osobitného predpisu,<sup>2)</sup>

<sup>3)</sup> Čl. 95 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení.

<sup>4)</sup> Čl. 96 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

<sup>5)</sup> Čl. 388 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

<sup>6)</sup> Čl. 6 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

<sup>7)</sup> Čl. 6 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

- c) výkazy s polročnou periodicitou, podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. III a V osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
- d) výkazy s ročnou periodicitou, podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. III a V osobitného predpisu.<sup>2)</sup>

(2) Výkazy podľa odseku 1 nepredkladá obchodník s cennými papiermi, ktorý nespĺňa podmienky ustanovené v osobitnom predpise.<sup>8)</sup>

## § 5

(1) Výkazy predkladané bankou a obchodníkom s cennými papiermi o informáciách súvisiacich so zaťaženosťou aktív sú

- a) výkazy predkladané so štvrtročnou periodicitou, podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. XVI a XVII osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
- b) výkazy predkladané s polročnou periodicitou, podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. XVI a XVII osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
- c) výkaz predkladaný s ročnou periodicitou, podľa vzoru a metodiky na jeho vypracúvanie uvedených v prílohách č. XVI a XVII osobitného predpisu.<sup>2)</sup>

(2) Výkaz podľa odseku 1 písm. a) s názvom Údaje o splatnosti a výkazy podľa odseku 1 písm. b) a c) sa nepredkladajú, ak

- a) výška celkových aktív banky alebo obchodníka s cennými papiermi vypočítaná podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> nepresiahne 30 miliárd eur a
- b) úroveň zaťaženia aktív banky alebo obchodníka s cennými papiermi vypočítaná podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> je nižšia ako 15%.

(3) Výkaz podľa odseku 1 písm. a) s názvom Kryté dlhopisy sa nepredkladá, ak banka alebo obchodník s cennými papiermi neemitujú dlhopisy podľa osobitného predpisu.<sup>9)</sup>

## § 6

(1) Výkazy predkladané bankou, ktorá používa prístup interných ratingov podľa osobitného predpisu<sup>10)</sup> a obchodníkom s cennými papiermi, ktorý používa prístup interných ratingov podľa osobitného predpisu,<sup>10)</sup> podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. I až IV osobitného predpisu,<sup>11)</sup> obsahujú informácie týkajúce sa kreditného rizika podľa čl. 2 osobitného predpisu.<sup>11)</sup>

(2) Výkazy predkladané bankou, ktorá používa interný model podľa osobitného predpisu<sup>12)</sup> a obchodníkom s cennými papiermi, ktorý používa interný model podľa osobitného predpisu,<sup>12)</sup> podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohách č. V až VII osobitného predpisu,<sup>11)</sup> obsahujú informácie týkajúce sa trhového rizika podľa čl. 3 osobitného predpisu.<sup>11)</sup>

<sup>8)</sup> Čl. 99 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

<sup>9)</sup> § 89 ods. 7 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 361/2015 Z. z.

<sup>10)</sup> Čl. 143 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

<sup>11)</sup> Vykonávacie nariadenie (EÚ) 2016/2070 v platnom znení.

<sup>12)</sup> Čl. 363 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

## § 7

Okrem výkazov podľa § 2 až 6 a § 8 sa bankou a pobočkou zahraničnej banky predkladajú aj výkazy na účely dohľadu podľa osobitného predpisu<sup>13)</sup> takto:

- a) najneskôr 30. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> ak ide o banku, ktorá nie je súčasťou významnej dohliadanej skupiny a významnú pobočku,<sup>13)</sup>
- b) najneskôr 45. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> ak ide o banku, ktorá je súčasťou významnej dohliadanej skupiny,<sup>13)</sup>
- c) najneskôr 45. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> ak ide o významnú banku týkajúcu sa dcérskej spoločnosti zriadenej v nezúčastnenom členskom štáte alebo v tretej krajine,<sup>13)</sup>
- d) najneskôr 45. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> ak ide o menej významnú banku, ktorá vykazuje na najvyššej úrovni konsolidácie,<sup>13)</sup>
- e) najneskôr 55. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> ak ide o menej významnú banku, ktorá vykazuje na subkonsolidovanom základe,<sup>13)</sup>
- f) najneskôr 45. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> ak ide o menej významnú banku, ktorá nie je súčasťou dohliadanej skupiny a menej významnú pobočku,<sup>13)</sup>
- g) najneskôr 55. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup> ak ide o menej významnú banku, ktorá je súčasťou menej významnej dohliadanej skupiny.<sup>13)</sup>

## § 8

(1) Ak sa na banku vzťahuje čl. 7 osobitného predpisu,<sup>13)</sup> predkladajú sa výkazy podľa vzorov a metodiky na ich vypracúvanie uvedených v prílohe č. III osobitného predpisu<sup>2)</sup> s názvom Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát, Geografické členenie a Štruktúra skupiny.

(2) Ak sa na banku vzťahuje čl. 13 ods. 7 písm. a) a čl. 14 ods. 7 osobitného predpisu,<sup>13)</sup> predkladajú sa okrem výkazov uvedených v osobitnom predpise,<sup>13)</sup> výkaz podľa vzoru a metodiky na jeho vypracúvanie uvedených v prílohe č. II osobitného predpisu<sup>2)</sup> a výkaz podľa vzoru a metodiky na jeho vypracúvanie uvedených v prílohe č. III osobitného predpisu<sup>2)</sup> s názvom Úverové záväzky, finančné záruky a iné prijaté prísluby.

(3) Ak sa na banku vzťahuje čl. 14 ods. 2 osobitného predpisu,<sup>13)</sup> predkladá sa okrem výkazov uvedených v osobitnom predpise<sup>13)</sup> výkaz podľa vzoru a metodiky na jeho vypracúvanie uvedených v prílohe č. III osobitného predpisu<sup>2)</sup> s názvom Úverové záväzky, finančné záruky a iné prijaté prísluby.

---

<sup>13)</sup> Nariadenie (EÚ) 2015/534 (ECB 2015/13).

**§ 9**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. júna 2017 č. 3/2017 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk a obchodníkmi s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitného predpisu (oznámenie č. 168/2017 Z. z.).

**§ 10**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2019.

**Peter Kažimír v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

tel.: +421 2 5787 3301

fax: +421 2 5787 1118

## 4

**OPATRENIE  
Národnej banky Slovenska  
z 1. októbra 2019,****ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 1/2018 o spôsobe  
preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti  
samostatného finančného agenta a na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti  
finančného poradcu**

Národná banka Slovenska podľa § 18 ods. 17 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. februára 2018 č. 1/2018 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti finančného poradcu (oznámenie č. 36/2018 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 1 sa na začiatok vkladá nové písmeno a), ktoré znie:  
„a) údajov potrebných na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>1)</sup> o dotknutej fyzickej osobe,“.  
Doterajšie písmená a) až c) sa označujú ako písmená b) až d).
- Poznámka pod čiarou k odkazu 1 znie:  
„<sup>1)</sup> § 10 ods. 4 písm. a) zákona č. 330/2007 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 91/2016 Z. z.“.
2. V § 1 ods. 1 písm. b) sa slová „§ 23 ods. 1 písm. a)“ nahrádzajú slovami „§ 18 ods. 6 písm. c) alebo § 18 ods. 7 písm. c)“.
3. V § 1 ods. 1 sa vypúšťa písmeno c).  
Doterajšie písmeno d) sa označuje ako písmeno c).
4. V § 1 ods. 1 písm. c) sa slová „b), c), e) až h)“ nahrádzajú slovami „b) až h)“.
5. V § 1 sa vypúšťa odsek 7.

**Čl. II**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. novembra 2019.

**Peter Kažimír v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie  
oddelenie regulácie poisťovníctva

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









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](mailto:vestnik@nbs.sk)