

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