



# VESTNÍK

## Národnej banky Slovenska

---

Čiastka 46

Vydaná dňa 29. decembra 2003

Ročník 2003

---

### NORMATÍVNA ČASŤ

- Oznámenie** Národnej banky Slovenska č. 6/2003 o vydaní opatrenia Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003, ktorým sa ustanovuje štruktúra, rozsah, obsah, členenie, termíny, forma, spôsob, postup a miesto predkladania niektorých ohlasovaných skutočností podľa § 8 Devízového zákona 183
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 7/2003, ktorým sa ustanovuje štruktúra bankového spojenia na účely tuzemských prevodov, štruktúra medzinárodného bankového čísla účtu na účely cezhraničných prevodov a podrobnosti o vydávaní prevodníka identifikačných kódov 184
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 8/2003, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 12/2002 186
- Rozhodnutie** Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 6/2003 o podmienkach a o postupe poskytovania vnútrodeného úveru účastníkom platobného systému SIPS 188
- Rozhodnutie** Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 7/2003 o povinných minimálnych rezervách bánk, pobočiek zahraničných bánk, stavebných sporiteľní a inštitúcií elektronických peňazí 195

### OZNAMOVACIA ČASŤ

- Rozhodnutie Bankovej rady** Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2003 o určení základnej úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska 202

ISSN 1335-3365

---

Cena čiastky: 98,50 Sk

Čiastka pre verejnosť – 11/2003

## 6

**OZNÁMENIE  
Národnej banky Slovenska**

Národná banka Slovenska vydala podľa § 8 ods. 8 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení zákona č. 602/2003 Z. z. (ďalej len „zákon“)

**opatrenie z 12. decembra 2003, ktorým sa ustanovuje štruktúra, rozsah, obsah, členenie, termíny, forma, spôsob, postup a miesto predkladania niektorých ohlasovaných skutočností podľa § 8 Devízového zákona**

Opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2004.

Opatrenie je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 613/2003.

## 7

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2003,**

**ktorým sa ustanovuje štruktúra bankového spojenia**  
**na účely tuzemských prevodov, štruktúra medzinárodného bankového**  
**čísła účtu na účely cezhraničných prevodov**  
**a podrobnosti o vydávaní prevodníka identifikačných kódov**

Národná banka Slovenska podľa § 75 ods. 2 písm. c) a d) zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 604/2003 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Číslo účtu, ktoré tvorí súčasť bankového spojenia podľa § 4 ods. 4 písm. a) zákona (ďalej len „tuzemské bankové spojenie“), obsahuje najviac 16 číslic, rozčlenených na

- a) prvú časť obsahujúcu najviac šesť číslic (ďalej len „predčíslie účtu“) a
- b) druhú časť obsahujúcu najviac desať číslic (ďalej len „základné číslo účtu“).

(2) Predčíslie účtu a základné číslo účtu obsahuje kontrolnú číslicu zistenú podľa osobitného kontrolného systému Národnej banky Slovenska.<sup>1)</sup>

(3) Identifikačný kód, ktorý tvorí súčasť tuzemského bankového spojenia, obsahuje najviac sedem znakov. Identifikačný kód môže byť numerický alebo alfabetycký.

**§ 2**

(1) Prevodník identifikačných kódov pridelených Národnou bankou Slovenska podľa § 6 ods. 2 zákona sa aktualizuje v súlade so zmenami súvisiacimi s vykonávacími inštitúciami a sprostredkujúcimi inštitúciami.

(2) Po každej aktualizácii sa prevodník identifikačných kódov bezodkladne zasiela vykonávacím inštitúciám a sprostredkujúcim inštitúciám, a to písomne alebo elektronicky.

---

<sup>1)</sup> § 38 až 58 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 604/2003 Z. z.

### § 3

(1) Medzinárodné bankové číslo účtu IBAN<sup>2)</sup> pre účty zriadené na území Slovenskej republiky, ktoré slúži na účely cezhraničných prevodov podľa § 12 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 zákona, obsahuje 24 znakov rozčlenených na

- a) prvú časť obsahujúcu dva alfabetické znaky, ktoré tvoria kód krajiny,<sup>3)</sup>
- b) druhú časť obsahujúcu dve kontrolné číslice zistené podľa osobitného kontrolného systému,<sup>4)</sup>
- c) tretiu časť obsahujúcu identifikačný kód zložený zo štyroch číslic, predčíslia účtu a základného čísla účtu.

(2) Predčíslie účtu sa dopĺňa nulami na prvých miestach zľava na šesť číslic. Základné číslo účtu sa dopĺňa nulami na prvých miestach zľava na desať číslic.

(3) V elektronickej forme sa IBAN skladá z 24 znakov bez medzier.

(4) V písomnej forme sa IBAN skladá z 24 znakov rozdelených do skupín po štyri znaky oddelených medzerou.

### § 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2004 okrem § 3, ktorý nadobúda účinnosť dňom nadobudnutia platnosti zmluvy o pristúpení Slovenskej republiky k Európskej únii.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku

Vypracoval: Elena Biskupičová, tel. č.: 02/5787 2351

Darina Džongová, tel. č.: 02/5787 2362

---

<sup>2)</sup> STN ISO 13616.

<sup>3)</sup> STN ISO 3166-1 Kódy na reprezentáciu názvov krajín a ich častí, časť 1: Kódy krajín (ISO 3166-1:1997) z júla 2000.

<sup>4)</sup> STN ISO 7064.

## 8

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. decembra 2003,**

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999,**  
**ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie**  
**platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení opatrenia**  
**Národnej banky Slovenska č. 12/2002**

Národná banka Slovenska podľa § 29 písm. b) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. decembra 1999 č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky (oznámenie č. 358/1999 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 12/2002 (oznámenie č. 701/2002 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 1 sa na konci pripája táto veta: „Označovanie účelu platby pri osobitne regulovaných cezhraničných prevodoch sa nevzťahuje na platby do 12 500 EUR uskutočňované v EUR zo Slovenskej republiky do členského štátu Európskej únie alebo do iného štátu Európskeho hospodárskeho priestoru a naopak.“.
2. V prílohe časti A Platobné tituly v skupine 3 Iné služby v platobnom titule 360 sa vypúšťajú slová „ochranné známky“ a „výrobné postupy“.
3. V prílohe časti A Platobné tituly v skupine 3 Iné služby sa za platobný titul 360 vkladá platobný titul 363, ktorý znie:  
**„363 OCHRANNÉ ZNÁMKY** - inkasá a platby súvisiace s poplatkami za používanie ochranných znáмок a využívanie dizajnu a technologických postupov, vrátane poplatkov za výučbu, asistenciu a propagáciu.“.
4. V prílohe časti A Platobné tituly v skupine 3 Iné služby sa vypúšťa platobný titul 375.
5. V prílohe časti A Platobné tituly v skupine 3 Iné služby sa za platobný titul 372 vkladajú platobné tituly 376 a 377, ktoré znejú:

**„376 VYBRANÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY** – inkasá a platby štátu v súvislosti s účasťou v alianciách, ktorých cieľom je politická a vojenská spolupráca a inkasá a platby štátu v mierových silách, napríklad inkasá a platby spojené s činnosťou mierových síl Organizácie spojených národov a vojsk Organizácie severoatlantickej zmluvy.

**377 OSTATNÉ VLÁDNE PRÍJMY AVÝDAVKY** - inkasá a platby súvisiace s administratívnymi výdavkami, napríklad inkasá a platby spojené s činnosťou humanitárnych nevojen-ských misií, informačných a propagačných stredísk.“.

6. V prílohe časti A Platobné tituly v skupine 3 Iné služby sa vypúšťa platobný titul 385.

7. V prílohe časti A Platobné tituly v skupine 3 Iné služby sa za platobný titul 382 vkladajú platobné tituly 386 a 387, ktoré znejú:

**„386 SLUŽBY V OBLASTI VZDELÁVANIA** - inkasá a platby za služby zamerané na vzdelávaciu činnosť, napríklad inkasá a platby za prednášky, sympóziá, kongresy a korešpondenčné kurzy.

**387 SLUŽBY V OBLASTI KULTÚRY, ZÁBAVY, ŠPORTU A REKREÁCIE** - inkasá a platby za služby zamerané na kultúrnu, športovú, rekreačnú, zábavnú a inú činnosť, napríklad inkasá a platby spojené s činnosťou knižníc, múzeí, archívov, výstav.“.

8. V prílohe časti A Platobné tituly v skupine 3 Iné služby v platobnom titule 392 sa vypúšťajú slová „jadrový odpad“.

9. V prílohe časti A Platobné tituly v skupine 3 Iné služby sa za platobný titul 392 vkladá platobný titul 393, ktorý znie:

**„393 SLUŽBY V OBLASTI ODPADOVÉHO HOSPODÁRSTVA** – inkasá a platby súvisiace s likvidáciou odpadu vrátane jadrového odpadu, odstraňovaním škôd spôsobených na životnom prostredí ťažobnou a priemyselnou činnosťou, dekontaminačnými a asanačnými prácami.“.

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2004 s výnimkou čl. I bodu 1, ktorý nadobudne účinnosť dňom nadobudnutia platnosti zmluvy o pristúpení Slovenskej republiky k Európskej únii.

**Marián Jusko v. r.**  
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor menovej politiky  
Vypracoval: Ivan Vodička, tel. č.:5787 2636

## 6

**ROZHODNUTIE  
Národnej banky Slovenska  
z 12. decembra 2003****o podmienkach a o postupe poskytovania vnútrodeného úveru  
účastníkom platobného systému SIPS**

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) a podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. rozhodla:

**PRVÁ ČASŤ  
ÚVODNÉ USTANOVENIA****§ 1  
Predmet úpravy**

(1) Týmto rozhodnutím sa ustanovujú podmienky a postup poskytovania úveru účastníkom platobného systému Slovak Interbank Payment System (ďalej len „systém SIPS“) na účely preklenutia časového nesúladu medzi prijatými a odosielačými platbami.

(2) Úver podľa odseku 1 poskytuje Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) vo forme povoleného debetného čerpania účtu (ďalej len „vnútrodený úver“) tým účastníkom systému SIPS, ktorí sú povinní tvoriť povinné minimálne rezervy<sup>1)</sup>.

**DRUHÁ ČASŤ  
PODMIENKY A POSTUP POSKYTOVANIA VNÚTRODENNÉHO ÚVERU****§ 2  
Podmienky poskytovania vnútrodeného úveru**

(1) Vnútrodený úver je splatný v rámci jedného prevádzkového dňa systému SIPS a je bezúročný.

(2) Vnútrodený úver musí byť zabezpečený cennými papiermi, ktoré sú evidované v centrálnom registri krátkodobých cenných papierov vedenom NBS.

(3) Cenné papiere uvedené v odseku 2 musia byť  
a) evidované na majetkovom účte účastníka systému SIPS, pričom nesmie byť na ne uplatnené už iné záložné právo,

---

<sup>1)</sup> § 2 ods. 1 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2003 o povinných minimálnych rezervách bánk, pobočiek zahraničných bánk, stavebných sporiteľní a inštitúcií elektronických peňazí.

b) splatné minimálne dva pracovné dni po zániku záložného práva zriadeného na účely poskytnutia vnútrodeného úveru.

(4) Hodnota cenných papierov je daná trhovou cenou, od ktorej sa odpočíta zrážka (haircut) vo výške 2%.

(5) Cenné papiere sa na celé obdobie, počas ktorého sú predmetom záložného práva oceňujú trhovou cenou platnou na začiatku príslušného obdobia.

(6) Trhovú cenu cenných papierov zverejňuje NBS na stránke informačného systému REUTERS v posledný pracovný deň v týždni najneskôr do 13.00 hod. s platnosťou na nasledujúci prevádzkový deň.

(7) Celková výška vnútrodeného úveru sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 1 a zaokrúhli sa na dve desiatinné miesta podľa pravidiel zaokrúhľovania.

### § 3

#### **Žiadosť o poskytnutie vnútrodeného úveru**

(1) Vnútrodený úver je realizovaný na základe písomnej žiadosti účastníka systému SIPS, ktorú doručuje faxom alebo osobne vždy v posledný pracovný deň v týždni, spravidla v piatok do 12.00 hodiny oddeleniu vysporiadania obchodov v domácej mene odboru vysporiadania bankových obchodov NBS. Žiadosť účastníka o poskytnutie vnútrodeného úveru je uvedená v prílohe č. 2.

(2) Žiadosť podľa odseku 1 obsahuje návrh na registráciu záložného práva na cenné papiere.

(3) Ak na majetkovom účte účastníka je dostatočné množstvo cenných papierov uvedených v § 2 ods. 3, NBS poskytne vnútrodený úver a vykoná registráciu záložného práva na cenné papiere, vypočíta úverový limit a faxom informuje účastníka o výške poskytnutého vnútrodeného úveru; ak na majetkovom účte účastníka nie je dostatočné množstvo takýchto cenných papierov, vnútrodený úver neposkytne, pričom bezodkladne telefonicky upovedomí účastníka o tejto skutočnosti a požiada ho o doručenie novej žiadosti.

(4) Čiastočná akceptácia žiadosti podľa odseku 1 nie je prípustná.

(5) Oznámenie o registrácii záložného práva podľa odseku 3 NBS zasiela účastníkovi poštou.

### § 4

#### **Čas poskytnutia a splatenia vnútrodeného úveru**

(1) NBS umožní účastníkovi systému SIPS čerpať vnútrodený úver počas jedného týždňa.

(2) Účastník systému SIPS je povinný založiť cenné papiere podľa § 2 ods. 3 na jeden týždeň a to od prvého pracovného dňa v nasledujúcom týždni, spravidla pondelok do posledného pracovného dňa v nasledujúcom týždni, spravidla piatok.



(3) So založenými cennými papiermi podľa odseku 2 nie je možné nakladať s výnimkou prípadu uvedeného v § 6.

(4) Účastník systému SIPS môže čerpať vnútrodenný úver v čase od zahájenia prevádzkového dňa systému SIPS do 12.45 hod.

(5) Čerpaný vnútrodenný úver musí účastník systému SIPS splatiť do času prijímania prioritných platieb systémom SIPS, najneskôr do 13.00 hod. (ďalej len „čas splatenia vnútrodenného úveru“).

(6) Vnútrodenný úver sa považuje za splatený, ak účet účastníka v systéme SIPS vykazuje po ukončení prijímania prioritných platieb kreditný zostatok alebo nulový zostatok.

## **§ 5** **Úverový limit**

(1) NBS na začiatku prevádzkového dňa systému SIPS zabezpečí nastavenie úverového limitu na účte účastníka v systéme SIPS do výšky ktorého môže účastník čerpať vnútrodenný úver.

(2) Doba platnosti úverového limitu podľa odseku 1 je stanovená na celý týždeň s výnimkou uvedenou v odseku 3 písm. b) a v odseku 4.

(3) Ak sú na zabezpečenie sankčného refinančného REPO obchodu podľa § 6 použité

- a) iné cenné papiere ako sú použité na zabezpečenie vnútrodenného úveru, úverový limit zostáva nezmenený,
- b) tie isté cenné papiere alebo časť z nich ako sú použité na zabezpečenie vnútrodenného úveru, úverový limit bude s platnosťou na celý nasledujúci prevádzkový deň upravený (znížený) o hodnotu prevedených cenných papierov.

(4) Ak účastník systému SIPS nesplatí sankčný refinančný REPO obchod, na ktorý sú použité cenné papiere uvedené v odseku 3 písm. b), úverový limit zostane upravený (znížený) o hodnotu prevedených cenných papierov s platnosťou do konca týždňa.

(5) Nový úverový limit na čerpanie vnútrodenného úveru NBS oznámi účastníkovi systému SIPS faxovou správou.

## **§ 6** **Transformácia vnútrodenného úveru na sankčný refinančný REPO obchod**

(1) Ak účastník systému SIPS do času splatenia vnútrodenného úveru nevyrovná svoj záväzok, je povinný najneskôr do 13.10 hod. požiadať oddelenie obchodov na voľnom trhu odboru bankových obchodov NBS o poskytnutie sankčného refinančného REPO obchodu. Sankčný refinančný REPO obchod je úročený sankčnou úrokovou sadzbou, ktorá sa rovná úrokovej sadzbe jednodňového refinančného obchodu, zvýšenej o dva percentuálne body.

(2) Ak účastník systému SIPS nepožiadá NBS o poskytnutie sankčného refinančného REPO obchodu podľa odseku 1, NBS má právo automaticky pretransformovať jeho vnútrodený úver na sankčný refinančný REPO obchod.

(3) NBS zrealizuje poskytnutie sankčného refinančného REPO obchodu podľa odseku 2 prevodom cenných papierov, ktorými bol zabezpečený vnútrodený úver podľa vlastného uváženia a to v takej výške, aby účet účastníka v systéme SIPS následne vykazoval kreditný zostatok alebo nulový zostatok; v tomto prípade NBS uplatní mimoriadnu sankčnú úrokovú sadzbu, ktorá sa rovná úrokovej sadzbe jednodňového refinančného obchodu, zvýšenej o päť percentuálnych bodov.

(4) Pri ocenení cenných papierov sa použijú trhové ceny platné v deň prevodu cenných papierov podľa odsekov 1 a 3.

### § 7

#### **Splatenie sankčného refinančného REPO obchodu**

(1) Účastník systému SIPS je povinný poskytnutý sankčný refinančný REPO obchod vrátane úrokov splatiť nasledujúci prevádzkový deň po jeho poskytnutí.

(2) Ak účastník systému SIPS nesplatiť včas poskytnutý sankčný refinančný REPO obchod, cenné papiere, ktorými bol zabezpečený tento obchod sa stávajú vlastníctvom NBS, pričom účastník systému SIPS je povinný zaplatiť úroky z poskytnutého sankčného refinančného REPO obchodu.

(3) Zúčtovanie úrokov od účastníka systému SIPS podľa odseku 2 si NBS zabezpečí inkasným príkazom.

### § 8

#### **Úprava denného časového harmonogramu**

V prípade úpravy denného časového harmonogramu prevádzky systému SIPS sa primerane upraví časový postup čerpania vnútrodeného úveru, splatenia vnútrodeného úveru a transformácie vnútrodeného úveru na sankčný refinančný REPO obchod.

**TRETIA ČASŤ**  
**ZÁVEREČNÉ USTANOVENIE**

**§ 9**

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2004.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor vysporiadania bankových obchodov  
Vypracoval: Ing. Miroslav Janík, tel. č.: 02/ 5787 2540

## Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 6/2003

**Vzorec pre výpočet celkovej výšky vnútrodeného úveru**

$$\sum_{i=1}^n CP_i * TC_i * (1 - z)$$

kde:

CP = počet kusov cenných papierov

TC = trhová cena za 1 ks cenného papiera vyjadrená v Sk

z = zrazka v desatinnom vyjadrení

i = počet emisií cenných papierov

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 6/2003

**Žiadosť účastníka o poskytnutie vnútrodeného úveru**Kód záložcu<sup>1)</sup>:

Obchodné meno a adresa záložcu:

Obdobie registrácie záložného práva

od: .....

do: ..... vrátane

**Zoznam cenných papierov, ktoré navrhujeme založiť**

Číslo emisie	Menovitá hodnota	Počet kusov	Trhová cena (za 1 kus CP v Sk)	Akceptovaná hodnota pre poskytnutie úveru (v Sk) <sup>2)</sup>
<b>CELKOM</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	

Miesto a dátum vystavenia

Podpisy oprávnených osôb záložcu  
a odtlačok pečiatky

Vyplní NBS

**Týmto Vás informujeme, že výška nami poskytnutého vnútrodeného úveru predstavuje ..... Sk. V uvedenej sume Vám bude nastavený úverový limit.**

Miesto a dátum vystavenia

Podpisy oprávnených osôb NBS  
a odtlačok pečiatky**Hrubo orámovanú časť vyplňa NBS**<sup>1)</sup> účastník uvedie kód, ktorý používa v styku s Centrálnym registrom NBS<sup>2)</sup> akceptovaná hodnota = počet ks \* trhová cena \* (1 – zrážka v desiatinnom vyjadrení)

## 7

**Rozhodnutie  
Národnej banky Slovenska  
z 12. decembra 2003****o povinných minimálnych rezervách bánk,  
pobočiek zahraničných bánk, stavebných sporiteľní  
a inštitúcií elektronických peňazí**

Národná banka Slovenska podľa § 20 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. a zákona č. 602/2003 Z. z. rozhodla:

**§ 1  
Úvodné ustanovenie**

Týmto rozhodnutím sa určujú pravidlá tvorby a udržiavania povinných minimálnych rezerv<sup>1)</sup> pre banky,<sup>2)</sup> pobočky zahraničných bánk,<sup>3)</sup> stavebné sporiteľne<sup>4)</sup> (ďalej len „banka“) a inštitúcie elektronických peňazí,<sup>5)</sup> pravidlá hodnotenia povinných minimálnych rezerv, úročenie a ukládanie sankcií za ich nedodržanie.

**§ 2  
Tvorba povinných minimálnych rezerv**

(1) Povinné minimálne rezervy priamou formou tvorí banka, ktorá začala vykonávať bankové činnosti na základe právoplatného povolenia podľa osobitného predpisu.<sup>6)</sup>

(2) Povinné minimálne rezervy nepriamou formou tvorí inštitúcia, ktorá začala vydávať elektronické peniaze na základe právoplatného povolenia podľa osobitného predpisu.<sup>7)</sup>

(3) Banka je povinná začať tvoriť povinné minimálne rezervy  
a) prvým kalendárnym dňom druhého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom nadobudlo právoplatnosť povolenie podľa odseku 1,

<sup>1)</sup> § 20 a § 21 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

<sup>2)</sup> § 2 ods.1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>3)</sup> § 2 ods. 5 a 8 zákona č. 483/2001 Z. z.

<sup>4)</sup> § 2 ods. 2 zákona SNR č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.

<sup>5)</sup> § 21 ods. 2 písm.d) zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 604/2003 Z. z.

<sup>6)</sup> Zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>7)</sup> Zákon č. 510/2002 Z. z. v znení zákona č. 604/2003 Z. z.

- b) prvým kalendárnym dňom mesiaca, v ktorom bol vykonaný zápis do obchodného registra,<sup>8)</sup> ak banka vznikla zlúčením dvoch právnických osôb, z ktorých aspoň jedna bola bankou alebo ak banka vznikla rozdelením banky, alebo
- c) prvým kalendárnym dňom mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola rozhodnutím Národnej banky Slovenska skončená nútená správa a banka naďalej vykonáva činnosti v súlade s bankovým povolením.

(4) Inštitúcia elektronických peňazí je povinná začať tvoriť povinné minimálne rezervy prvým kalendárnym dňom druhého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom vydá elektronické peniaze.

(5) Povinné minimálne rezervy netvorí

- a) banka, nad ktorou Národná banka Slovenska zaviedla nútenú správu,<sup>9)</sup>
- b) banka so sídlom v Slovenskej republike za pobočku, ktorá pôsobí mimo územia Slovenskej republiky.

### § 3

#### **Základňa, sadzba a východiskový štatistický výkaz na určenie povinných minimálnych rezerv**

(1) Základňu pre výpočet povinných minimálnych rezerv pre banku tvorí súčet týchto záväzkov:

- a) netermínované vklady, termínované vklady a prijaté úvery v slovenských korunách a v cudzích menách,
- b) vklady a prijaté úvery s výpovednou lehotou v slovenských korunách a v cudzích menách,
- c) emitované dlhové cenné papiere v slovenských korunách a v cudzích menách okrem hypotekárnych záložných listov.

(2) Východiskom na výpočet základne pre každú banku sú údaje zo štatistického výkazu „M (NBS) 1-12 Mesačná štatistická bilancia“<sup>10)</sup> (ďalej len „M bilancia“), ktorý zostavuje banka k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca. Na výpočet základne a na určenie povinných minimálnych rezerv pre bežnú periódu (M) sa použijú údaje z M bilancie za druhý mesiac ( $M - 2$ ) predchádzajúci bežnej perióde tvorby povinných minimálnych rezerv.

(3) V M bilancii banky je v aplikačnom programovom systéme STATUS (ďalej len „APS STATUS“) vytvorená samostatná časť „PMR - Základňa a výpočet povinných minimálnych rezerv“ (ďalej len „časť PMR“), ktorej vzor je uvedený v prílohe. Je prístupná len príslušnej banke a Národnej banke Slovenska. Používa sa na potvrdenie určených povinných minimálnych rezerv banky.

<sup>8)</sup> § 27 až 34 zákona č. 513/1992 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

<sup>9)</sup> § 53 zákona č. 483/2001 Z. z.

<sup>10)</sup> § 1 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 10/2003 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely.

(4) Základňu pre výpočet povinných minimálnych rezerv pre inštitúciu elektronických peňazí tvorí zostatková hodnota vydaných elektronických peňazí vykázaná v „Hlásení o hodnote vydaných elektronických peňazí a o počte vydaných platobných prostriedkov elektronických peňazí v obeh“ (ďalej len „hlásenie“). Na výpočet základne a na určenie povinných minimálnych rezerv pre bežnú periódu (M) sa použijú údaje z hlásenia za druhý mesiac (M – 2) predchádzajúci bežnej perióde tvorby povinných minimálnych rezerv.

(5) Povinné minimálne rezervy tvorí banka sadzbou vo výške 2 %.

(6) Povinné minimálne rezervy tvorí inštitúcia elektronických peňazí sadzbou vo výške 2 % ak zostatková hodnota vydaných elektronických peňazí dosiahne výšku 5 000 000 EUR.

#### § 4

##### Výpočet určených povinných minimálnych rezerv, ich potvrdenie a zverejnenie

(1) Národná banka Slovenska podľa § 3 tohto rozhodnutia vypočíta výšku určených povinných minimálnych rezerv pre banku vytvorením a potvrdením časti PMR najneskôr do 28. kalendárneho dňa mesiaca predchádzajúceho bežnej perióde na udržiavanie povinných minimálnych rezerv. Časť PMR tvorí

- a) základňa,
- b) výška povinných minimálnych rezerv,
- c) potvrdenie Národnou bankou Slovenska a príslušnou bankou.

(2) Banka je povinná odsúhlasiť údaje vytvorené v časti PMR a prostredníctvom APS STATUS potvrdiť Národnej banke Slovenska výšku povinných minimálnych rezerv najneskôr jeden pracovný deň pred začiatkom periódy na udržiavanie povinných minimálnych rezerv.

(3) Povinné minimálne rezervy pre banku na mesiace január a február bežného roka určuje Národná banka Slovenska zo záväzkov banky vykázaných k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca november predchádzajúceho roku.

(4) Národná banka Slovenska oznámi inštitúcii elektronických peňazí určenú výšku povinných minimálnych rezerv a inštitúcia elektronických peňazí je povinná odsúhlasiť a potvrdiť tieto údaje.

(5) Inštitúcia elektronických peňazí je povinná pravidelne oznamovať financujúcej banke Národnou bankou Slovenska určenú výšku povinných minimálnych rezerv ako aj zdroj ich krytia pre bežnú periódu najneskôr do 28. kalendárneho dňa predchádzajúceho mesiaca, na ktorý sa povinné minimálne rezervy určia.

(6) Suma určených povinných minimálnych rezerv sa zaokrúhľuje na celé koruny podľa pravidiel STN 01 1010.

(7) Národná banka Slovenska zverejní celkové povinné minimálne rezervy, ktoré určila bankám a inštitúciám elektronických peňazí v elektronickom systéme REUTERS a na internetovej stránke Národnej banky Slovenska. Zároveň zverejní zoznam bánk a inštitúcií elektronických peňazí, ktoré sú povinné tvoriť povinné minimálne rezervy.



## § 5

### Periódna na udržiavanie povinných minimálnych rezerv

Periódna na udržiavanie povinných minimálnych rezerv pri priamej i nepriamej forme tvorby povinných minimálnych rezerv je jeden kalendárny mesiac. Začína prvým kalendárnym dňom a končí posledným kalendárnym dňom bežného mesiaca.

## § 6

### Udržiavanie povinných minimálnych rezerv

(1) Banka je povinná viesť povinné minimálne rezervy banky a inštitúcie elektronických peňazí na účte peňažných rezerv banky vedenom v Národnej banke Slovenska v slovenských korunách. Zostatok peňažných prostriedkov na účte banky v platobnom systéme SIPS je na konci každého pracovného dňa považovaný za základ pre vyhodnotenie skutočných povinných minimálnych rezerv banky a inštitúcie elektronických peňazí za periódu. Zostatok peňažných prostriedkov na účte banky v dňoch pracovného voľna je pre výpočet skutočných priemerných povinných minimálnych rezerv akceptovaný vo výške zostatku na účte banky z predchádzajúceho pracovného dňa.

(2) Určené povinné minimálne rezervy splní banka a inštitúcia elektronických peňazí, ak priemerný stav denných zostatkov na účte peňažných rezerv banky v Národnej banke Slovenska za celú periódu nie je nižší ako výška určených povinných minimálnych rezerv pre bežnú periódu.

## § 7

### Úročenie povinných minimálnych rezerv

(1) Povinné minimálne rezervy banky a inštitúcie elektronických peňazí vedené v Národnej banke Slovenska na účte peňažných rezerv banky sa úročia do výšky určených povinných minimálnych rezerv úrokovou sadzbou 1,5 % p.a.

(2) Celková hodnota úrokov za príslušnú periódu sa vypočíta podľa tohto vzťahu:

$$HÚ = \frac{PMR_p \cdot n \cdot 1,5}{36000}$$

kde:

HÚ = hodnota úrokov,

PMR<sub>p</sub> = skutočná priemerná výška povinných minimálnych rezerv v danej perióde, najviac vo výške určených povinných minimálnych rezerv,

n = počet kalendárnych dní periódy.

(3) Výpočet celkovej hodnoty úrokov za príslušnú periódu vykoná Národná banka Slovenska na dve desatinné miesta a výslednú sumu zaokrúhli na celú desiatku halierov. Zúčtovanie úrokov v prospech banky vrátane úročenia povinných minimálnych rezerv inštitúcie elektronických peňazí zabezpečí Národná banka Slovenska druhý pracovný deň po ukončení periódy na udržiavanie povinných minimálnych rezerv.

## § 8 Sankcie

(1) Ak banka nedodrží určenú výšku povinných minimálnych rezerv podľa § 6 tohto rozhodnutia, Národná banka Slovenska je oprávnená uplatniť voči banke sankciu<sup>11)</sup>.

(2) Ak inštitúcia elektronických peňazí neoznámí banke výšku povinných minimálnych rezerv, ktoré má viesť na účte peňažných rezerv banky a banka z tohto dôvodu nesplní určené povinné minimálne rezervy, Národná banka Slovenska je oprávnená uplatniť voči inštitúcii elektronických peňazí sankciu<sup>11)</sup>.

(3) Sankčná úroková sadzba je vo výške úrokovej sadzby pre jednodňové refinančné obchody Národnej banky Slovenska platnej posledný deň periódy na udržiavanie povinných minimálnych rezerv zvýšenej o päť percentuálnych bodov.

(4) Výška sankcie sa vypočíta podľa tohto vzťahu:

$$S = \frac{\Delta PMR_p \cdot n \cdot r_s}{36000}$$

kde:

S = výška sankcie,

$\Delta PMR_p$  = priemerná hodnota nesplnených povinných minimálnych rezerv (rozdiel medzi určenou a skutočnou priemernou výškou povinných minimálnych rezerv v danej perióde),

n = počet kalendárnych dní periódy,

$r_s$  = sankčná úroková sadzba v % p.a.

(5) Uplatnenie sankcie za nesplnenie povinných minimálnych rezerv oznámí Národná banka Slovenska banke alebo inštitúcii elektronických peňazí písomne, nasledujúci pracovný deň po ukončení príslušnej periódy. Zároveň oznámí priemernú výšku, o ktorú neboli splnené povinné minimálne rezervy ako aj výšku uplatňovanej sankcie.

(6) Sankciu zúčtuje Národná banka Slovenska nasledujúci pracovný deň po ukončení periódy inkasnou formou z účtu peňažných rezerv banky vedeného v Národnej banke Slovenska.

(7) Ak banka nepredloží východiskový štatistický výkaz podľa § 3 ods. 2 tohto rozhodnutia, Národná banka Slovenska uplatní sankciu voči banke.

(8) Ak inštitúcia elektronických peňazí nepredloží hlásenie podľa § 3 ods. 4 tohto rozhodnutia, Národná banka Slovenska uplatní sankciu voči inštitúcii elektronických peňazí.

(9) Sankciou je zvýšená tvorba povinných minimálnych rezerv, ktorá trvá do predloženia východiskového štatistického výkazu alebo hlásenia. Výška tejto sankcie je hodnota naposledy určených povinných minimálnych rezerv zvýšená o 30 %.

<sup>11)</sup> § 21 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

**§ 9****Záverčné ustanovenia**

Zrušujú sa

1. rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 1/1999 z 5. marca 1999 o povinných minimálnych rezervách v znení rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 22. decembra 2000 č. 4/2000 a rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 21. mája 2001 č. 1/2001,
2. rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2002 č. 3/2002 o podmienkach tvorby povinných minimálnych rezerv bánk, pobočiek zahraničných bánk a stavebných sporiteľní v roku 2003.

**§ 10****Účinnosť**

Toto rozhodnutie Národnej banky Slovenska nadobúda účinnosť 1. januára 2004.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor riadenia rizika  
Vypracovala: Ing. Angelika Kotúčová, tel. č.:5787 2523

## Príloha k rozhodnutiu č. 7/2003

**Základňa a výpočet povinných minimálnych rezerv na mesiac .....**

údaje zo štatistického výkazu M(NBS)1-12 k .....

Banka:

Položky základne	R	r = riadky z výkazu M(NBS)1-12	stĺpec
<b>Vklady a prijaté úvery</b>	1	r88	6+7+12+19
z toho REPO operácie	2	r107+r120+r133	6+7+12+19
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	3	r134	1
z toho emitované hypotekárne záložné listy	4	r138+r145+r152	1

<b>Základňa na výpočet povinných minimálnych rezerv</b>	5	$(R1-R2)+(R3-R4)$
<b>Určené povinné minimálne rezervy</b>	6	$R5 \cdot 0,02$

Povinné minimálne rezervy určené dňa:  
za Národnú banku Slovenska potvrdzuje:

Povinné minimálne rezervy potvrdené dňa:  
za banku potvrdzuje:

**ROZHODNUTIE**  
**Bankovej rady Národnej banky Slovenska**  
**z 19. decembra 2003**

**o určení základnej úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska**

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 6 ods. 1 a § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. rozhodla:

**§ 1**

Týmto rozhodnutím sa určuje základná úroková sadzba Národnej banky Slovenska, ktorá je nástrojom menovej regulácie pre obchody vykonávané Národnou bankou Slovenska.

**§ 2**

Národná banka Slovenska zverejňuje každé rozhodnutie o základnej úrokovej sadzbe Národnej banky Slovenska alebo jej zmene vo Vestníku Národnej banky Slovenska, na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a v systéme REUTERS.

**§ 3**

Základnou úrokovou sadzbou Národnej banky Slovenska je úroková sadzba Národnej banky Slovenska pre 14 dňové Repo tendre.

**§ 4**

Banková rada Národnej banky Slovenska určila výšku úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska pre 14 dňové Repo tendre na 6 %.

**§ 5**

Ak sa vo všeobecne záväzných právnych predpisoch používa pojem „diskontná úroková sadzba Národnej banky Slovenska“ alebo „diskontná úroková sadzba Štátnej banky česko-slovenskej“, rozumie sa tým základná úroková sadzba<sup>1)</sup> podľa tohto rozhodnutia.

**§ 6**

Zrušuje sa rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska z 25. septembra 2003.

---

<sup>1)</sup> § 77 ods. 2 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

**§ 7**

Toto rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska nadobúda účinnosť 22. decembra 2003.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor menovej politiky  
Vypracoval: Ing. Rastislav Čársky, tel. č.: 5787 2646