

5
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 24. novembra 2009,

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

Národná banka Slovenska podľa § 27 ods. 14 písm. b), c) 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.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 3 ods. 1 písm. a) druhom bode sa na konci pripájajú tieto slová:
„ako aj zabezpečenie organizácie riadenia rizika likvidity podľa § 4a, zodpovedajúcej rozsahu a zložitosti činnosti banky a umožňujúcej realizáciu prijatej stratégie riadenia rizika likvidity,“.
2. V § 3 ods. 1 písm. b) úvodná veta znie:
„b) identifikácia, meranie, sledovanie a obmedzovanie rizika likvidity, najmä“.
3. V § 3 ods. 1 písm. b) treťom bode sa za slovo „pre“ vkladá slovo „identifikáciu,“.
4. V § 4 úvodnej vete sa za slovo „schvaľovaný“ vkladajú slová „a aspoň raz za príslušné účtovné obdobie prehodnocovaný“.
5. V § 4 písmená a) a b) znejú:
„a) písomne definované ciele banky v oblasti riadenia rizika likvidity a v oblasti tolerancie banky voči riziku likvidity,
b) metódy identifikácie, merania a sledovania rizika likvidity a zásady pre zostavovanie a prehodnocovanie scenárov,“.

6. Za § 4 sa vkladá § 4a, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 4a
Organizácia riadenia rizika likvidity**

(1) Organizácia riadenia rizika likvidity zahŕňa najmä

- a) zabezpečenie realizácie stratégie riadenia rizika likvidity a vytvorenie tomu zodpovedajúcej organizačnej štruktúry banky vrátane určenia zodpovedných zamestnancov a vedúcich zamestnancov za riadenie rizika likvidity,
- b) zapojenie zodpovedných zamestnancov a útvarov banky do procesu riadenia rizika likvidity,
- c) organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností útvarov banky tak, aby bolo vždy zamedzené konfliktom záujmov, najmä oddelenie obchodných činností a činností zabezpečujúcich likviditu banky od činností spojených s riadením rizika likvidity,
- d) vytvorenie primeraných informačných tokov medzi zodpovednými zamestnancami, vedúcimi zamestnancami za riadenie rizika likvidity a útvarmi zodpovednými za riadenie rizika likvidity,
- e) oboznámenie všetkých zodpovedných zamestnancov banky so schválenou stratégiou riadenia rizika likvidity v banke.

(2) Oddelenie obchodných činností a činností zabezpečujúcich likviditu banky od činností spojených s riadením rizika likvidity podľa odseku 1 písm. c) sa zabezpečí až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

(3) Obchodnou činnosťou sa na účely organizačného a personálneho oddelenia činností rozumie uzatváranie obchodov, pri ktorých sa banka vystavuje riziku.“

7. V § 5 písm. f) sa slová „v základnom scenári“ nahrádzajú slovami „v scenároch“.
8. V § 6 ods. 1 sa slová „a vierohodne merať, sledovať, riadiť a kontrolovať likviditu“ nahrádzajú slovami „a vierohodne identifikovať, merať, sledovať a obmedzovať riziko likvidity a riadiť a kontrolovať likviditu“.
9. V § 8 ods. 2 písm. b) sa na konci bodka nahrádza bodkočiarkou a pripájajú sa tieto slová: „alternatívne scenáre zohľadňujú aj faktory ovplyvňujúce stabilitu finančného trhu, faktory ovplyvňujúce mieru rizika likvidity banky a vzájomné kombinácie týchto dvoch kategórií faktorov.“.
10. V § 11 sa odsek 1 dopĺňa písmenom e), ktoré znie:
„e) pravidlá informovania zamestnancov banky o mimoriadnych okolnostiach a zmenách v pracovných postupoch banky.“.
11. V § 12 ods. 1 sa za písmeno a) vkladá nové písmeno b), ktoré znie:
„b) pravidelnú a nezávislú kontrolu zabezpečovania likvidity banky útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky,“.

Doterajšie písmeno b) sa označuje ako písmeno c).

12. V § 13 ods. 11 písm. d) sa na konci pripájajú tieto slová:

„a okrem tých, ktoré sú viazané formou zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva v prospech Ministerstva financií Slovenskej republiky alebo v prospech Štátnej pokladnice v súvislosti s operáciami na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity,“.

13. V § 13 ods. 11 písm. e) sa za slovo „záloh“ vkladajú slová „alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva“.

14. V § 13 sa odsek 11 dopĺňa písmenom g), ktoré znie:

„g) pohľadávok zo záväzkov Medzinárodnej banky pre obnovu a rozvoj, Európskej investičnej banky, Európskej banky pre obnovu a rozvoj a Rozvojovej banky Rady Európy poskytnúť úver, ktorý možno čerpať do jedného mesiaca; do výpočtu sa zahrnú len tie pohľadávky, ktoré vyplývajú zo zmlúv, od ktorých subjekt poskytujúci úver nemôže odstúpiť.“.

15. V § 13 odsek 12 znie:

„(12) Na účely podľa odseku 11 sa tabuľka ustanovuje takto:

Tabuľka

Cenné papiere	Emitent alebo ručiteľ	Zrážka (%)
pokladničné poukážky	štáty Eurosystému, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystému, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	1 %
dlhopisy s variabilným kupónom alebo kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny a kupónových platieb	štáty Eurosystému, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystému, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	1 %
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo dlhopisy vydané zahraničnou bankou, ak platí, že peňažné prostriedky získané emisiou dlhopisov vydaných zahraničnou bankou sú investované do takých aktív, ktoré do splatnosti týchto dlhopisov kryjú záväzky emitenta spojené s emisiou týchto dlhopisov a ktoré môžu byť v prípade platobnej neschopnosti emitenta prednostne použité na vyplatenie menovitej hodnoty dlhopisov a výnosu z dlhopisov, a ak platí, že nad touto zahraničnou bankou je vykonávaný dohľad chrániaci záujmy majiteľov dlhopisov (ďalej len „zahraničné kryté dlhopisy“), so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátoch amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarsku	1 %

kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od jedného do piatich rokov vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	3 %
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátoch amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarsku	3 %
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od piatich do desiatich rokov vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	6 %
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátoch amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarsku	6 %
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu nad desať rokov alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	10 %
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátoch amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarsku	10 %
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch, účtované ako finančné nástroje a oceňované v reálnej hodnote proti zisku a strate a finančné nástroje na predaj		20 %
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch účtované ako finančné nástroje držané do splatnosti a ako vklady a úvery		20 %
ostatné kapitálové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch		30 %

“ .

16. V § 13 sa za odsek 12 vkladá odsek 13, ktorý znie:

„(13) Cenné papiere podľa tabuľky uvedenej v odseku 12 so zostatkovou splatnosťou viac než jeden mesiac alebo bez zostatkovej splatnosti, okrem tých, u ktorých došlo k zlyhaniu, ktoré boli bankou poskytnuté ako záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva na refinančné operácie s Národnou bankou Slovenska a ešte neboli použité na refinancovanie v rámci týchto operácií, sa na účel výpočtu súčtu likvidných aktív podľa odseku 11 písm. e) považujú za také cenné papiere, ktoré neboli poskytnuté ako záloh alebo predmet zabezpečovacieho prevodu práva.“

Doterajšie odseky 13 až 15 sa označujú ako odseky 14 až 16.

17. V § 13 ods. 14 písm. b) sa za slová „Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity,“ vkladajú slová „záväzkov podriadenosti voči právnickým osobám a záväzkov voči Medzinárodnej banke pre obnovu a rozvoj, Európskej investičnej banke, Európskej banke pre obnovu a rozvoj a Rozvojovej banke Rady Európy,“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „okrem záväzkov v hodnote, ktorá zodpovedá hodnote tých likvidných aktív banky, ktoré sú viazané formou zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva v prospech Ministerstva financií Slovenskej republiky alebo v prospech Štátnej pokladnice v súvislosti s operáciami na finančnom trhu, ktoré v ich mene vykonáva Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity,“.
18. V § 13 ods. 14 písm. f) sa za slová „Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity,“ vkladajú slová „záväzkov podriadenosti voči právnickým osobám a záväzkov voči Medzinárodnej banke pre obnovu a rozvoj, Európskej investičnej banke, Európskej banke pre obnovu a rozvoj a Rozvojovej banke Rady Európy,“.
19. V § 13 ods. 14 sa vypúšťa písmeno k).

Doterajšie písmená l) a m) sa označujú ako písmená k) a l).

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2010.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík tel.: +421 2 5787 3301
fax: +421 2 5787 1118