

20
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 29. novembra 2011,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2010
o uverejňovaní informácií obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami
zahraničných obchodníkov s cennými papiermi

Národná banka Slovenska podľa § 74b ods. 4 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 (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 21. septembra 2010 č. 16/2010 o uverejňovaní informácií obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 388/2010 Z. z) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 10 sa písmeno b) dopĺňa šiestym bodom, ktorý znie:
„6. k špecifickému riziku dlhových finančných nástrojov pri sekuritizovaných expozíciách.“.
2. V § 1 odsek 15 znie:
„(15) Informácie o sekuritizácii v členení na obchodnú knihu a neobchodnú knihu obsahujú
 - a) cieľ obchodníka s cennými papiermi v súvislosti so sekuritizáciou,
 - b) postavenie obchodníka s cennými papiermi v sekuritizácii,
 - c) rozsah zapojenia obchodníka s cennými papiermi do sekuritizácie,
 - d) metódy výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií v súvislosti so sekuritizáciou, vrátane druhov sekuritizovaných expozícií, na ktoré sa každá metóda uplatňuje,
 - e) dopad poskytnutia nezmluvnej podpory na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi,
 - f) opis ďalších rizík vrátane rizika likvidity spojeného so sekuritizovanými expozíciami,
 - g) informáciu o typoch rizík z hľadiska poradia vysporiadania podkladových sekuritizovaných expozícií a z hľadiska expozícií, ktoré sú podkladom týchto sekuritizovaných expozícií prevzatých a udržiavaných resekuritizačnou činnosťou,
 - h) opis postupov zavedených na sledovanie zmien kreditného rizika a trhového rizika sekuritizovaných expozícií vrátane opisu ako vlastnosti podkladových aktív vplyvajú na sekuritizované expozície a ako sa tieto postupy odlišujú v prípade resekuritizovaných expozícií,
 - i) opis pravidiel, ktoré obchodník s cennými papiermi uplatňuje pri používaní zabezpečenia (hedging) a nefinancovaného zabezpečenia na zmiernenie rizík ponechaných sekuritizovaných a resekuritizovaných expozícií vrátane identifikácie významných zabezpečujúcich (hedging) protistrán podľa príslušného druhu rizikovej expozície,

- j) informáciu o druhoch podnikov zaoberajúcich sa sekuritizáciou, ktoré obchodník s cennými papiermi ako sponzor využíva na sekuritizáciu expozícií tretích strán vrátane informácie, či obchodník s cennými papiermi má expozície voči týmto podnikom; ak obchodník s cennými papiermi má expozície voči týmto podnikom, formu a rozsah expozície, a to jednotlivo, ak ide o súvahové expozície a expozície neevidované v súvahe,
- k) zoznam subjektov, ktoré obchodník s cennými papiermi riadi alebo ktorým poskytuje poradenstvo a ktoré investujú do sekuritizovaných expozícií, ktoré sekuritizoval obchodník s cennými papiermi, alebo do podnikov zaoberajúcich sa sekuritizáciou, ktoré obchodník s cennými papiermi sponzoruje,
- l) súhrnný prehľad účtovných metód využívaných pri sekuritizácii, vrátane informácií
 1. či je účtovná operácia vykázaná ako predaj alebo financovanie,
 2. o výške ziskov vykazaných z predaja,
 3. o prístupe k syntetickej sekuritizácii,
 4. o metódach, základných predpokladoch, vstupoch a zmenách z predchádzajúceho obdobia pri oceňovaní sekuritizovaných expozícií,
 5. o spôsobe, akým sa oceňujú expozície určené na sekuritizáciu a či sú zaevidované v obchodnej knihe alebo v neobchodnej knihe obchodníka s cennými papiermi,
 6. o spôsoboch vykazovania záväzkov v súvahe pri dohodách, u ktorých možno od obchodníka s cennými papiermi vyžadovať finančnú podporu pre sekuritizované expozície,
- m) názov ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu, ktorá poskytla hodnotenie klienta pri sekuritizácii a typy expozícií v členení podľa jednotlivých ratingových agentúr alebo agentúr pre podporu exportu,
- n) opis vlastného výpočtu rizikovo vážených expozícií sekuritizačných pozícií, vrátane štruktúry procesu vlastného hodnotenia a vzťahu medzi vlastným hodnotením a externými ratingmi, použitia vlastného hodnotenia na iné účely ako na výpočet vlastných zdrojov podľa prístupu vlastného hodnotenia, kontrolných mechanizmov pre proces vlastného hodnotenia vrátane zhodnotenia nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania procesu vlastného hodnotenia, druhy expozícií, na ktoré sa proces vlastného hodnotenia uplatňuje a stresové faktory používané na určenie úrovni zníženia kreditného rizika, podľa druhov expozícií,
- o) opis významných zmien kvantitatívnych informácií podľa písmen p) až z), ktoré nastali od bezprostredne predchádzajúceho uverejnenia informácií,
- p) súhrnnú výšku nesplatených hodnôt expozícií sekuritizovaných obchodníkom s cennými papiermi, v členení na expozície z tradičnej sekuritizácie, na expozície zo syntetickej sekuritizácie a na expozície, pri ktorých obchodník s cennými papiermi koná len ako sponzor,
- q) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených sekuritizovaných expozícií v súvahe a sekuritizovaných expozícií neevidovaných v súvahe,
- r) súhrnnú výšku expozícií určených na sekuritizáciu,
- s) súhrnnú výšku čerpaných expozícií priradených k podielu originátora, alebo k podielu investorov, ak ide o sekuritizované nástroje, na ktoré sa vzťahuje prístup predčasného splatenia, celkové požiadavky na vlastné zdroje, ktoré vznikli obchodníkovi s cennými papiermi voči podielu originátora a celkové požiadavky na vlastné zdroje, ktoré vznikli obchodníkovi s cennými papiermi voči podielom investora na čerpaných zostatkoch a nečerpaných expozíciách,
- t) súhrnnú výšku sekuritizovaných expozícií, ktoré sa odpočítajú od vlastných zdrojov alebo ktorým sa priradí riziková váha 1 250 %,

- u) celkový prehľad o činnostiach spojených so sekuritizáciou, o výške sekuritizovaných expozícií a o výške ziskov alebo strát vykázaných z predaja,
 - v) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených sekuritizovaných expozícií a s nimi spojených požiadaviek na vlastné zdroje rozdelených na sekuritizované a resekuritizované expozície, rozdelených na potrebný počet intervalov hodnôt rizikových váh alebo intervalov hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje, za každý použitý prístup k požiadavkám na vlastné zdroje,
 - x) súhrnnú výšku ponechaných alebo odkúpených resekuritizovaných expozícií rozdelených podľa
 1. expozície pred zohľadnením jej zabezpečenia a po zohľadnení jej zabezpečenia,
 2. expozície voči poskytovateľovi zabezpečenia,
 3. kategórie kreditnej spoľahlivosti poskytovateľa zabezpečenia,
 4. obchodného mena alebo názvu poskytovateľa zabezpečenia,
 - y) súhrnnú výšku sekuritizovaných expozícií, ktoré majú zníženú hodnotu alebo sú po splatnosti podľa druhu expozícií a výšku straty, ktorá vznikla obchodníkovi s cennými papiermi za určené obdobie,
 - z) súhrnnú výšku nesplatených expozícií sekuritizovaných obchodníkom s cennými papiermi, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje na trhové riziko, v členení na expozície z tradičnej sekuritizácie, na expozície zo syntetickej sekuritizácie a podľa druhu expozície.“.
3. V § 1 ods. 16 sa písmeno a) dopĺňa štvrtým bodom, ktorý znie:
- „4. opis metód používaných pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje na krytie rizika zlyhania a rizika migrácie pozícií v obchodnej knihe, ktoré sú prírastkovými (incremental) rizikami k rizikám počítaným modelmi hodnoty v riziku (value-at-risk) a opis rizík meraných s použitím vlastného modelu výpočtu trhového rizika, vrátane opisu prístupu, ktorý banka používa na určenie splatnosti likvidity a opisu metód používaných na dosiahnutie požadovaného štandardu správnosti a prístupov na overovanie modelov pri hodnotení vlastných zdrojov,“.
4. V § 1 ods. 16 písmeno d) znie:
- „d) najvyššiu, najnižšiu a strednú hodnotu
1. denného výpočtu hodnoty trhového rizika za vykazované obdobie a na konci tohto obdobia,
 2. výpočtu hodnoty trhového rizika v stresových podmienkach za vykazované obdobie a na konci obdobia,
 3. požiadaviek na vlastné zdroje na krytie rizika zlyhania a rizika migrácie pozícií v obchodnej knihe, ktoré sú prírastkovými (incremental) rizikami k rizikám vypočítavaným modelmi hodnoty v riziku (value-at-risk) za vykazované obdobie a na konci tohto obdobia.“.
5. V § 1 sa odsek 16 dopĺňa písmenom f), ktoré znie:
- „f) výšku vlastných zdrojov požadovaných na krytie rizika zlyhania a rizika migrácie pozícií v obchodnej knihe, ktoré sú prírastkovými (incremental) rizikami k rizikám vypočítavaným modelmi hodnoty v riziku (value-at-risk) spolu s váženou priemernou splatnosťou likvidity za každé subportfólio.“.

6. § 1 sa dopĺňa odsekom 25, ktorý znie:
- „(25) Informácie o odmeňovaní osôb podľa § 71da ods. 1 zákona obsahujú
- a) údaje o spôsobe rozhodovania pri uplatňovaní zásad odmeňovania, počet členov výboru pre odmeňovanie u obchodníka s cennými papiermi, ak je zriadený, a opis jeho činnosti alebo údaje o osobe zodpovednej za systém odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi podľa § 71dd zákona v rozsahu uvedenia funkcie, ktorú u obchodníka s cennými papiermi táto osoba zastáva, a pracovnej náplne tejto funkcie,
 - b) údaje o kritériách hodnotenia individuálnej výkonnosti osôb podľa § 71da ods. 1 zákona, ktoré bude obchodník s cennými papiermi uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny,
 - c) údaje týkajúce sa väzby medzi pohyblivou zložkou celkovej odmeny a individuálnou výkonnosťou osôb podľa § 71da ods. 1 zákona,
 - d) údaje o kritériách, vrátane výkonnostných, na ktorých sa zakladá nárok na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona,
 - e) opis a zdôvodnenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona,
 - f) súhrnné kvantitatívne údaje o vyplatenej zaručenej pevnej zložke celkovej odmeny a pohyblivej zložke celkovej odmeny rozčlenené podľa obchodných činností obchodníka s cennými papiermi,
 - g) súhrnné kvantitatívne údaje o odmeňovaní týkajúce sa
 1. sumy odmeny za kalendárny rok rozdelenej na základnú zložku mzdy, pevnú zložku odmeny a pohyblivú zložku celkovej odmeny a počtu príjemcov,
 2. sumy a formy pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa jej jednotlivých častí,
 3. sumy zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 3 zákona,
 4. sumy odmeny podľa § 71db ods. 3 zákona priznanej počas kalendárneho roka, vyplatenej a zníženej vzhľadom na individuálnu výkonnosť osôb,
 5. sumy príjmov vyplatených počas kalendárneho roka v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania a počtu príjemcov týchto platieb,
 6. sumy odstupného priznaného počas kalendárneho roka, počtu príjemcov odstupného a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi.“
7. V § 2 ods. 2 až 4 sa za slová „ods. 15 písm. a)“ vkladajú slová „a i)“.
8. V § 2 ods. 2 sa vypúšťa spojka „a“, za slovami „ods. 20 písm. a) a b),“ sa vypúšťa čiarka a vkladajú sa slová „ a ods. 25 písm. g) bodov 1 a 4 až 6“.
9. V § 2 ods. 5 sa na konci pripája táto veta:
„Informácie podľa § 1 ods. 25 písm. g) bodov 1 a 4 až 6 sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, a to najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa príslušného kalendárneho roka.“

10. Príloha k opatreniu znie:

„Príloha k opatreniu č. 16/2010

Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie:

1. Smernica Rady 89/117/EHS z 13. februára 1989 o povinnostiach pobočiek úverových inštitúcií a finančných inštitúcií zriadených v členskom štáte majúcich svoje ústredie mimo tohto členského štátu, týkajúcich sa uverejňovania ročných účtovných dokladov (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 6/zv.1).

2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.6.2006) v znení smernice Komisie 2007/18/ES z 27. marca 2007 (Ú. v. EÚ L 87, 28.3.2007), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/44/ES z 5. septembra 2007 (Ú. v. EÚ L 247, 21.9.2007), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES z 13. novembra 2007 (Ú. v. EÚ L 319, 5.12.2007), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/24/ES z 11. marca 2008 (Ú. v. EÚ L 81, 20.3.2008), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009), smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/111/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009), smernice Komisie 2010/16/EÚ z 9. marca 2010 (Ú. v. EÚ L 60, 10.3.2010).

3. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/49/ES zo 14. júna 2006 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.6.2006) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/23/ES z 11. marca 2008 (Ú. v. EÚ L 76, 19.3.2008), smernice Komisie 2009/27/ES zo 7. apríla 2009 (Ú. v. EÚ L 94, 8.4.2009), smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/111/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009).

4. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2010/76/EÚ z 24. novembra 2010, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokiaľ ide o kapitálové požiadavky na obchodnú knihu a na resekuritizácie a preverovanie politik odmeňovania orgánmi dohľadu (Ú. v. EÚ L 329, 14.12.2010).“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. januára 2012.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Viliam Ostrožlík v. r.
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a finančných analýz
oddelenie regulácie bankovníctva
a platobných služieb

Vypracovali: Ing. Martin Mačuga

Ing. Stanislav Guniš
vedúci oddelenia regulácie
bankovníctva a platobných služieb

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

tel.: +421 2 5787 2887
email: martin.macuga@nbs.sk

tel.: +421 2 5787 2885
email: stanislav.gunis@nbs.sk