



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

VESTNÍK

Čiastka 18

Vydaná dňa 20. mája 2025

Ročník 2025

NORMATÍVNA ČASŤ

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2025 z 9. mája 2025, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov

1

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 3/2025 z 9. mája 2025 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu v Slovenskej republike

60

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 11/2025

2/2025
Rozhodnutie Národnej banky Slovenska
z 9. mája 2025,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015
o implementácii rámca menovej politiky Eurosystému v Slovenskej republike
v znení neskorších predpisov

Národná banka Slovenska podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystému v Slovenskej republike v znení rozhodnutia NBS č. 21/2015, rozhodnutia NBS č. 1/2016, rozhodnutia NBS č. 24/2016, rozhodnutia NBS č. 7/2017, rozhodnutia NBS č. 2/2018, rozhodnutia NBS č. 8/2019, rozhodnutia NBS č. 6/2020, rozhodnutia NBS č. 8/2020, rozhodnutia NBS č. 12/2020, rozhodnutia NBS č. 14/2020, rozhodnutia NBS č. 17/2020, rozhodnutia NBS č. 21/2020, rozhodnutia NBS č. 5/2021, rozhodnutia NBS č. 9/2022, rozhodnutia NBS č. 7/2023 a rozhodnutia NBS č. 3/2024 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 1 sa na konci pripája táto veta:
„Pravidlá mobilizácie a riadenia zábezpeky sú stanovené v osobitnom predpise.^{1a)}“.
- Poznámka pod čiarou k odkazu 1a znie:
„^{1a)} Rozhodnutie NBS č. 3/2025 z 9. mája 2025 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystému v Slovenskej republike.“.
2. V § 2 sa vypúšťa písmeno ar).
Doterajšie písmená as) až ca) sa označujú ako písmená ar) až bz).
3. V § 2 písm. av) sa vypúšťa štvrtý bod.
Doterajší piaty bod sa označuje ako štvrtý bod.
4. V § 2 sa vypúšťajú písmená aw) a ax).
Doterajšie písmená ay) až bz) sa označujú ako písmená aw) až bx).
5. V § 2 sa vypúšťa písmeno bc).
Doterajšie písmená bd) až bx) sa označujú ako písmená bc) až bw).
6. V § 2 sa vypúšťajú písmená bd) až bg).
Doterajšie písmená bh) až bw) sa označujú ako písmená bd) až bs).
7. V § 2 sa vypúšťa písmeno be).
Doterajšie písmená bf) až bs) sa označujú ako písmená be) až br).
8. § 2 sa dopĺňa písmenom bs), ktoré znie:
„bs) zabezpečeným úverom dohoda medzi NBS a zmluvnou stranou NBS, pri ktorom sa likvidita dodáva zmluvnej strane NBS prostredníctvom úveru, ktorý je zabezpečený vymáhateľným nárokom poskytnutým NBS zmluvnou stranou NBS vo forme napríklad záložného práva, zabezpečovacieho prevodu práva alebo vinkulácie aktív.“.

9. V § 3 odsek 4 znie:

„(4) Pre prístup k operáciám menovej politiky Eurosystému NBS uzatvára so zmluvnou stranou NBS tieto zmluvy:

- a) rámcovú zmluvu o úverových operáciách so zábezpekou,
- b) rámcovú zmluvu o vkladových obchodoch,
- c) rámcovú zmluvu o úverových obchodoch v cudzej mene so zábezpekou,
- d) zmluvu o prevádzke a využívaní informačného systému Elektronický systém zasielania ponúk do operácií menovej politiky (Electronic Bidding System).“.

10. § 5 a 5a vrátane nadpisov znejú:

„§ 5**Sankcie za nedodržanie povinností zmluvnej strany**

(1) Ak zmluvná strana NBS nesplní svoje povinnosti voči NBS a Eurosystému, tak NBS je oprávnená podľa osobitného predpisu¹⁸⁾ uplatniť voči zmluvnej strane NBS peňažné sankcie alebo nepeňažné sankcie vo forme pozastavenia prístupu k operáciám menovej politiky Eurosystému podľa povahy neplnenia.

(2) NBS v mene Eurosystému uplatní peňažné sankcie alebo peňažné sankcie a nepeňažné sankcie za nedodržanie povinností pri vykonávaní operácií menovej politiky Eurosystému, a to ak zmluvná strana NBS

- a) pri reverzných obchodoch a devízových swapoch pre potreby menovej politiky nezabezpečí primeranú hodnotu zábezpeky a neprevedie hodnotu likvidity, ktorá jej bola pridelená na celú dobu trvania operácie vrátane akejkoľvek zostatkovej hodnoty likvidity, v prípade skoršieho ukončenia operácie zo strany NBS, počas zostávajúcej doby trvania operácie,
- b) pri prijímaní termínovaných vkladov, priamych obchodoch a emisii dlhových certifikátov ECB neprevedie dostatočnú hodnotu akceptovateľných aktív alebo objem hotovosti na vyrovnanie dohodnutej hodnoty operácie,
- c) poruší povinnosť používať ako zábezpeku len akceptovateľné aktíva a dodržiavať pravidlá ich používania podľa § 36 a 37,
- d) pri vykonávaní povinných postupov na konci obchodného dňa a podmienok prístupu k jednodňovej refinančnej operácii v prípade debetného zostatku na účte TARGET, po ukončení kontrolných procedúr na konci dňa, kedy dôjde k automatickému poskytnutiu jednodňovej refinančnej operácie, nesplní povinnosť mať dostatočnú hodnotu združenej zábezpeky alebo v prípade zmluvnej strany NBS, ktorej prístup k operáciám menovej politiky Eurosystému bol obmedzený podľa § 5a nesplní povinnosť zachovať hodnotu svojich operácií menovej politiky Eurosystému v rámci schváleného limitu,
- e) nesplní svoje platobné záväzky podľa § 50 ods. 3 až 6.

(3) Ak zmluvná strana NBS čo i len čiastočne nesplní niektorú svoju povinnosť uvedenú v odseku 2 je NBS oprávnená od zmluvnej strany NBS požadovať zaplatenie peňažnej pokuty za čas omeškania so splnením povinnosti. Za omeškanie so splnením povinnosti sa pre účely tohto odseku považuje aj doba, počas ktorej môže zmluvná strana NBS uskutočniť nápravu porušení uvedených v tomto odseku na základe oznámenia NBS. Spôsob výpočtu peňažnej pokuty je uvedený v prílohe č. 1 tohto rozhodnutia, pričom pri výpočte sa berie do úvahy objem hotovosti alebo aktív, ktoré zmluvná strana NBS nezaplatila alebo nedodala a počet kalendárnych dní, kedy bola zmluvná strana NBS v omeškaní so splnením svojich povinností.

(4) Spôsoby výpočtu peňažných sankcií podľa odseku 2 sú uvedené v prílohe č. 1. Sankčná prirážka uplatnená pri peňažných sankciách podľa odseku 2 písm. a) až c) je 2,5 %. Sankčná prirážka uplatnená pri peňažných sankciách podľa odseku 2 písm. d) a e) je 5 % pri prvom porušení a pri každom ďalšom porušení podmienok počas predchádzajúceho

12-mesačného obdobia, ktoré začína plynúť od dátumu prvého porušenia postupov sa zvyšuje o 2,5 percentuálneho bodu pri každom ďalšom porušení podmienok. Minimálna výška peňažnej sankcie je 500 eur. Ak zmluvná strana napraviť nedodržanie povinnosti podľa odseku 2 písm. c) a oznámi toto nedodržanie NBS pred tým, ako NBS oznámi toto nedodržanie zmluvnej strane, príslušná peňažná sankcia vypočítaná v súlade s prílohou č. 1 sa zníži o 50 %. Peňažná sankcia sa zníži aj v prípadoch, keď zmluvná strana oznámi NBS porušenie, ktoré NBS nezistila, v prípade aktív, ktoré boli už demobilizované. Peňažná sankcia sa nezníži pri aktívach, v súvislosti s ktorými prebieha postup overovania, o ktorom má protistrana vedomosť, pretože jej to bolo oznámené NBS, ECB alebo externým audítorom. Ak je výsledkom výpočtu peňažnej sankcie podľa prílohy č. 1 po uplatnení zníženia o 50 % suma nižšia ako 500 eur, uloží sa minimálna finančná pokuta vo výške 500 eur.

(5) Ak zmluvná strana NBS poruší postupy pri vykonávaní operácií uvedené v odseku 2 písm. a) alebo b) vo viac ako dvoch prípadoch počas 12-mesačného obdobia, pričom pri každom porušení bola uplatnená peňažná sankcia, každé rozhodnutie o uplatnení peňažnej sankcie bolo zmluvnej strane NBS oznámené a vždy išlo o rovnaký typ porušenia, NBS v mene Eurosystemu pozastaví, pri treťom a každom nasledovnom porušení rovnakého typu počas 12-mesačného obdobia, prístup zmluvnej strany NBS k tomu druhu operácie na voľnom trhu, pri ktorom boli porušené postupy. Obdobie pozastavenia začína plynúť od najbližšej nasledovnej operácie a jeho dĺžka je uvedená v prílohe č. 2. 12-mesačné obdobie podľa tohto odseku, počas ktorého sa sleduje porušenie postupov pri vykonávaní operácií zmluvnou stranou NBS, začína plynúť odo dňa prvého porušenia postupov rovnakého druhu.

(6) Ak zmluvná strana NBS poruší postupy pri vykonávaní operácií podľa odseku 2 písm. c) vo viac ako dvoch prípadoch počas 12 mesačného obdobia, pričom pri každom porušení bola uplatnená peňažná sankcia, každé rozhodnutie o uplatnení peňažnej sankcie bolo zmluvnej strane NBS oznámené a vždy išlo o rovnaký typ porušenia, NBS v mene Eurosystemu pri treťom porušení pozastaví zmluvnej strane NBS prístup k prvej refinančnej operácii na voľnom trhu v rámci udržiavacieho obdobia povinných minimálnych rezerv nasledujúceho po oznámení zmluvnej strane NBS, že jej prístup k operácii na voľnom trhu bol pozastavený. Ak následne zmluvná strana NBS opäť poruší postupy, NBS jej pozastaví prístup k prvej refinančnej operácii na voľnom trhu v rámci udržiavacieho obdobia povinných minimálnych rezerv nasledujúceho po oznámení zmluvnej strane NBS, že jej prístup k operácii na voľnom trhu bol pozastavený, a to až pokiaľ neprejde 12 mesačné obdobie bez porušenia postupov zo strany zmluvnej strany NBS.

(7) Každé 12 mesačné obdobie podľa odseku 6 začína plynúť odo dňa oznámenia sankcie za porušenie povinností podľa odseku 2 písm. c), pričom bude zohľadnené druhé a tretie porušenie v priebehu tohto 12 mesačného obdobia.

(8) Vo výnimočných prípadoch môže NBS v mene Eurosystemu pozastaviť prístup zmluvnej strany NBS ku všetkým operáciám menovej politiky na obdobie troch mesiacov z dôvodu porušenia postupov podľa odseku 2. V uvedených prípadoch Eurosystem zohľadní závažnosť prípadu najmä rozsah neplnenia, jeho frekvenciu a dĺžku porušenia.

(9) Zároveň s pozastavením prístupu k operáciám podľa odsekov 5, 6 a 8 Eurosystem uplatní aj peňažné sankcie podľa odseku 4.

(10) NBS je v mene Eurosystemu oprávnená uplatniť nepeňažné sankcie podľa odseku 8 voči pobočke úverovej inštitúcie, ktorá je zmluvnou stranou NBS, ak boli uplatnené nepeňažné sankcie voči úverovej inštitúcii so sídlom v inom štáte eurozóny, ktorá ju zriadila.

§ 5a

Mimoriadne opatrenia

(1) Z dôvodov obozretnosti môže Eurosystém uplatniť tieto mimoriadne opatrenia:

- a) pozastaviť, obmedziť alebo vylúčiť prístup zmluvnej strany NBS k operáciám menovej politiky Eurosystému, na základe zmluvných opatrení alebo regulačných opatrení uplatňovaných NBS alebo ECB,
- b) odmietnuť použitie, obmedziť použitie alebo uplatniť dodatočné oceňovacie zrážky na aktívum používané ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystému pre niektoré zmluvné strany NBS na základe informácií, ktoré Eurosystém považuje za významné, najmä pokiaľ kreditná kvalita zmluvnej strany NBS preukazuje vysokú závislosť s kreditnou kvalitou aktív používaných ako zábezpeka.

(2) Zmluvnej strane NBS, ktorá podlieha dohľadu uvedenému v § 3 ods. 2 písm. c) prvom bode, ale ktorá nespĺňa požiadavky na vlastné zdroje podľa osobitného predpisu^{17a)} na individuálnom alebo konsolidovanom základe podľa požiadaviek bankového dohľadu a zmluvnej strane NBS, ktorá podlieha dohľadu na porovnateľnej úrovni podľa § 3 ods. 2 písm. c) tretieho bodu, ale ktorá nespĺňa požiadavky porovnateľné s požiadavkami na vlastné zdroje podľa osobitného predpisu^{17a)} na individuálnom alebo konsolidovanom základe, Eurosystém z dôvodu obozretnosti automaticky obmedzí prístup k operáciám menovej politiky Eurosystému. Obmedzenie zodpovedá úrovni prístupu k operáciám menovej politiky Eurosystému v čase oznámenia neplnenia požiadavky na vlastné zdroje Eurosystému. Týmto obmedzením nie je dotknuté žiadne ďalšie mimoriadne opatrenie, ktoré môže Eurosystém prijať. Pokiaľ Rada guvernérov ECB na žiadosť príslušnej NCB nerozhodne inak, zmluvnej strane NBS sa z dôvodu obozretnosti automaticky pozastaví prístup k operáciám menovej politiky Eurosystému, ak sa

- a) neobnoví dodržiavanie požiadaviek na vlastné zdroje prostredníctvom primeraných a včasných opatrení najneskôr do 20 týždňov od referenčného dátumu pre zber údajov, pri ktorom sa zistil nesúlad,
- b) neplnenie požiadaviek na vlastné zdroje zistilo mimo rámca zberu údajov a dodržiavanie požiadaviek na vlastné zdroje sa neobnovilo do ôsmich týždňov odo dňa, kedy príslušný orgán dohľadu potvrdil, že zmluvná strana už nespĺňa minimálne požiadavky na vlastné zdroje, ale najneskôr do 20 týždňov po skončení príslušného štvrtroka.

(3) V rámci posudzovania finančného zdravia zmluvnej strany NBS podľa § 3 ods. 2 písm. b) a bez ohľadu na akékoľvek iné mimoriadne opatrenia, Eurosystém môže z dôvodu obozretnosti obmedziť prístup k operáciám menovej politiky tejto zmluvnej strane NBS:

- a) zmluvnej strane NBS, pri ktorej nie sú pre NBS a ECB včas k dispozícii informácie o ukazovateľoch kapitálu alebo ukazovateli finančnej páky podľa osobitného predpisu^{17a)} alebo sú tieto informácie neúplné, a to najneskôr do 14 týždňov po uplynutí príslušného štvrtroka,
- b) zmluvnej strane NBS, od ktorej nie je požadované hlásenie ukazovateľov kapitálu a ukazovateľa finančnej páky podľa osobitného predpisu,^{17a)} ale pri ktorej nie sú pre NBS a ECB včas k dispozícii informácie v štandarde porovnateľnom podľa § 3 ods. 2 písm. c) tretieho bodu alebo sú tieto informácie neúplné, a to najneskôr do 14 týždňov po uplynutí príslušného štvrtroka.

(4) V prípade obmedzenia prístupu k operáciám menovej politiky Eurosystému podľa odseku 3, bude tento prístup zase obnovený pokiaľ požadované informácie budú k dispozícii pre NBS a ECB a Eurosystém rozhodne, že zmluvná strana NBS spĺňa podmienky finančného zdravia podľa § 3 ods. 2 písm. b). Ak príslušné informácie neboli poskytnuté najneskôr do 20 týždňov od konca príslušného štvrtroka, prístup zmluvnej strany k operáciám menovej politiky Eurosystému sa z dôvodu obozretnosti automaticky pozastaví.

(5) Bez ohľadu na akékoľvek iné mimoriadne opatrenia, Eurosystem z dôvodu obozretnosti obmedzí prístup k operáciám menovej politiky Eurosystemu pre zmluvnú stranu NBS, ktorá bude príslušnými orgánmi považovaná za zlyhávajúcu alebo pravdepodobne zlyhávajúcu na základe podmienok uvedených v osobitnom predpise.^{19a)} Rozsah obmedzenia musí zodpovedať úrovni zapojenia sa do operácií menovej politiky Eurosystemu v čase, keď je zmluvná strana NBS považovaná za zlyhávajúcu alebo pravdepodobne zlyhávajúcu. Uvedené obmedzenie je platné, bez potreby prijatia osobitného rozhodnutia, s účinnosťou odo dňa nasledujúceho po dni, v ktorom príslušné orgány považovali zmluvnú stranu NBS za zlyhávajúcu alebo pravdepodobne zlyhávajúcu. Týmto obmedzením nemôžu byť dotknuté prípadné ďalšie mimoriadne opatrenia prijaté Eurosystemom.

(6) Okrem obmedzenia prístupu k operáciám menovej politiky Eurosystemu podľa odseku 5, môže Eurosystem z dôvodu obozretnosti aj ďalej obmedziť, pozastaviť alebo vylúčiť zmluvnú stranu NBS z úverových operácií Eurosystemu, ak bude považovaná za zlyhávajúcu alebo pravdepodobne zlyhávajúcu podľa odseku 5 a ak bude splnená niektorá z týchto podmienok:

- a) na zmluvnú stranu NBS neboli uplatnené opatrenia na riešenie krízovej situácie orgánom pre riešenie krízových situácií, z dôvodu existencie odôvodnenej možnosti, že alternatívne opatrenie zo súkromného sektora alebo opatrenie dohliadacieho orgánu podľa osobitného predpisu,^{19b)} by malo zamedziť zlyhaniu tejto inštitúcie v primeranom časovom horizonte, pričom sa zohľadní vývoj alternatívneho opatrenia súkromného sektora alebo opatrenia dohliadacieho orgánu,
- b) zmluvná strana NBS je podľa aktuálneho vývoja v súvislosti s opatrením na riešenie krízovej situácie posúdená ako spĺňajúca podmienky pre riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu,^{19c)}
- c) zmluvná strana NBS vznikla v dôsledku uplatnenia opatrenia na riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu^{19d)} alebo na základe alternatívneho opatrenia zo súkromných zdrojov alebo na základe opatrenia dohliadacieho orgánu podľa osobitného predpisu.^{19b)}

(7) Okrem obmedzenia prístupu k operáciám menovej politiky Eurosystemu podľa odseku 5, Eurosystem z dôvodu obozretnosti pozastaví, obmedzí alebo vylúči z prístupu k operáciám menovej politiky Eurosystemu zmluvnú stranu NBS, ktorá bude považovaná za zlyhávajúcu alebo pravdepodobne zlyhávajúcu, ale na ktorú nebude uplatnené opatrenie na riešenie krízovej situácie alebo pre ktorú nebude existovať odôvodnená možnosť, že alternatívne opatrenie zo súkromného sektora alebo opatrenie dohliadacieho orgánu by mohlo zamedziť zlyhaniu tejto inštitúcie v primeranom časovom horizonte podľa osobitného predpisu.^{19b)}

(8) Eurosystem môže z dôvodu obozretnosti pozastaviť, obmedziť alebo vylúčiť prístup k operáciám menovej politiky Eurosystemu zmluvnej strane NBS, ktorá

- a) poskytuje likviditu Eurosystemu subjektu patriacemu do tej istej bankovej skupiny podľa osobitných predpisov,^{19e)} pričom subjekt prijímajúci túto likviditu je subjektom v likvidácii (wind-down entity) a podľa § 3a ods. 5 nie je považovaný za zmluvnú stranu NBS alebo podlieha mimoriadnym opatreniam prijatým z dôvodu obozretnosti, alebo
- b) porušuje požiadavku na počiatočný kapitál podľa osobitného predpisu.^{19f)}

(9) Ak uplatnenie mimoriadnych opatrení vychádza z prudenciálnych informácií poskytnutých orgánmi dohľadu alebo zmluvnou stranou, Eurosystem využije takéto informácie spôsobom úmerným a nevyhnutným pre uskutočňovanie menovej politiky Eurosystemu.

(10) V prípade zlyhania podľa § 5b môže Eurosystem v súlade s § 5c pozastaviť,

obmedziť alebo vylúčiť prístup k operáciám menovej politiky Eurosystemu pre zmluvnú stranu NBS, na základe zmluvných opatrení alebo regulačných opatrení uplatňovaných NBS.

(11) Eurosystem môže zmluvnej strane NBS namiesto obmedzenia prístupu k operáciám menovej politiky Eurosystemu okamžite pozastaviť prístup k operáciám menovej politiky Eurosystemu, ak

- a) sú splnené podmienky na obmedzenie prístupu k operáciám menovej politiky Eurosystemu podľa odsekov 2, 3 a 5,
- b) nesplatený záväzok zmluvnej strany NBS z operácií menovej politiky Eurosystemu v čase neplnenia požiadaviek sa rovná nule, a
- c) zmluvná strana NBS počas posledných 90 pracovných dní predchádzajúcich rozhodnutiu o uložení opatrenia nevyužila vnútrodenný úver ani autokolateralizáciu.

(12) Všetky mimoriadne opatrenia Eurosystemu musia byť uplatnené primeraným a nediskriminujúcim spôsobom a musia byť Eurosystemom náležite odôvodnené.

(13) Rada guvernérov ECB môže rozhodnúť o nápravných opatreniach, vrátane pozastavenia, obmedzenia alebo vylúčenia z úverových operácií Eurosystemu z dôvodu jednotného uplatnenia uložených opatrení.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 19 sa vypúšťa.

11. Za § 5a sa vkladajú § 5b a 5c, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 5b Prípady zlyhania

(1) Za prípady zlyhania sa považujú automatické prípady zlyhania a diskrečné prípady zlyhania.

(2) Za automatické prípady zlyhania sa považujú tieto skutočnosti:

- a) príslušný súdny alebo iný orgán vydá rozhodnutie o začatí likvidačného konania voči zmluvnej strane NBS alebo o vymenovaní likvidátora alebo podobného úradníka pre zmluvnú stranu NBS, alebo akéhokoľvek iného podobného konania voči zmluvnej strane NBS; prijatie opatrení na predchádzanie krízovej situácii alebo opatrení riadenia krízovej situácie podľa osobitného predpisu^{19g)} voči zmluvnej strane NBS sa nepovažuje za automatický prípad zlyhania,
- b) zmluvná strana NBS podlieha zmrazeniu finančných prostriedkov alebo iným opatreniam vrátane reštriktívnych opatrení, ktoré jej uložila EÚ podľa osobitného predpisu^{19h)} a ktoré obmedzujú použitie finančných prostriedkov zmluvnej strany NBS,
- c) zmluvná strana NBS už nepodlieha systému povinných minimálnych rezerv Eurosystemu podľa § 3 ods. 2 písm. a),
- d) zmluvná strana NBS už nie je úverovou inštitúciou podľa § 3 ods. 2 písm. c),
- e) zmluvná strana NBS sa stane subjektom v likvidácii podľa § 2 písm. bh).

(3) Za diskrečné prípady zlyhania sa považujú tieto skutočnosti:

- a) príslušný súdny alebo iný orgán vydá vo vzťahu k zmluvnej strane NBS rozhodnutie o implementácii intervenčného opatrenia, ktorým sa obmedzujú jej obchodné činnosti, vrátane moratória, alebo reorganizačného opatrenia alebo iného podobného postupu, ktorého cieľom je záchrana alebo obnova finančnej situácie zmluvnej strany NBS a vyhnutie sa vydaniu rozhodnutia podľa odseku 2 písm. a),
- b) zmluvná strana NBS už nespĺňa prevádzkové požiadavky podľa § 3 ods. 2 písm. d),
- c) zmluvná strana NBS písomne vyhlási svoju úplnú alebo čiastočnú platobnú neschopnosť

- alebo neschopnosť plniť svoje záväzky vyplývajúce z operácií menovej politiky alebo z iných transakcií s NBS alebo s inou NCB, alebo zmluvná strana NBS prestane vykonávať činnosť zakotvenú vo svojich stanovách alebo podobných zakladateľských dokumentoch, alebo zmluvná strana NBS vydá vyhlásenie o svojom zámere prestať vykonávať činnosť zakotvenú vo svojich stanovách alebo podobných zakladateľských dokumentoch, alebo zmluvná strana NBS dobrovoľne uzavrie so svojimi veriteľmi dohodu o vyrovnaní, alebo ak je zmluvná strana NBS považovaná za nesolventnú alebo neschopnú splácať svoje dlhy,
- d) procesné úkony prebiehajúce pred prijatím rozhodnutia podľa písmena a) alebo písmena f) alebo odseku 2 písm. a), vrátane návrhu na odobratie povolenia na vykonávanie činností podľa osobitných predpisov,¹⁹ⁱ⁾
 - e) je vymenovaný dočasný správca alebo iný podobný úradník s právomocou obmedziť schopnosť zmluvnej strany NBS plniť si svoje záväzky voči Eurosystemu,
 - f) je vymenovaný správca alebo podobný úradník vo vzťahu k celému majetku zmluvnej strany NBS alebo jeho podstatnej časti,
 - g) zmluvná strana NBS urobí alebo sa predpokladá, že urobila nesprávne alebo nepravdivé uistenie alebo iné predzmluvné vyhlásenie v súvislosti s
 1. operáciami menovej politiky Eurosystemu alebo akýmkoľvek inými transakciami s NBS alebo s inou NCB alebo
 2. dodržiavaním všetkých zákonov alebo iných právnych predpisov, ktoré sa na ňu môžu vzťahovať, čo môže ohroziť plnenie povinností zmluvnej strany NBS vyplývajúcich z dohody, ktorú uzatvorila na účely uskutočňovania operácií menovej politiky Eurosystemu,
 - h) oprávnenie zmluvnej strany NBS vykonávať činnosti podľa osobitného predpisu,^{19j)} sa pozastavuje alebo zrušuje,
 - i) zmluvnej strane NBS sa pozastavila alebo ukončila účasť v platobnom systéme, prostredníctvom ktorého sa vykonávajú platby v rámci operácií menovej politiky Eurosystemu alebo je zmluvnej strane NBS pozastavená alebo ukončená účasť v SSS, ktorý sa používa na vyrovnanie operácií menovej politiky Eurosystemu, okrem devízových swapov,
 - j) voči zmluvnej strane NBS sa prijímajú opatrenia podľa osobitného predpisu,^{19k)}
 - k) zmluvná strana NBS neplní ustanovenia týkajúce sa opatrení na kontrolu rizika pri reverzných obchodoch,
 - l) zmluvná strana NBS nezaplatí kúpnu cenu alebo cenu repo obchodu alebo nedodá kúpené alebo spätne odkúpené aktíva pri repo obchodoch alebo zmluvná strana NBS nedodá aktíva alebo nesplatí úver v lehotách na platby a dodávky pri zabezpečených úveroch,
 - m) zmluvná strana NBS nezaplatí sumu v eurách pri devízových swapoch na účely menovej politiky a termínovaných vkladoch alebo zmluvná strana NBS nezaplatí sumu v cudzej mene v stanovených lehotách pri devízových swapoch na účely menovej politiky,
 - n) zmluvná strana NBS neposkytne NBS také informácie, ktoré môžu mať následky pre NBS,
 - o) zmluvná strana NBS nevyrovná niektorý zo svojich záväzkov vyplývajúcich z dohôd o reverzných obchodoch a devízových swapov, a tento napravitelný nedostatok neodstráni ani do 30 dní v prípade zabezpečených transakcií a 10 dní v prípade devízových swapov od vyzvania NBS,
 - p) zmluvná strana NBS podlieha zmrazeniu finančných prostriedkov alebo iným opatreniam, ktoré jej uložil členský štát, ktorého menou je euro a ktoré obmedzujú použitie jej vlastných finančných prostriedkov,
 - q) všetky aktíva zmluvnej strany NBS alebo ich podstatná časť podliehajú príkazu na zmrazenie, zabavenie, zaistenie alebo akémukoľvek inému postupu, ktorého cieľom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov zmluvnej strany NBS,
 - r) všetky aktíva zmluvnej strany NBS alebo ich podstatná časť sú postúpené inému subjektu alebo sa všetky operácie alebo obchodná činnosť protistrany alebo ich podstatná časť predá, zruší, zlikviduje alebo ukončí, alebo sa prijme akékoľvek rozhodnutie s obdobným následkom.

- (4) Diskrečným prípadom zlyhania je aj
- a) prípad zlyhania zmluvnej strany dohody, ktorá sa týka správy devízových rezerv alebo vlastných finančných prostriedkov ECB alebo akejkoľvek NCB obdobný diskrečným prípadom zlyhania podľa odseku 3,
 - b) zlyhanie zmluvnej strany, vrátane jej pobočiek, dohody alebo transakcie s Eurosystémom uzavretej na účely uskutočňovania operácií menovej politiky Eurosystému,
 - c) iná hroziaca alebo existujúca skutočnosť, ktorá ohrozuje plnenie záväzkov zmluvnej strany NBS vyplývajúcich z dohôd, ktoré uzatvorila na účely uskutočňovania operácií menovej politiky Eurosystému, alebo z iných zmluvných alebo zákonných pravidiel, ktoré sa uplatňujú na vzťahy medzi zmluvnou stranou NBS a ECB alebo inou NCB,
 - d) zlyhanie zmluvnej strany NBS, porušenie alebo riadne neplnenie inej povinnosti, dohody alebo transakcie zmluvnou stranou NBS podľa dohôd uzavretých na účely uskutočňovania operácií menovej politiky Eurosystému alebo podľa iných zmluvných alebo zákonných pravidiel, ktoré sa uplatňujú na vzťahy medzi zmluvnou stranou NBS a ECB alebo inou NCB.

(5) Pri diskrečných prípadoch zlyhania v súlade s postupmi Eurosystému prijatými Radou guvernérov ECB, NBS zmluvnej strane NBS oznámi, že nastal diskrečný prípad zlyhania, pričom diskrečný prípad zlyhania sa stane platným až po doručení oznámenia o tomto zlyhaní. NBS môže v oznámení o diskrečnom prípade zlyhania určiť lehotu troch pracovných dní na nápravu.

§ 5c

Opravné prostriedky v prípadoch zlyhania a z dôvodu obozretnosti

(1) NBS je oprávnená z dôvodu obozretnosti a pri diskrečných prípadoch zlyhaniach podľa § 5b ods. 3 a 4 uplatniť tieto opravné prostriedky:

- a) pozastaviť, obmedziť alebo vylúčiť prístup zmluvnej strany NBS k operáciám na voľnom trhu,
- b) pozastaviť, obmedziť alebo vylúčiť prístup zmluvnej strany NBS k automatickým operáciám,
- c) ukončiť všetky prebiehajúce dohody a transakcie so zmluvnou stranou NBS,
- d) požadovať predčasné splatenie úverových pohľadávok voči zmluvnej strane NBS, ktoré nie sú zatiaľ splatné alebo sú viazané,
- e) použiť vklady zmluvnej strany NBS v NBS na vyrovnanie úverových pohľadávok zmluvnej strany NBS voči NBS,
- f) pozastaviť výkon povinností voči zmluvnej strane NBS do uspokojenia úverových pohľadávok NBS voči zmluvnej strane NBS.

(2) NBS je oprávnená pri automatických prípadoch zlyhania podľa § 5b ods. 2 uplatniť tieto opravné prostriedky:

- a) pozastaviť alebo vylúčiť prístup zmluvnej strany NBS k operáciám na voľnom trhu,
- b) pozastaviť alebo vylúčiť prístup zmluvnej strany NBS k automatickým operáciám,
- c) ukončiť všetky prebiehajúce dohody a transakcie so zmluvnou stranou NBS,
- d) požadovať predčasné splatenie úverových pohľadávok voči zmluvnej strane NBS, ktoré nie sú zatiaľ splatné alebo sú viazané,
- e) použiť vklady zmluvnej strany NBS v NBS na vyrovnanie úverových pohľadávok zmluvnej strany NBS voči NBS,
- f) pozastaviť výkon povinností voči zmluvnej strane NBS do uspokojenia úverových pohľadávok NBS voči zmluvnej strane NBS.

(3) NBS môže pri prípadoch zlyhania podľa § 5b ods. 2 až 4 uplatniť okrem opravných prostriedkov podľa odsekov 1 a 2 aj tieto opravné prostriedky:

- a) sankčný úrok,

b) náhradu škody.“.

12. V § 12 ods. 1 sa na konci pripája táto veta:

„Pri úroku na reverzných obchodoch sa uplatňuje jednoduché úročenie na základe metódy „aktuál/360.“.

13. § 15 sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:

„(4) V prípade zabezpečeného úveru sa úroková sadzba určuje uplatnením úrokovej sadzby na výšku úverového obchodu až do dňa splatnosti úverového obchodu.“.

14. V § 25 ods. 2 sa slová „podľa § 5 odsek 1 a 2“ nahrádzajú slovami „podľa § 5 ods. 2“.

15. V § 25 ods. 3 písm. c) sa na konci pripája bodkočiarka a tieto slová: „mobilizáciu hotovosti ako zábezpeky je oprávnená iniciovať aj NBS podľa osobitného predpisu²¹⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 21 znie:

„²¹⁾ § 11 rozhodnutia NBS č. 3/2025.“.

16. V § 25 ods. 5 sa slová „podľa odsekov 1 a 2“ nahrádzajú slovami „podľa odsekov 3 a 4“.

17. V § 27 ods. 1 prvá veta znie:

„Operácie na voľnom trhu vykonávané formou štandardného tendra sa obvykle vyrovnávajú v prvý deň, nasledujúci po dni uzavretia obchodu, keď je systém TARGET v prevádzke.“.

18. V § 27 ods. 4 sa na konci prvej vety pripájajú tieto slová: „v súlade s postupmi vyrovnávania podľa osobitného predpisu^{21a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie:

„^{21a)} § 9 rozhodnutia NBS č. 3/2025.“.

19. V § 27 odseky 7 a 8 znejú:

„(7) NBS vyrovnáva operácie na voľnom trhu v mene euro v čistom vyjadrení, okrem núdzových situácií, kedy môže úverové operácie vyrovnávať v hrubom vyjadrení. Zmluvná strana NBS alebo NBS je povinná vykonať platbu v inej mene ako euro bezhotovostným prevodom vo výške celkovej sumy operácie. Peňažný záväzok zmluvnej strany NBS sa považuje za splnený pripísaním sumy peňažného záväzku na účet NBS najneskôr v dohodnutý deň vyrovnania. Peňažný záväzok NBS sa považuje za splnený pripísaním sumy peňažného záväzku na účet zmluvnej strany NBS najneskôr v dohodnutý deň vyrovnania.“.

(8) Platobné príkazy súvisiace s účasťou na operáciách na voľnom trhu na dodanie likvidity alebo s využívaním jednoduchých refinančných operácií sa vyrovnávajú až po mobilizácii zábezpeky pre danú operáciu.“.

20. V § 27 ods. 9 prvá veta znie:

„V prípade úverových obchodov v cudzej mene si zmluvná strana NBS a NBS vzájomne zasielajú potvrdenie o uzavretej operácii (ďalej len „potvrdenie o operácii“).“.

21. V § 27 ods. 13 sa na konci pripájajú tieto slová: „a v osobitnom predpise^{1a)}“.

22. V § 29 ods. 2 sa slovo „obchodoch“ nahrádza slovom „operáciách“.

23. V § 29 ods. 3 v tretej vete sa za slovo „sankcie“ vkladajú slová „podľa § 5 ods. 2 až 10“.
24. V § 29 ods. 3 sa slová „podľa § 5 ods. 11 až 21“ nahrádzajú slovami „podľa § 5a ods. 1 až 11“ a vypúšťajú sa slová „ods. 1 až 10“.
25. V § 29 ods. 6 sa vypúšťajú slová „a príslušné systémy vyrovňania obchodov s cennými papiermi“.
26. V § 30 ods. 3 sa slová „zaslanie prostriedkov do NBS na účet“ nahrádzajú slovami „pripísanie prostriedkov na účet NBS“.
27. V § 32 odseky 1 a 3 znejú:
„(1) NBS uplatňuje podľa osobitného predpisu¹⁾ jednotný rámec akceptovateľných aktív Eurosystému platný pre všetky úverové operácie Eurosystému a tieto aktíva riadi podľa osobitného predpisu.^{1a)} Úverové operácie Eurosystému zabezpečené akceptovateľným aktívom sú úverom typu zabezpečený úver.

(3) Ak zmluvné strany NBS v úverových operáciách, ktoré NBS vykonáva v mene Eurosystému, poskytujú akceptovateľné aktíva ako zábezpeku, ktorej vznik sa spravuje právnym poriadkom Slovenskej republiky, použijú najmä prevod na iný účet cenných papierov zmluvnej strany NBS, ktorý je výlučne vyhradený v prospech NBS (technika záložného práva), prevod na účet cenných papierov NBS (technika zabezpečovacieho prevodu), záložné právo na úverovú pohľadávku, záložné právo ku vkladovým obchodom a zabezpečovacie právo k peňažným prostriedkom. Ak ide o akceptovateľné aktívum, ktoré sa spravuje iným ako právnym poriadkom Slovenskej republiky, postupuje sa podľa osobitného predpisu.^{1a)}“.
28. V § 32 ods. 6 sa slová „z poolingového účtu“ nahrádzajú slovami „zo združenej zábezpeky“.
29. V § 32 ods. 7 sa vypúšťá štvrtá a piata veta.
30. V § 33 ods. 2 sa vypúšťajú slová „ods. 1 až 4“.
31. V § 33 ods. 5 a 9 sa slová „podľa odseku 7“ nahrádzajú slovami „podľa odseku 8“.
32. V § 33 sa za odsek 6 vkladá nový odsek 7, ktorý znie:
„(7) Dlhové cenné papiere sú akceptovateľné, ak je ich objem vyjadrený v nominálnej hodnote.“.
- Doterajšie odseky 7 až 30 sa označujú ako odseky 8 až 31.
33. V § 33 odsek 14 znie:
„(14) Obchodovateľné aktíva musia byť emitované v EHP prostredníctvom centrálného depozitára cenných papierov, ktorý prevádzkuje akceptovateľný systém vyrovňania obchodov s cennými papiermi^{23a)} alebo systém vyrovňania obchodov s cennými papiermi s akceptovateľným prepojením^{23b)} na akceptovateľný systém vyrovňania obchodov s cennými papiermi.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 23a a 23b znejú:

^{23a)} § 2 písm. y) rozhodnutia NBS č. 3/2025.

^{23b)} § 2 písm. x) rozhodnutia NBS č. 3/2025.“.

34. V § 33 ods. 15 písm. a) sa za slová „je prevádzkovateľom akceptovateľného SSS“ vkladajú slová „alebo SSS s akceptovateľným prepojením na akceptovateľný SSS“.
35. V § 33 sa vypúšťa odsek 16.
Doterajšie odseky 17 až 31 sa označujú ako odseky 16 až 30.
36. V § 33 ods. 18 prvá veta znie:
„Emitent obchodovateľných aktív musí mať sídlo v EHP alebo v štáte G10 mimo EHP, okrem emitenta pre dlhové cenné papiere typu ABS a emitentov uvedených v odsekoch 16 a 27.“.
37. V § 33 ods. 19 prvá veta znie:
„Sídlo ručiteľa pre obchodovateľné aktíva musí byť v EHP, okrem prípadov ručiteľa podľa odseku 16 alebo ak sa ručenie nepoužíva na zabezpečenie súladu obchodovateľného aktíva s požiadavkami na kreditnú kvalitu.“.
38. V § 33 sa vypúšťa odsek 25.
Doterajšie odseky 26 až 30 sa označujú ako odseky 25 až 29.
39. V § 33 ods. 25 sa slová „podľa odseku 11“ nahrádzajú slovami „podľa odseku 12“.
40. V § 33 ods. 26 sa slová „pre účely odseku 26“ nahrádzajú slovami „na účely odseku 25“.
41. V § 33 ods. 29 sa slová „podľa odseku 29“ nahrádzajú slovami „podľa odseku 28“.
42. V § 34 ods. 20 sa slová „podľa § 33 ods. 29 a 30“ nahrádzajú slovami „podľa § 33 ods. 28 a 29“.
43. V § 35 ods. 1 písm. a) sa na konci pripájajú tieto slová: „zmluvnej strany NBS“.
44. V § 35 odsek 3 znie:
„(3) Úverové pohľadávky vyplývajúce z podielu na syndikovanom úvere ako aj jednotlivé úverové linky z takejto úverovej zmluvy, ktorých výška resp. ich súčet spĺňa podmienku výšky akceptovateľnej úverovej pohľadávky sú akceptovateľné úverové pohľadávky. Úverové pohľadávky, ktorých istina a úrok sú platené na základe vopred dohodnutého harmonogramu splátok sú taktiež akceptovateľným typom úverových pohľadávok. Akceptovateľným typom úverových pohľadávok sú aj dočerpané úverové linky, ktoré už neopravňujú dlžníka na budúce čerpanie úveru, a to aj ak lehota na čerpanie úveru ešte neuplynula, ale úver už nie je možné čerpať z dôvodu jeho úplného vyčerpania alebo inej zmluvne stanovenej jednoznačnej podmienky, ktorú dokáže zmluvná strana NBS preukázať.“.
45. V § 35 ods. 6 sa slová „Pohľadávka spojená s lízingom“ nahrádzajú slovami „Lízingová pohľadávka spojená s finančným lízingom“.
46. V § 35 ods. 9 sa slovo „je“ nahrádza slovami „musí byť“.
47. V § 35 odseky 13 a 14 znejú:
„(13) Úverová pohľadávka je akceptovateľná na používanie zmluvnou stranou NBS podľa podmienok uvedených v § 37 a podľa osobitného predpisu.^{1a)}

(14) Úverová zmluva k akceptovateľnej úverovej pohľadávke a dohoda medzi zmluvnou stranou NBS a NBS, ktorou sa mobilizuje úverová pohľadávka ako zábezpeka sa uzatvára podľa právneho poriadku niektorého zo štátov eurozóny. Nie viac ako dva rôzne právne poriadky môžu byť rozhodné pre

- a) zmluvnú stranu NBS,
 - b) veriteľa,
 - c) dlžníka,
 - d) ručiteľa, ak existuje a ručenie sa používa na zabezpečenie súladu úverovej pohľadávky s požiadavkami na kreditnú kvalitu neobchodovateľných aktív,
 - e) úverovú zmluvu,
 - f) dohodu medzi NBS a zmluvnou stranou NBS o mobilizácii zábezpeky.“.
48. V § 35a ods. 2 sa slová „podľa § 33 ods. 7 až 10“ nahrádzajú slovami „podľa § 33 ods. 8 až 11“.
49. V § 35a ods. 8 sa slová „podľa § 33 ods. 13 až 15“ nahrádzajú slovami „podľa § 33 ods. 14 a 15“ a slová „podľa § 52 ods. 2 a 4“ slovami „podľa § 52“.
50. V § 35a ods. 10 sa slová „podľa § 43 ods. 14“ nahrádzajú slovami „podľa § 43 ods. 15“.
51. § 37 vrátane nadpisu znie:

„§ 37

Ďalšie právne podmienky pri používaní úverovej pohľadávky

(1) Aby úverová pohľadávka bola akceptovateľná v úverových operáciách Eurosystemu musí byť zabezpečený jej bezpodmienečný predaj pre prípad nesplnenia záväzku zmluvnej strany NBS. Za týmto účelom musia byť splnené dodatočné právne podmienky, ktoré sa týkajú

- a) overenia existencie úverovej pohľadávky,
- b) platnosti dohody o mobilizácii úverovej pohľadávky,
- c) plného účinku mobilizácie vo vzťahu k tretím stranám,
- d) oslobodenia od obmedzujúcich opatrení týkajúcich sa mobilizácie a predaja úverovej pohľadávky,
- e) oslobodenia od obmedzujúcich opatrení týkajúcich sa bankového tajomstva a služobného tajomstva.

(2) Pred prvým použitím úverových pohľadávok ako zábezpeky zmluvnou stranou NBS vykoná NBS overenie vhodnosti systémov a postupov, ktoré zmluvná strana NBS používa, keď Eurosystemu poskytuje informácie o úverových pohľadávkach. Následne je zmluvná strana NBS povinná každých päť rokov do konca septembra príslušného kalendárneho roka predložiť NBS uistenie vypracované externým audítorom o vhodnosti postupov, kontrolných mechanizmov a informačných systémov používaných zmluvnou stranou NBS pri poskytovaní informácií NBS o úverových pohľadávkach používaných ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu. Uistenie vypracované externým audítorom je zmluvná strana NBS povinná predložiť NBS aj častejšie ako každých päť rokov, a to v prípade významných zmien v použitých postupoch, kontrolných mechanizmoch a informačných systémoch používaných zmluvnou stranou NBS pri poskytovaní informácií NBS o úverových pohľadávkach používaných ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu. Ak NBS alebo externý audítor zistia, že postupy a systémy, ktoré zmluvná strana NBS používa, už nie sú primerané na predkladanie informácií o úverových pohľadávkach pre potreby Eurosystemu, NBS prijme opatrenia, ktoré považuje za potrebné, a ktoré môžu zahŕňať čiastočné alebo úplné pozastavenie mobilizácie úverových pohľadávok zmluvnou stranou NBS dovtedy, kým sa neuskutoční nové overenie vhodnosti postupov a systémov, ktoré zmluvná strana NBS používa na predkladanie informácií o úverových pohľadávkach pre potreby Eurosystemu.

(3) Pred prvým použitím úverových pohľadávok ako zábezpeky zmluvnou stranou NBS, je zmluvná strana NBS povinná vykonať v spolupráci s NBS testovacie operácie s úverovými pohľadávkami v testovacom prostredí ECMS.

(4) Zmluvná strana NBS môže používať úverové pohľadávky ako zábezpeku, ak uzatvorila s NBS zmluvu o záložnom práve k úverovým pohľadávkam (ďalej len „záložná zmluva“) a registrovala ju v Notárskom centrálnom registri záložných práv, pričom tieto úverové pohľadávky musia spĺňať aj ďalšie právne náležitosti týkajúce sa dodatočných právnych podmienok podľa odseku 1, ktoré sú uvedené v odsekoch 2, 3 a 5 až 22 a v rámcových zmluvách podľa § 3 ods. 4 alebo v záložnej zmluve.

(5) Zmluvná strana NBS pred prvým zamýšľaným vložením úverovej pohľadávky voči dlžníkovi so sídlom v SR do združenej zábezpeky doručí NBS elektronickou správou základné identifikačné údaje o takejto úverovej pohľadávke, ktorými sú najmä

- a) identifikačné údaje úverovej pohľadávky z Registra bankových úverov a záruk vedeného v NBS (ďalej len „RBUZ“) a z analytickej databázy o úveroch AnaCredit podľa odseku 22,
- b) štát, ktorého právnym poriadkom sa riadi úverová zmluva,
- c) typ úverovej pohľadávky,
- d) mena, v ktorej je úverová pohľadávka vyjadrená,
- e) zostatková hodnota úverovej pohľadávky ku dňu predloženia údajov,
- f) meno a sídlo dlžníka z úverovej pohľadávky,
- g) typ zábezpeky k úverovej pohľadávke vrátane kódu zábezpeky podľa RBUZ.

(6) NBS vykoná overenie existencie úverovej pohľadávky a dlžníka z tejto úverovej pohľadávky podľa údajov a informácií vedených v RBUZ. Ak je úverová pohľadávka vedená v RBUZ v zhode so základnými identifikačnými údajmi doručenými zmluvnou stranou NBS, NBS elektronickou správou vyzve zmluvnú stranu NBS, aby doručila dokumentáciu k úverovej pohľadávke elektronickým spôsobom v dohodnutej forme. Dokumentáciou sa rozumie najmä úverová zmluva, zmluva o zabezpečení úveru, informácie podľa prílohy č. 24, iná dokumentácia dopĺňajúca ustanovenia uvedené v týchto zmluvách vrátane aktuálneho splátkového kalendára. Súčasťou dokumentácie je aj osvedčenie interného auditu zmluvnej strany NBS najmä ku skutočnostiam uvedeným v prílohe č. 24. NBS je oprávnená vyžiadať si od zmluvnej strany NBS akékoľvek ďalšie informácie potrebné pre overenie akceptovateľnosti úverovej pohľadávky.

(7) NBS pri overení existencie úverovej pohľadávky postupuje takto:

- a) prvé overenie existencie úverovej pohľadávky pred jej použitím ako zábezpeky vykoná NBS podľa odseku 6,
- b) najmenej raz štvrťročne, do 15 dní po uplynutí príslušného kalendárneho štvrťroka, má zmluvná strana NBS povinnosť predložiť NBS vlastné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystému, alebo pre ktorú NBS vydala potvrdenie o jej akceptovaní podľa ustanovení rámcovej zmluvy o úverových operáciách so zábezpekou, vrátane informácií podľa prílohy č. 24, ktorých správnosť musí byť potvrdená interným auditom zmluvnej strany NBS,
- c) NBS je oprávnená kedykoľvek príležitostne vykonať kontrolu existencie úverovej pohľadávky použitej ako zábezpeka,
- d) NBS alebo externý audítor na základe požiadavky NBS, sú oprávnení vykonať náhodnú kontrolu správnosti osvedčenia zmluvnej strany NBS o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka, alebo správnosti postupov používaných zmluvnou stranou NBS pri potvrdzovaní existencie úverovej pohľadávky.

(8) Vlastné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky predkladané podľa odseku 7 písm. b) musí obsahovať záväzné vyhlásenie zmluvnej strany NBS, že

- a) úverová pohľadávka existuje,
- b) úverová pohľadávka spĺňa kritériá akceptovateľnosti uplatňované Eurosystémom,
- c) úverová pohľadávka použitá ako zábezpeka v operáciách Eurosystému nie je zároveň použitá

ako zábezpeka v prospech tretej strany a že túto zábezpeku zmluvná strana NBS nepoužije v prospech tretej strany ani v budúcnosti v čase, kedy je táto viazaná v operáciách s NBS.

(9) Dohoda o mobilizácii úverovej pohľadávky musí byť uplatniteľná voči tretím stranám, pričom všetky právne podmienky potrebné pre zaistenie platnej mobilizácie úverovej pohľadávky musí zabezpečiť zmluvná strana NBS. Zmluvná strana NBS je povinná oboznámiť dlžníka alebo ručiteľa úverovej pohľadávky (ex post) o jej použití ako zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu.

(10) Úverové pohľadávky musia byť bez obmedzenia plne prevoditeľné a mobilizovateľné v prospech Eurosystemu. Zmluvná strana NBS je povinná zabezpečiť, aby v úverovej zmluve a v ďalších zmluvných dokumentoch tvoriacich súčasť úverového vzťahu medzi zmluvnou stranou NBS a dlžníkom alebo v ručení, ak existuje ručenie vo vzťahu k takejto úverovej pohľadávke, neboli žiadne obmedzujúce ustanovenia, ktoré by bránili výkonu práva na túto zábezpeku alebo ktoré by obmedzovali prístup k informáciám týkajúcim sa úverovej pohľadávky a dlžníka a sú potrebné pri prevode práva alebo predaji úverovej pohľadávky.

(11) Úverové pohľadávky musí byť možné bez obmedzení realizovať v prospech Eurosystemu. Úverová zmluva ako aj ďalšie zmluvné dokumenty tvoriace súčasť úverového vzťahu medzi zmluvnou stranou NBS a dlžníkom, alebo v ručení, ak existuje ručenie vo vzťahu k takejto úverovej pohľadávke, nemôžu obsahovať žiadne ustanovenia, ktoré by boli na prekážku pri mobilizácii úverovej pohľadávky, pri akomkoľvek výkone práva k úverovej pohľadávke, a to najmä pri predaji úverovej pohľadávky v spôsobe a čase predaja alebo v inej pre predaj aktíva dôležitej skutočnosti. Zmluvná strana NBS je na základe oznámenia NBS povinná doručiť do NBS originál celej úverovej dokumentácie, a to do dvoch pracovných dní odo dňa doručenia takéhoto oznámenia v listinnej podobe alebo elektronickej podobe.

(12) Za prekážku prevoditeľnosti úverovej pohľadávky podľa odseku 10 sa nepovažujú ustanovenia obmedzujúce postúpenie podielu syndikovaného úveru banke, finančnej inštitúcii alebo subjektu, ktorý sa zaoberá, alebo je zriadený za účelom poskytovania, nákupu alebo investovania do úverov, cenných papierov alebo iných finančných aktív. Za prekážku prevoditeľnosti pri predaji úverovej pohľadávky alebo mobilizácie úverovej pohľadávky podľa odseku 10 sa tiež nepovažuje existencia subjektu zabezpečujúceho správu podielu syndikovaného úveru alebo jeho zabezpečenia za predpokladu, že tento subjekt je úverovou inštitúciou so sídlom v EÚ a zabezpečovanie správy úveru medzi týmto subjektom a poskytovateľom podielu syndikovaného úveru môže byť prevedené spolu s podielom syndikovaného úveru.

(13) Ak je ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu použitá akceptovateľná úverová pohľadávka, zmluvná strana NBS v rámci záväzkových zmluvných vzťahov so svojimi dlžníkmi musí písomne zabezpečiť vylúčenie započítateľnosti akceptovateľnej úverovej pohľadávky tak, že dlžník z akceptovateľnej úverovej pohľadávky nemôže využiť právo započítania tejto úverovej pohľadávky počas celej doby, keď je úverová pohľadávka poskytnutá ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, a to ani v prípade jej ďalšieho postúpenia ako zábezpeky. Bezpodmienečný zmluvný záväzok dlžníka s týmto vylúčením započítateľnosti preukazuje zmluvná strana NBS predložením príslušnej zmluvnej dokumentácie uzavretej medzi zmluvnou stranou NBS a jej dlžníkom, ktorá obsahuje požadované ustanovenie o vylúčení započítateľnosti úverovej pohľadávky.

(14) Po posúdení dokumentácie NBS doručí zmluvnej strane NBS potvrdenie o akceptovaní alebo neakceptovaní úverovej pohľadávky elektronicou správou. Vzor potvrdenia NBS je uvedený v prílohách č. 4 a 5. Ak NBS súhlasila s mobilizáciou úverovej pohľadávky, môže zmluvná strana NBS zaregistrovať úverovú pohľadávku v združenej zábezpeke v ECMS a úverová

pohl'adávká sa mobilizáciou stáva zábezpekou pre úverové operácie Eurosystemu realizované na základe rámcových zmlúv podľa § 3 ods. 4 písm. a) a c).

(15) Správu úverovej pohl'adávký prijatej do združenej zábezpeky vykonáva nad'alej zmluvná strana NBS. V prípade, ak je takáto úverová pohl'adávká podielom na syndikovanom úvere, správa takejto úverovej pohl'adávký zahŕňa aj vykonávanie jednotlivých práv a povinností pri správe úverovej pohl'adávký voči agentovi syndikovaného úveru a zabezpečovacím agentom syndikovaného úveru.

(16) Zmluvná strana NBS je povinná bezodkladne, najneskôr však nasledujúci pracovný deň informovať NBS o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu ovplyvniť aktuálne zmluvné operácie s NBS, ak ide o zmenu hodnoty úverovej pohl'adávký, predčasné alebo úplné splatenie úverovej pohl'adávký a zmeny vyhlásení podľa zabezpečovacej zmluvy alebo iné skutočnosti, ktoré môžu mať priamy vplyv na akceptovateľnosť alebo hodnotu úverovej pohl'adávký.

(17) Zmluvná strana NBS je povinná sledovať povinnosti dlžníka i ručiteľa v súvislosti s úverovou pohl'adávkou podľa dokumentácie a každú zmenu, doplnenie alebo porušenie dokumentácie alebo kritérií akceptovateľnosti, ktoré majú priamy vplyv na akceptovateľnosť úverovej pohl'adávký ihneď, najneskôr však nasledujúci pracovný deň oznámiť NBS a vykonať potrebné úkony v ECMS. Zmluvná strana NBS je oprávnená vykonať zmeny v dokumentácii akceptovanej úverovej pohl'adávký iba na základe predchádzajúceho súhlasu NBS.

(18) Zmluvná strana NBS je povinná potvrdiť NBS elektronickou správou najneskôr do 11.00 hod. pracovného dňa nasledujúceho po dni plánovanej splátky istiny alebo mimoriadnej splátky istiny alebo úrokov, vyplývajúcich z úverovej pohl'adávký evidovanej v združenej zábezpeke, že tieto boli dlžníkom riadne vykonané. Zároveň je zmluvná strana NBS povinná zaevidovať tieto skutočnosti v ECMS najneskôr do 11.00 hod. pracovného dňa nasledujúceho po dni plánovanej splátky istiny alebo mimoriadnej splátky istiny alebo úrokov. NBS sleduje dodržiavanie harmonogramu splátok istiny a úrokov.

(19) V prípade, ak dôjde k porušeniu kritérií akceptovateľnosti úverovej pohl'adávký, zmluvná strana NBS je povinná odobrať túto zábezpeku zo združenej zábezpeky. Ak zmluvná strana NBS demobilizáciu zábezpeky nevykoná v deň zistenia porušenia kritérií akceptovateľnosti, NBS má právo ihneď v systéme ECMS vyňať túto úverovú pohl'adávkú zo združenej zábezpeky, a v prípade potreby vyzvať zmluvnú stranu NBS na doplnenie združenej zábezpeky najneskôr do konca obchodného dňa.

(20) NBS je oprávnená vyzvať zmluvnú stranu NBS na demobilizáciu zábezpeky, ktorou je úverová pohl'adávká, ak zostatková doba do splatnosti úverovej pohl'adávký je v deň uplatnenia výzvy NBS 14 kalendárnych dní. Zmluvná strana NBS je povinná po tejto výzve úverovú pohl'adávkú zo združenej zábezpeky odobrať. V prípade, že zmluvná strana NBS túto úverovú pohl'adávkú nedemobilizuje, NBS je oprávnená v systéme ECMS vyňať túto úverovú pohl'adávkú zo združenej zábezpeky, a v prípade potreby vyzvať zmluvnú stranu NBS na doplnenie združenej zábezpeky najneskôr do konca obchodného dňa.

(21) NBS je oprávnená vykonávať dodatočné hodnotenie existencie a akceptovateľnosti úverovej pohl'adávký podľa kritérií a pravidiel Eurosystemu, a to na základe podrobnej analýzy dodanej dokumentácie, prípadne aj v spolupráci s útvarom dohľadu nad finančným trhom NBS. Pri zmluvných stranách využívajúcich interné hodnotiace systémy kreditnej kvality schválené v ECAF je NBS oprávnená vykonávať ďalšie kontroly hodnotenia kreditnej kvality úverovej pohl'adávký vrátane kontroly pravdepodobnosti zlyhania v súvislosti s dlžníkmi úverovej pohl'adávký, ktorá je použitá ako zábezpeka v úverových operáciách

Eurosystému. Ak NBS na základe dodatočného hodnotenia existencie a akceptovateľnosti úverovej pohľadávky alebo pri ďalších kontrolách hodnotenia kreditnej kvality úverovej pohľadávky zistí akékoľvek porušenie kritérií a pravidiel Eurosystému, je oprávnená uplatniť voči zmluvnej strane NBS sankcie podľa § 5.

(22) Zmluvná strana NBS je pri úverových pohľadávkach použitých ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystému povinná od mája 2021 uvádzať príslušné identifikátory danej úverovej pohľadávky v analytickej databáze o úveroch AnaCredit, a to identifikátor pozorovanej jednotky, identifikátor zmluvy a identifikátor nástroja, ktoré sú predkladané na základe požiadaviek na štatistické vykazovanie podľa osobitného predpisu.^{26a)}“.

52. V § 38 ods. 1 sa slovo „štyroch“ nahrádza slovom „troch“.

53. V § 41 ods. 3 písm. c), ods. 4 písm. a) druhom bode a v § 42 ods. 1 sa slová „podľa § 33 ods. 15, 16, 17 a 19“ nahrádzajú slovami „podľa § 33 ods. 16, 17 a 19“.

54. V § 41 odseky 6 a 7 znejú:

„(6) V prípade ratingu emitenta alebo ručiteľa od Eurosystémom akceptovaných systémov hodnotenia kreditnej kvality ECAI sú akceptovateľné ratingy záväzkov v cudzej mene. Ak je aktívum denominované v domácej mene emitenta, potom rating záväzkov emitenta v domácej mene emitenta je taktiež akceptovateľný. Ak je aktívum denominované v domácej mene ručiteľa, potom rating záväzkov ručiteľa v domácej mene ručiteľa je taktiež akceptovateľný.

(7) Ak nie je k dispozícii hodnotenie kreditnej kvality emisie, emitenta alebo ručiteľa od Eurosystémom akceptovaných systémov hodnotenia kreditnej kvality ECAI, použije sa implicitné hodnotenie kreditnej kvality obchodovateľných aktív. Implicitné hodnotenie kreditnej kvality sa nesmie použiť v súvislosti s aktívami typu ABS a musí byť v súlade s požiadavkami Eurosystému na kreditnú kvalitu podľa odseku 1 písm. a). Zaradenie emitentov, dlžníkov a ručiteľov verejného sektora pre potreby implicitného hodnotenia kreditnej kvality je v prílohe č. 11 tab. 1 a použije sa podľa pravidiel uvedených v odseku 8.“.

55. V § 41 sa za odsek 7 vkladá nový odsek 8, ktorý znie:

„(8) Ak sú dlhové cenné papiere vydané alebo zaručené subjektom regionálnej štátnej správy, územnej samosprávy alebo inštitúciou verejného sektora definovanou podľa osobitného predpisu²⁹⁾ so sídlom v štáte eurozóny, Eurosystém vykoná hodnotenie kreditnej kvality podľa týchto pravidiel:

- a) ak sú emitentmi alebo ručiteľmi subjekty regionálnej štátnej správy, územnej samosprávy alebo inštitúcie verejného sektora, ktoré sú pre potreby kapitálových požiadaviek podľa osobitného predpisu³⁰⁾ posudzované rovnako ako ústredná vláda, v ktorej jurisdikcii majú sídlo, potom dlhovým cenným papierom vydaným alebo zaručeným týmito subjektmi bude pridelený stupeň kreditnej kvality zodpovedajúci najlepšiemu kreditnému ratingu z kreditných ratingov, ktoré boli od Eurosystémom akceptovaných systémov hodnotenia kreditnej kvality ECAI udelené tejto ústrednej vláde,
- b) ak sú emitentmi alebo ručiteľmi subjekty regionálnej štátnej správy, územnej samosprávy alebo inštitúcie verejného sektora, ktoré nie sú uvedené v písmene a), potom dlhovým cenným papierom vydaným alebo zaručeným týmito subjektmi bude pridelený stupeň kreditnej kvality zodpovedajúci najlepšiemu kreditnému ratingu z kreditných ratingov, ktoré boli od Eurosystémom akceptovaných systémov hodnotenia kreditnej kvality ECAI udelené ústrednej vláde z jurisdikcie do ktorej tieto subjekty patria, znížený o jeden stupeň,

- c) ak sú emitentmi alebo ručiteľmi inštitúcie verejného sektora, ktoré sú definované v § 2 písm. l), na ktoré sa nevzťahujú podmienky podľa písmena a) alebo písmena b), potom sa pre tieto inštitúcie nepoužije implicitné hodnotenie kreditnej kvality a dlhové cenné papiere vydané alebo zaručené týmito subjektmi budú posudzované ako dlhové cenné papiere vydané alebo zaručené inštitúciami súkromného sektora, teda akoby nespĺňali požiadavky na hodnotenie kreditnej kvality.“.

Doterajšie odseky 8 a 9 sa označujú ako odseky 9 a 10.

56. § 42 vrátane nadpisu znie:

**„§ 42
Ručenie pre obchodovateľné aktíva**

(1) Požiadavka na dosiahnutie Eurosystémom akceptovateľného hodnotenia kreditnej kvality obchodovateľného aktíva môže byť stanovená aj na základe kreditnej kvality ručiteľa, v prípade použitia ručenia na splnenie požiadaviek kreditnej kvality Eurosystému takéhoto aktíva podľa § 41 ods. 1 až 4, pričom musia byť splnené požiadavky podľa odseku 2 a § 33 ods. 16, 17 a 19. V takomto prípade je akceptovateľnosť kreditnej kvality ručiteľa posudzovaná samostatne a musí spĺňať požiadavky kreditnej kvality určené Eurosystémom.

(2) Aby bolo ručenie ručiteľa obchodovateľného aktíva akceptovateľné, musí spĺňať tieto podmienky:

- a) ručiteľ bezpodmienečne a neodvolateľne ručí za záväzky emitenta súvisiace s vyplatením istiny, úrokových výnosov a všetkých ostatných hodnôt splatných z obchodovateľného aktíva jeho držiteľom, a to až do ich úplného zaplatenia, pričom záväzky ručiteľa vyplývajúce z tohto ručenia majú minimálne poradie rovnocenné (pari passu) a porovnateľné (pro rata) s jeho všetkými ostatnými nezaručenými záväzkami,
- b) ručiteľ musí byť zaviazaný zaplatiť na prvé požiadanie, bez akýchkoľvek predchádzajúcich úkonov veriteľa k obchodovateľnému aktívu, ktoré je ručením zabezpečené,
- c) ručenie poskytnuté inštitúciou verejného sektora oprávnenou na výber daní musí byť uplatniteľné na prvé požiadanie alebo ihneď po nesplnení záväzku emitentom,
- d) ručenie ručiteľa obchodovateľného aktíva musí byť právoplatné, právne záväzné a vo vzťahu k ručiteľovi vymáhateľné a musí sa riadiť právnym poriadkom niektorého z členských štátov EÚ,
- e) právne potvrdenie o právoplatnosti, právnej záväznosti a vymáhateľnosti ručenia je potrebné doručiť do tej NCB, ktorá má zodpovednosť vykazovať aktívum v zozname akceptovateľných obchodovateľných aktív spôsobom prijateľným pre Eurosystém, a to ešte pred posúdením akceptovateľnosti obchodovateľného aktíva; právne potvrdenie musí byť pripravené osobou, ktorá je nezávislá od zmluvnej strany, emitenta alebo ručiteľa, a je právne spôsobilá vydávať takéto potvrdenia podľa platného právneho poriadku; takýmito osobami sú právnickí pôsobiaci v advokátskej kancelárii alebo v uznávanej akademickej inštitúcii alebo vo verejnoprávnej inštitúcii; v právnom potvrdení musí byť tiež uvedené, že zábezpeka nie je osobná a je vymáhateľná len vlastníkom aktíva; v prípade, že ručiteľ má sídlo v štáte, ktorého právny poriadok nie je totožný s právnym poriadkom upravujúcim právny predpis o zábezpeke, právne potvrdenie o zábezpeke musí potvrdiť právoplatnosť, záväznosť a vymáhateľnosť záruky podľa právneho poriadku štátu ručiteľa,
- f) právne potvrdenie podľa písmena e) nie je potrebné doručiť pokiaľ je ručiteľom inštitúcia verejného sektora oprávnená na výber daní,
- g) požiadavka na vymáhateľnosť ručenia musí podliehať konkurznému právu alebo právu upravujúcemu prípady nesolventnosti, základným princípom spravodlivého výkonu súdnej moci a ostatným podobným zákonom a zásadám použiteľným voči ručiteľovi a ovplyvňujúcim práva veriteľa voči ručiteľovi.“.

57. V § 43 odsek 1 znie:

„(1) Kreditná kvalita úverovej pohľadávky sa posudzuje na základe kreditnej kvality jej dlžníka alebo ručiteľa, ktorá sa určí prostredníctvom systému alebo zdroja hodnotenia kreditnej kvality určeného podľa odsekov 4 až 13.“.

58. V § 43 ods. 4 sa slovo „vybraného“ nahrádza slovom „určeného“.

59. V § 43 sa za odsek 4 vkladá nový odsek 5, ktorý znie:

„(5) Systémy ICAS akceptované Eurosystémom v súlade s kritériami akceptovateľnosti podľa § 38, sú používané ako primárny zdroj hodnotenia kreditnej kvality dlžníkov alebo ručiteľov úverových pohľadávok mobilizovaných ako zábezpeka v prípade, že je takéto hodnotenie ICAS NBS alebo inej NCB k dispozícii.“.
Doterajšie odseky 5 až 14 sa označujú ako odseky 6 až 15.

60. V § 43 odsek 6 znie:

„(6) Pri hodnotení kreditnej kvality podľa odseku 1 môže zmluvná strana NBS požiadať najmenej 30 kalendárnych dní pred plánovaným začiatkom používania úverových pohľadávok ako zábezpeky o výber jedného ďalšieho systému hodnotenia kreditnej kvality, ktorý je jedným zo zdrojov hodnotenia kreditnej kvality podľa § 38 ods. 2 písm. a) alebo písm. b). Tento ďalší systém alebo zdroj hodnotenia kreditnej kvality sa označuje ako sekundárny systém alebo zdroj hodnotenia kreditnej kvality zmluvnej strany NBS. V prípade zdroja typu ECAI podľa § 38 ods. 6 môže byť využité hodnotenie ktorejkoľvek z ratingových agentúr. Vzory formulárov upravujúce postup pri výbere zdroja a jeho akceptovaní v NBS sú uvedené v prílohách č. 6 až 8. Sekundárny systém alebo zdroj hodnotenia kreditnej kvality sa môže používať iba v prípade, že nie je k dispozícii hodnotenie kreditnej kvality dlžníka alebo ručiteľa od akceptovaného ICAS niektorej NCB.“.

61. V § 43 odseky 9 a 10 znejú:

„(9) Na základe odôvodnenej žiadosti a jej schválenia v NBS, môže zmluvná strana NBS používať aj viac ako dva systémy alebo zdroje hodnotenia kreditnej kvality, a to v prípade, ak primárny a sekundárny systém alebo zdroj hodnotenia kreditnej kvality nemožno použiť na hodnotenie kreditnej kvality dostatočného počtu dlžníkov alebo ručiteľov úverových pohľadávok.

(10) V prípade, ak je zmluvnej strane NBS povolené používať viac ako dva systémy alebo zdroje hodnotenia kreditnej kvality podľa odseku 9, očakáva sa, že zmluvná strana NBS bude hodnotiť kreditnú kvalitu najväčšieho počtu dlžníkov systémom alebo zdrojom hodnotenia kreditnej kvality, ktorý je označený ako sekundárny, spomedzi systémov alebo zdrojov hodnotenia kreditnej kvality vybraných dodatočne k primárnemu systému alebo zdroju hodnotenia kreditnej kvality podľa odsekov 6 a 9. Ak je k dispozícii hodnotenie kreditnej kvality dlžníka alebo ručiteľa z viacerých systémov alebo zdrojov hodnotenia kreditnej kvality akceptovaných u zmluvnej strany NBS, hodnotenie kreditnej kvality, ktoré sa použije na určenie akceptovateľnosti dlžníka alebo ručiteľa a na určenie výšky oceňovacích zrážok má byť stanovené podľa odsekov 6 až 10 v tomto poradí:

- a) primárny zdroj hodnotenia kreditnej kvality,
- b) sekundárny systém alebo zdroj hodnotenia kreditnej kvality, ak o neho zmluvná strana NBS požiadala, a ak hodnotenie kreditnej kvality podľa primárneho zdroja podľa písmena a) nie je k dispozícii,
- c) dodatočné systémy alebo zdroje hodnotenia kreditnej kvality, ak o ne zmluvná strana NBS požiadala, a ak hodnotenie kreditnej kvality podľa primárneho zdroja podľa písmena a) a sekundárneho systému alebo zdroja podľa písmena b) nie je k dispozícii.“.

62. V § 43 ods. 11 druhá veta znie:
„V prípade, že je k dispozícii viac ratingových hodnotení dlžníka alebo ručiteľa pre rovnakú úverovú pohľadávku, použije sa najlepší dostupný rating spomedzi nich podľa odsekov 6 až 10.“.
63. V § 43 ods. 12 písm. a) a v odseku 13 sa slová „ktorý si príslušná zmluvná strana NBS vybrala“ nahrádzajú slovami „určeného podľa odsekov 1 až 10“.
64. V § 43 odsek 15 znie:
„(15) Kreditná kvalita DECC nemusí byť samostatne posudzovaná určením systému hodnotenia kreditnej kvality zo zdrojov hodnotenia kreditnej kvality podľa § 38. Samostatne sa však hodnotí kreditná kvalita každej podkladovej úverovej pohľadávky v súbore združených podkladových úverových pohľadávok a tá musí mať hodnotenie kreditnej kvality od jedného zo zdrojov hodnotenia kreditnej kvality podľa § 38. Navyše používaný systém hodnotenia kreditnej kvality alebo zdroj hodnotenia kreditnej kvality musí byť rovnaký ako systém alebo zdroj, ktorý vybral pôvodca podkladových úverových pohľadávok podľa odsekov 5 až 11 a musia byť dodržané pravidlá Eurosystému na požiadavky kreditnej kvality podkladových úverových pohľadávok podľa odsekov 1 až 4. Kreditná kvalita každej podkladovej úverovej pohľadávky v súbore združených podkladových úverových pohľadávok DECC musí byť hodnotená na základe kreditnej kvality jej dlžníka alebo ručiteľa a musí byť minimálne na úrovni 3. stupňa kreditnej kvality harmonizovanej ratingovej stupnice Eurosystému podľa § 40 ods. 1 písm. a).“.
65. § 44 vrátane nadpisu znie:

„§ 44

Ručenie k úverovej pohľadávke

(1) Požiadavka na dosiahnutie Eurosystémom akceptovateľného hodnotenia kreditnej kvality úverovej pohľadávky môže byť stanovená aj na základe kreditnej kvality ručiteľa, v prípade použitia ručenia na splnenie požiadaviek kreditnej kvality Eurosystému takéhoto aktíva podľa § 43 ods. 1 a 2, pričom musia byť splnené požiadavky podľa odseku 2 a § 35 ods. 8 a 10. V takomto prípade je akceptovateľnosť kreditnej kvality ručiteľa posudzovaná samostatne a musí spĺňať požiadavky kreditnej kvality určené Eurosystémom.

(2) Aby bolo ručenie ručiteľa úverovej pohľadávky akceptovateľné, musí spĺňať tieto podmienky:

- a) ručiteľ bezpodmienečne a neodvolateľne ručí za záväzky dlžníka, ktoré sa týkajú vyplatenia istiny, úrokov a všetkých ostatných hodnôt splatných z úverovej pohľadávky jej držiteľovi a to až do ich úplného zaplattenia, pričom záväzky ručiteľa vyplývajúce z tohto ručenia majú minimálne poradie rovnocenné (*pari passu*) a porovnateľné (*pro rata*) s jeho všetkými nezaručenými záväzkami,
- b) ručiteľ musí byť zaviazaný zaplatiť na prvé požiadanie, bez akýchkoľvek predchádzajúcich úkonov veriteľa k úverovej pohľadávke, ktorá je ručením zabezpečená,
- c) ručenie, ak ručiteľom je inštitúcia verejného sektora oprávnená na výber daní musí byť uplatniteľné na prvé požiadanie alebo ihneď po nesplnení záväzku dlžníkom,
- d) ručenie musí byť právoplatné, právne záväzné a vo vzťahu k ručiteľovi vymáhateľné a musí sa riadiť právnym poriadkom niektorého z členských štátov EÚ,
- e) právne potvrdenie o právoplatnosti, právnej záväznosti a vymáhateľnosti ručenia doručí zmluvná strana Eurosystému do tej NCB, ktorej právnym poriadkom štátu sa riadi úverová pohľadávka spôsobom prijateľným pre Eurosystém, a to ešte pred posúdením akceptovateľnosti úverovej pohľadávky; právne potvrdenie musí byť pripravené osobou,

- ktorá je nezávislá od zmluvnej strany alebo dlžníka alebo ručiteľa, a je právne spôsobilá vydávať takéto potvrdenia podľa platného právneho poriadku; takýmito osobami sú právnickí pôsobiaci v advokátskej kancelárii alebo v uznávanej akademickej inštitúcii alebo vo verejnoprávnej inštitúcii; v právnom potvrdení musí byť tiež uvedené, že ručenie nie je osobné a je vymáhateľné veriteľom úverovej pohľadávky,
- f) ak má ručiteľ sídlo v štáte, ktorého právny poriadok nie je totožný s právnym poriadkom upravujúcim právny predpis o ručení, právne potvrdenie podľa písmena e) musí potvrdiť právoplatnosť, záväznosť a vymáhateľnosť ručenia podľa právneho poriadku štátu ručiteľa; právne potvrdenie predkladá zmluvná strana Eurosystemu na posúdenie tej NCB, ktorej právnym poriadkom štátu sa riadi úverová pohľadávka,
 - g) právne potvrdenie o právoplatnosti, právnej záväznosti a vymáhateľnosti ručenia nie je potrebné, ak ručiteľom je inštitúcia verejného sektora oprávnená na výber daní,
 - h) požiadavka na vymáhateľnosť ručenia musí podliehať konkurznému právu alebo právu upravujúcemu prípady nesolventnosti, základným princípom spravodlivého výkonu súdnej moci a ostatným podobným zákonom a zásadám použiteľným voči ručiteľovi a ovplyvňujúcim práva veriteľa voči ručiteľovi.“.

66. V § 45 ods. 3 písmeno b) znie:

„b) výzvu na vyrovnanie (margin call) podľa osobitného predpisu²¹⁾ v hodnote prijatej zábezpeky; v prípade, ak sa hodnota prijatej zábezpeky od zmluvnej strany NBS po uplatnení oceňovacej zrážky z dôvodu denného oceňovania podľa § 50 ods. 2, zníži v porovnaní s hodnotou jej úverových operácií pod určitú hodnotu, bude NBS od zmluvnej strany NBS vyžadovať dodanie ďalšej zábezpeky alebo peňažných prostriedkov formou výzvy na vyrovnanie (margin call); v prípade, ak sa na vyrovnanie odchýlky použijú peňažné prostriedky uplatní sa na ne úroková sadzba jednodňových sterilizačných operácií; pokiaľ hodnota akceptovateľných aktív po ich precenení prekročí určitú hodnotu, NBS vráti nadbytočné peňažné prostriedky.“.

67. V § 46 sa vypúšťajú odseky 9 a 11.

Doterajší odsek 10 sa označuje ako odsek 9.

68. V § 46 odsek 9 znie:

„(9) Pri metóde združovania zábezpek³¹⁾ môžu zmluvné strany NBS denne dodávať alebo vyberať obchodovateľné aktíva, riadiť svoj účet na združovanie zábezpek tak, aby reálna hodnota združených zábezpek bola vždy rovná alebo vyššia ako je reálna hodnota vykonaných úverových operácií.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 31 znie:

„³¹⁾ § 2 písm. ai) rozhodnutia NBS č. 3/2025.“.

69. V § 48 sa vypúšťa odsek 4.

Doterajší odsek 5 sa označuje ako odsek 4.

70. § 50 vrátane nadpisu znie:

„§ 50

Riadenie zábezpek

(1) NBS používa na riadenie zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu metódu združovania zábezpek.³¹⁾

(2) NBS eviduje a spravuje každej zmluvnej strane NBS združenú zábezpeku na účely

zabezpečenia úverových operácií Eurosystemu. Hodnota každej združenej zábezpeky je denne oceňovaná a upravená o oceňovaciu zrážku. NBS zároveň uplatňuje systém vyrovnania hodnoty zábezpek po ich dennom ocenení. Ak po ocenení a zrážkach nie je dostatočné zabezpečenie v združenej zábezpeke, NBS uplatní výzvu na vyrovnanie (margin call) podľa osobitného predpisu.²¹⁾

(3) Zmluvná strana NBS je zodpovedná za riadenie združenej zábezpeky tak, aby hodnota združenej zábezpeky v deň peňažného vyrovnania každej jednotlivkej úverovej operácie bola väčšia alebo rovnajúca sa hodnote záväzkov z jednotlivých úverových operácií. Porušenie tejto povinnosti sa sankcionuje ako porušenie podľa § 5 ods. 2 písm. e).

(4) V prípade akceptovateľného aktíva so záporným peňažným tokom je zmluvná strana NBS, ktorá dané aktívum mobilizovala vo forme zábezpeky, a ktoré je spravované podľa osobitného predpisu,^{1a)} povinná zabezpečiť včasné vyplatenie akejkoľvek sumy záporných peňažných tokov.

(5) Ak zmluvná strana NBS neuskutoční úhradu podľa odseku 4 včas, Eurosystem môže príslušnú platbu uskutočniť.

(6) Akákoľvek suma uhradená Eurosystemom podľa odseku 5 sa považuje za úver poskytnutý Eurosystemom, ktorý môže byť sankcionovaný podľa § 5 ods. 2 písm. e).“.

71. § 51 vrátane nadpisu sa vypúšťa.

72. § 52 vrátane nadpisu znie:

„§ 52 Cezhraničná mobilizácia zábezpeky

Zmluvná strana NBS môže mobilizovať akceptovateľné aktíva cezhranične v celej eurozóne vo všetkých druhoch úverových operácií Eurosystemu v súlade s postupmi uplatniteľnými na mobilizáciu akceptovateľných aktív ako zábezpeky podľa osobitného predpisu.^{1a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 31b sa vypúšťa.

73. V § 60 ods. 6 sa slová „úverová inštitúcia môže byť vylúčená z účasti“ nahrádzajú slovami „úverovej inštitúcii môže byť pozastavená účasť“.

74. V § 63a odsek 4 znie:

„(4) Ustanovenia o zriadení zabezpečenia na úverovú pohľadávku platia rovnako.“.

75. § 67 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:

„(3) NBS je oprávnená odchýliť sa od ustanovení tohto rozhodnutia, rámcovej zmluvy podľa § 3 ods. 4 alebo záložnej zmluvy, ak to nie je v rozpore s týmto rozhodnutím alebo osobitnými predpismi.⁴³⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 43 znie:

„⁴³⁾ Napr. usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/3129 z 13. augusta 2024 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu (ECB/2024/22) (Ú. v. EÚ L, 2024/3129, 20.12.2024) v platnom znení, usmernenie (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60) (Ú. v. EÚ L 91, 2.4.2015) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky

z 9. júla 2014 o dodatočných dočasných opatreniach týkajúcich sa refinančných operácií Eurosystému a akceptovateľnosti zábezpeky, ktorým sa mení usmernenie ECB/2007/9 (prepracované znenie) (ECB/2014/31) (Ú. v. EÚ L 240, 13.8.2014) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/65 z 18. novembra 2015 o oceňovacích zrážkach uplatňovaných pri vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystému (ECB/2015/35) (Ú. v. EÚ L 14, 21.1.2016) v platnom znení.“

76. V prílohe č. 3 časti 1.1. ods. 5 a v časti 1.2. bode 1.2.1. ods. 6 sa slovo „obchodoch“ nahrádza slovom „operáciách“.
77. V prílohe č. 3 časti 1.1. ods. 6 sa slová „Rámcovej zmluvy o termínovaných vkladových obchodoch“ nahrádzajú slovami „Rámcovej zmluvy o vkladových obchodoch“.
78. V prílohe č. 3 časti 1.1 bode 1.1.1. ods. 2 a 8 sa slovo „Refinitiv“ nahrádza slovom „LSEG“.
79. Poznámka pod čiarou k odkazu 1 znie:
„¹⁾ Prípadne faxom alebo prostredníctvom systémov LSEG alebo Bloomberg.“
80. V prílohe č. 3 časti 1.1. bode 1.1.1. ods. 3 sa slová „menovopolitických operácií“ nahrádzajú slovami „operácií menovej politiky“.
81. V prílohe č. 3 časti 1.1. bode 1.1.1. ods. 8 sa slovo „oznamuje“ nahrádza slovami „môže oznámiť“.
82. V prílohe č. 3 časti 1.2. bode 1.2.1. ods. 2 prvá veta znie:
„Pod jednoduchou refinančnou operáciou realizovanou na základe iniciovaného obchodu na požiadanie sa rozumie žiadosť zmluvnej strany NBS prijatá najneskôr do 18:15 hod. stredoeurópskeho času (CET) alebo stredoeurópskeho letného času, čo je uzávierka pre čerpanie automatických operácií podľa osobitného predpisu,³⁾ resp. najneskôr do 18:30 hod. stredoeurópskeho času (CET) alebo stredoeurópskeho letného času v posledný pracovný deň udržiavacieho obdobia plnenia povinných minimálnych rezerv Eurosystému.“
83. V prílohe č. 3 časti 1.2. bode 1.2.2. ods. 1 a 4 sa vypúšťa slovo „termínovaných“.
84. V prílohe č. 3 časti 1.2. bode 1.2.2. ods. 1 a 3 sa vypúšťa slovo „termínovaného“.
85. V prílohe č. 4 sa slová „Odo dňa akceptovania je úverová pohľadávka pripravená na doručenie do poolingového účtu kolaterálov technikou zabezpečovacieho prevodu práva na úverovú pohľadávku zo zmluvnej strany (obchodné meno) na Národnú banku Slovenska, podľa podmienok definovaných v rámcovej zmluve o úverových obchodoch so zábezpekou. Každé jednotlivé doručenie tejto úverovej pohľadávky do poolingového účtu je vykonané swiftovou správou MT540, ktorú adresuje zmluvná strana (obchodné meno) Národnej banke Slovenska, odboru vysporiadania bankových obchodov.“ nahrádzajú slovami „Odo dňa akceptovania je zmluvná strana NBS oprávnená zaregistrovať úverovú pohľadávku v ECMS a prostredníctvom ECMS vložiť túto úverovú pohľadávku do združenej zábezpeky pre úverové operácie Eurosystému zmluvnej strany NBS. Zmluvná strana NBS je povinná vykonávať všetky činnosti súvisiace s evidenciou úverovej pohľadávky v ECMS a plniť povinnosti zmluvnej strany NBS a záložcu v súlade s uzatvorenou zmluvnou dokumentáciou. Vložením úverovej pohľadávky do združenej zábezpeky pre úverové operácie Eurosystému zmluvnej strany NBS vzniká k úverovej pohľadávke záložné právo v prospech NBS.“

86. Prílohy č. 6 až 8 vrátane nadpisov znejú:

„Príloha č. 6 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

VZOR

**Žiadosť o výber alebo zmenu zdroja alebo systému
pre hodnotenie kreditnej kvality v rámci ECAF na určenie akceptovateľnosti aktív
pre úverové operácie Eurosystemu v NBS**

1. Základné údaje o žiadateľovi (zmluvnej strane)

Obchodné meno:

Adresa:

IČO:

2. Údaje o požadovanom zdroji alebo systéme pre hodnotenie kreditnej kvality
(*nehodiace sa prečiarknite)

Ide o prvotný výber	áno/nie*
Ide o zmenu po minimálne ročnom používaní zdroja/systému	áno/nie*
Ide o ad hoc zmenu (ak bol zdroj alebo systém používaný kratšie než jeden rok)	áno/nie*

Zdroj hodnotenia kreditnej kvality (podľa § 38 ods. 2), o ktorý žiada zmluvná strana:

Externá inštitúcia hodnotiaca kreditnú kvalitu (ECAI)	áno/nie*
Systém založený na internom ratingu (IRB)	áno/nie*

Názov systému hodnotenia kreditnej kvality:¹⁾

¹⁾ V prípade ECAI je možné uvádzať iba Eurosystemom akceptované ratingové agentúry, v prípade IRB, má byť uvedený názov IRB systém.

Zdroj/systém hodnotenia kreditnej kvality požaduje zmluvná strana ako:
(Systémy ICAS, akceptované Eurosystemom, v súlade s kritériami akceptovateľnosti uvedenými v § 38 sú používané ako primárny zdroj hodnotenia kreditnej kvality dlžníkov, alebo ručiteľov úverových pohľadávok používaných ako zábezpeka, v prípade, že je takéto hodnotenie od akceptovaného ICAS NBS alebo inej NCB k dispozícii.)

sekundárny (§ 43 ods. 6 Rozhodnutia)	áno/nie*
dodatočný (§ 43 ods. 9 Rozhodnutia)	áno/nie*

Dôvod žiadosti o dodatočný zdroj hodnotenia kreditnej kvality (§ 43 ods. 9 Rozhodnutia):

(prípadné podrobnosti prosíme uviesť v samostatnej prílohe)

3. V prípade zmeny zdroja alebo systému pre hodnotenie kreditnej kvality je potrebné vyplniť aj nasledovné údaje:

Názov pôvodného zdroja alebo systému hodnotenia kreditnej kvality, ktorý má byť nahradený:

Dôvod zmeny zdroja alebo systému hodnotenia kreditnej kvality:

(prípadné podrobnosti prosíme uviesť v samostatnej prílohe)

Podpis štatutárneho orgánu alebo poverenej osoby:

Dátum žiadosti:

Čitateľne uvedené meno štatutárneho orgánu alebo poverenej osoby:

Príloha č. 7 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

VZOR

Akceptovanie žiadosti zmluvnej strany o výber alebo zmenu zdroja alebo systému pre hodnotenie kreditnej kvality v rámci ECAF na určenie akceptovateľnosti aktív pre úverové operácie Eurosystemu v NBS

Národná banka Slovenska, odbor riadenia rizika

podľa Rozhodnutia NBS č. 2/2015

akceptuje

žiadosť o výber zdroja alebo systému pre hodnotenie kreditnej kvality v rámci ECAF zmluvnej strany NBS (obchodné meno zmluvnej strany) _____

so sídlom (sídlo zmluvnej strany) _____

podanej dňa (dátum podania žiadosti)_____.

Zmluvná strana NBS môže používať požadovaný zdroj alebo systém pre hodnotenie kreditnej kvality v rámci ECAF (názov zdroja alebo systému)_____

ako sekundárny/dodatočný zdroj/systém hodnotenia kreditnej kvality.

od (dátum začiatku používania) _____.

Podpis oprávnenej osoby za NBS:

Dátum podpisu:

Meno a funkcia oprávnenej osoby za NBS:

Príloha č. 8 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

VZOR

Zamietnutie žiadosti zmluvnej strany o výber alebo zmenu zdroja alebo systému pre hodnotenie kreditnej kvality v rámci ECAF na určenie akceptovateľnosti aktív pre úverové operácie Eurosystemu v NBS

Národná banka Slovenska Vám v zmysle Rozhodnutia NBS č. 2/2015 dáva na vedomie, že

zamieta

žiadosť o výber zdroja alebo systému pre hodnotenie kreditnej kvality v rámci ECAF zmluvnej strany NBS (obchodné meno zmluvnej strany) _____

so sídlom (sídlo zmluvnej strany) _____

podanej dňa (dátum podania žiadosti)_____.

Dôvod zamietnutia žiadosti:

Podpis oprávnenej osoby za NBS:

Dátum:

Meno a funkcia oprávnenej osoby za NBS:

-----“.

87. Prílohy č. 13 a 13a sa vypúšťajú.

88. Prílohy č. 14 až 16 vrátane nadpisov znejú:

„Príloha č. 14 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

VZOR

Prihláška do tendra

☐	MRO ¹⁾	☐	LTRO ¹⁾	☐	FTO ¹⁾	☐	STO ¹⁾	☐	☐
--------------------------	-------------------	--------------------------	--------------------	--------------------------	-------------------	--------------------------	-------------------	--------------------------	--------------------------

Obchodné meno zmluvnej strany:	
Referenčné číslo:	

Poradie	Objem v EUR	Úroková sadzba ²⁾

Dátum

Pečiatka a podpisy oprávnených osôb

¹⁾ Označiť zvolenú operáciu.²⁾ Údaj je potrebné uviesť v percentách na tri desatinné miesta, ak nie je určené inak.

Príloha č. 15 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

VZOR

Prihláška do tendra**Devízový swap**

Obchodné meno zmluvnej strany:	
Referenčné číslo:	
Pevne stanovená mena:	

Poradie	Objem v pevne stanovenej mene	Swapový bod¹⁾

Dátum

Pečiatka a podpisy oprávnených osôb

¹⁾ Údaj je potrebné uviesť na dve desatinné miesta.

Príloha č. 16 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

VZOR

Prihláška do tendra

Dlhové certifikáty ECB

Obchodné meno zmluvnej strany:	
Referenčné číslo:	

Poradie	Objem v EUR	Úroková sadzba ¹⁾	Cena ²⁾

Dátum

Pečiatka a podpisy oprávnených osôb.“.

89. V prílohe č. 17 sa vypúšťa Príklad č. 6.

90. Nadpis prílohy č. 18 znie:

„VZOR

Zoznam a podpisové vzory oprávnených zástupcov na vykonávanie operácií menovej politiky“.

91. V prílohe č. 18 sa v tabuľke slovo „Poznámka“ nahrádza slovom „Email“.

92. Prílohy č. 19 a 25 sa vypúšťajú.

¹⁾ Údaj je potrebné uviesť v percentách na dve desatinné miesta, ak nie je určené inak.²⁾ Údaj je potrebné uviesť v percentách na tri desatinné miesta, ak nie je určené inak.

93. Rámcová zmluva o úverových operáciách so zábezpekou vrátane názvu znie:

„Rámcová zmluva o úverových operáciách so zábezpekou

uzavretá podľa § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) a podľa § 18, § 22 a § 23 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len „Rámcová zmluva“) medzi:

Národnou centrálnou bankou

Názov: **Národná banka Slovenska**
Sídlo: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Zastúpená:
IČO: 30 844 789
IČ DPH: SK2020815654
DIČ: 2020815654

NBS je zriadená zákonom NR SR č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov
(ďalej len ako „NBS“)

a

Zmluvnou stranou

Názov:
Sídlo:
V mene ktorej koná:

IČO:
IČ DPH:
DIČ:
Zapísaná:

(ďalej len ako „zmluvná strana NBS“)

(NBS a zmluvná strana NBS sa na účely Rámcovej zmluvy označujú ďalej spoločne aj ako „zmluvné strany“ alebo jednotlivo „zmluvná strana“)

PREAMBULA

NBS vykonáva v mene Eurosystemu operácie menovej politiky Eurosystemu v súlade s jednotnými pravidlami jej uskutočňovania upravenými v usmerneniach Európskej centrálnej banky¹, ktoré NBS implementuje do svojich právnych predpisov. Operácie menovej politiky Eurosystemu je NBS oprávnená vykonávať s akceptovateľnými zmluvnými stranami za podmienky dodržania

¹ Napr: usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystemu (prepracované znenie) (ECB/2014/60) (Ú. v. EÚ L 91, 02/04/2015) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/3129 z 13. augusta 2024 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu (ECB/2024/22) (Ú. v. EÚ L, 2024/3129, 20.12.2024) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky z 9. júla 2014 o dodatočných dočasných opatreniach týkajúcich sa refinančných operácií Eurosystemu a akceptovateľnosti zábezpeky, ktorým sa mení usmernenie ECB/2007/9 (prepracované znenie) (ECB/2014/31) (Ú. v. EÚ L 240, 13.8.2014) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/65 z 18. novembra 2015 o oceňovacích zrážkach uplatňovaných pri vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystemu (ECB/2015/35) (Ú. v. EÚ L 14, 21.1.2016) v platnom znení.

jednotných pravidiel uskutočňovania jednotnej menovej politiky Eurosystemu.

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1.1. Táto Rámcová zmluva:

(a) používa pojmy uvedené v

- Rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Rozhodnutie o implementácii“),
- Rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. 3/2025 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu v Slovenskej republike (ďalej len ako „Rozhodnutie o ECMS“),
- Rozhodnutí NBS č. 10/2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET-SK) v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Rozhodnutie TARGET“),
(Rozhodnutie o implementácii, Rozhodnutie o ECMS a Rozhodnutie TARGET ďalej spolu ako „Rozhodnutia“), a

(b) používa pojmy uvedené v právnych aktoch Európskej centrálnej banky vydaných na implementáciu jednotného rámca menovej politiky Eurosystemu a riadenia zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu¹, ako aj v príslušných právnych aktoch EÚ.

1.2. Vyššie uvedené pojmy a odkazy sa vzťahujú na celú Rámcovú zmluvu, ako aj na jednotlivé úverové operácie Eurosystemu uzatvorené na jej základe. Použité pojmy sa vykladajú v súlade s Rozhodnutiami a právnymi aktami v odseku 1.1; týmto nie je dotknuté definovanie pojmov v Rámcovej zmluve na účely Rámcovej zmluvy.

1.3. Súčasťou Rámcovej zmluvy sú:

- a) Rozhodnutia, v ktorých sa bližšie upravujú práva, povinnosti zmluvných strán pri uzatváraní úverových operácií Eurosystemu, akceptovateľnosť aktív, zabezpečenia, ukládanie sankcií, opravných prostriedkov alebo iných opatrení a všetky súvisiace vzťahy, ktoré medzi zmluvnými stranami môžu vzniknúť pri realizácii úverových operácií Eurosystemu. Akákoľvek povinnosť vyplývajúca z uvedených Rozhodnutí je rovnako záväzná, ako keby bola obsiahnutá priamo v Rámcovej zmluve,
- b) dokumenty, na ktoré Rámcová zmluva odkazuje alebo na ich použitie alebo uzatvorenie sa zmluvné strany dohodli.

1.4. Zmluvná strana NBS berie na vedomie, že Rozhodnutia je NBS oprávnená jednostranne kedykoľvek zmeniť a ak ide o právne akty ECB uvedené v odseku 1.1. písm. b) je oprávnená ich jednostranne kedykoľvek meniť ECB. Takto vykonané zmeny sú pre zmluvné strany záväzné a zmluvné strany sú povinné sa nimi riadiť. Zmenu Rozhodnutí NBS oznamuje zverejnením na webovom sídle NBS. NBS môže zmenu Rozhodnutí zmluvnej strane NBS oznámiť aj písomne.

1.5. Zmluvná strana NBS vyhlasuje, že sa riadne oboznámila s Rozhodnutiami a právnymi aktami uvedenými v odseku 1.1. písm. b) a zaväzuje sa oboznamovať sa s každou ich zmenou.

2. PREDMET ZMLUVY

2.1. Predmetom Rámcovej zmluvy je úprava podmienok, práv a povinností zmluvných strán pri uskutočňovaní úverových operácií Eurosystemu so zábezpekou.

2.2. Táto Rámcová zmluva sa vzťahuje na úverové operácie Eurosystemu, a to:

- (a) realizované na dodanie likvidity zmluvnej strane NBS formou reverzných obchodov

s výnimkou devízových swapov vykonávaných na účely menovej politiky a priamych nákupov (ďalej aj ako len „úverové obchody“),
(b) poskytnutie vnútrodeného úveru,
(c) ECONS úver
(písm. a), písm. b) a písm. c) ďalej spolu aj ako „úverové operácie“).

2.3. Na úverové operácie, ktoré sa uskutočňujú na základe Rámcovej zmluvy, sa vzťahuje Rámcová zmluva, podmienky úverového obchodu alebo úverovej operácie a iné dokumenty, na ktorých sa zmluvné strany dohodnú alebo na ktoré odkazuje Rámcová zmluva.

2.4. Všetky úverové operácie uzatvorené na základe Rámcovej zmluvy a Rámcová zmluva tvoria jeden zmluvný vzťah.

3. UZATVORENIE ÚVEROVÉHO OBCHODU A POSKYTNUTIE ÚVEROVEJ OPERÁCIE

3.1. Zmluvná strana NBS má prístup k úverovým operáciám podľa podmienok v Rozhodnutiach. Rámcová zmluva nezaväzuje NBS k uzatvoreniu úverového obchodu, ak príslušné Rozhodnutie neustanovuje inak.

3.2. Zmluvná strana NBS kontaktuje NBS na účel uzatvorenia úverového obchodu v rámci operácií na voľnom trhu prostredníctvom IS EBS a v prípade jeho nefunkčnosti náhradným spôsobom, a to telefonicky prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru, e-mailom, faxovou správou alebo elektronickými obchodnými systémami (LSEG, Bloomberg) podľa dohody zmluvných strán. Komunikácia medzi zmluvnými stranami v rámci jednodňovej refinančnej operácie na požiadanie, poskytnutia vnútrodeného úveru a ECONS úveru sa realizuje v ECMS².

3.3. Úverový obchod je považovaný za uzatvorený:

- a) v rámci operácií na voľnom trhu, potvrdením výsledku tendra zmluvnej strane NBS prostredníctvom elektronických obchodných systémov (LSEG, Bloomberg) alebo telefonicky; potvrdenie výsledku tendra obsahuje minimálne: výšku sumy úverového obchodu, deň jeho vyrovnania, deň splatnosti úverového obchodu a úrokovú sadzbu úverového obchodu alebo spôsob jej určenia,
- b) v rámci jednodňovej refinančnej operácie na požiadanie, zadaním žiadosti o jeho poskytnutie zmluvnou stranou NBS do ECMS.

3.4. Poskytnutie vnútrodeného úveru a ECONS úveru sa uskutočňuje za podmienok stanovených v Rozhodnutí TARGET a Rozhodnutí o ECMS.

3.5. Ak v deň vyrovnania uzatvoreného úverového obchodu združená zábezpeka pre úverové operácie Eurosystému zmluvnej strany NBS (ďalej len ako „združená zábezpeka“) nie je dostatočná na zabezpečenie hodnoty záväzku zmluvnej strany NBS z uzatvoreného úverového obchodu, NBS je oprávnená upraviť hodnotu úverového obchodu a jeho peňažné vyrovnanie tak, aby úverový obchod zodpovedal hodnote združenej zábezpeky t. j. bol zabezpečený združenou zábezpekou.

3.6. Úverový obchod je uzatvorený alebo úverová operácia je poskytnutá za predpokladu, že sú splnené všetky podmienky na ich uzatvorenie vyplývajúce z Rámcovej zmluvy a z príslušných Rozhodnutí.

² Systém riadenia zábezpeky Eurosystému

- 3.7. Prístup k podmienkam uzatvoreného úverového obchodu, poskytnutého vnútrodenného úveru a ECONS úveru a ich aktuálneho stavu má zmluvná strana NBS prostredníctvom ECMS.
- 3.8. Za zmluvnú stranu sú oprávnené kontaktovať druhú zmluvnú stranu a uzatvárať úverové obchody v rámci operácií na voľnom trhu len osoby uvedené a podpísané v podpisových vzoroch, ktorých vzor je prílohou Rozhodnutia o implementácii. Podpisový vzor zmluvnej strany NBS musí byť podpísaný štatutárnym zástupcom zmluvnej strany NBS a za NBS povereným zástupcom NBS. Zmena oprávnených osôb uvedených na podpisových vzoroch doručených druhej zmluvnej strane musí byť oznámená písomne spolu s doručením nových podpisových vzorov. Takáto zmena je účinná najskôr nasledujúci deň po doručení druhej zmluvnej strane v písomnej forme poštou alebo osobne. Za zmluvnú stranu NBS sú oprávnené kontaktovať a uzatvárať vnútrodenný úver a ECONS úver osoby, ktorým NBS udelila oprávnenie na prístup do ECMS.

4. ZABEZPEČENIE/ZÁBEZPEKA

- 4.1. Na účely zabezpečenia splnenia záväzkov zmluvnej strany NBS voči NBS z úverových operácií (vrátane každej alebo jednotlivej úverovej operácie) je zmluvná strana NBS povinná poskytnúť zabezpečenie v prospech NBS. Zmluvná strana NBS je povinná poskytnúť NBS niektorú formu zabezpečenia na akceptovateľné aktívum (zábezpeku) spĺňajúce kritériá podľa Rozhodnutia o implementácii a podľa podmienok stanovených v Rozhodnutiach.
- 4.2. Zmluvné strany sa dohodli, že NBS je oprávnená požadovať zabezpečenie v akejkoľvek forme, najmä zabezpečovací prevod práva, záložné právo k obchodovateľným alebo neobchodovateľným aktívam alebo iné príslušnými právnymi predpismi dovolené formy zabezpečenia požadované NBS. Ak sa zriaďuje zabezpečenie podľa iného ako právneho poriadku Slovenskej republiky k obchodovateľným aktívam, zmluvné strany využívajú systém modelu korešpondenčných centrálnych bánk v súlade s Rozhodnutím o ECMS a v prípade neobchodovateľných aktív postupujú podľa Rozhodnutia o ECMS.
- 4.3. Zábezpeky poskytnuté zmluvnou stranou NBS a prijaté NBS sa evidujú v združenej zábezpeke v ECMS. Všetky a akékoľvek poskytnuté zábezpeky evidované v združenej zábezpeke slúžia na zabezpečenie akejkoľvek pohľadávky NBS voči zmluvnej strane NBS vzniknutej na základe Rámcovej zmluvy.
- 4.4. Zmluvná strana NBS je povinná v ECMS vykonávať všetky úkony súvisiace s evidenciou a plnením povinností vo vzťahu k jednotlivej zábezpeke, ako aj vo vzťahu k združenej zábezpeke. V ECMS má zmluvná strana NBS informácie o každej jednotlivej zábezpeke a združenej zábezpeke.
- 4.5. Pravidlá pre určenie hodnoty jednotlivej zábezpeky, hodnoty združenej zábezpeky a povinnosť zmluvnej strany NBS poskytnúť dodatočnú zábezpeku sú stanovené v Rozhodnutiach. Ak zmluvná strana NBS neposkytne dodatočnú zábezpeku, NBS je oprávnená postupovať podľa Rozhodnutia o ECMS a zmluvná strana NBS je povinná doplniť zábezpeku tak, aby hodnota združenej zábezpeky bola dostatočná.
- 4.6. Ak je akákoľvek čiastka relevantná na určenie hodnoty zábezpeky denominovaná v inej mene ako euro, prepočíta sa na menu euro podľa denného výmenného kurzu ECB alebo ak nie je k dispozícii, prepočíta sa spotovým výmenným kurzom ECB určeným v predchádzajúci deň alebo konverzným kurzom v prípade, že ide o pôvodné meny štátov eurozóny.
- 4.7. Pri zriadení zabezpečenia k obchodovateľným aktívam, ktoré sú vedené v Centrálnom

depozitári cenných papierov SR, a.s. (ďalej len ako „CDCP“), zmluvné strany postupujú podľa zákona o cenných papieroch a investičných službách, prevádzkového poriadku CDCP, príslušného Rozhodnutia alebo pravidiel iného príslušného právneho poriadku. Zmluvná strana NBS pri zriadení zabezpečenia obchodovateľným aktívam, ktoré sú vedené v depozitároch alebo systémoch vyrovnania krajín eurozóny postupuje podľa manuálu Eurosystem Collateral Management Documentation – Public Document (ECMD – PD)³.

- 4.8. Záložné právo k úverovej pohľadávke sa zriaďuje na základe samostatnej písomnej zmluvy o zriadení záložného práva k úverovým pohľadávkam uzatvorenej medzi zmluvnými stranami. Práva a povinnosti zmluvných strán k zábezpeke, ktorá je úverovou pohľadávkou sa okrem záložnej zmluvy k úverovej pohľadávkou spravujú Rámcovou zmluvou.
- 4.9. Zmluvná strana NBS súhlasí, aby NBS mobilizovala peňažné prostriedky zmluvnej strany NBS na účtoch vedených v systéme TARGET alebo prijaté z korporátnej udalosti ako zábezpeky vo výške požadovanej NBS na zabezpečenie záväzkov zmluvnej strany NBS z Rámcovej zmluvy a previedla ich na peňažné účty NBS v súlade s Rozhodnutím o ECMS. V prípade nedostatku peňažných prostriedkov na účtoch zmluvnej strany NBS, je zmluvná strana NBS povinná doplniť peňažné prostriedky v súlade s výzvou NBS.
- 4.10. Zmluvná strana NBS súhlasí, že termínované vklady zmluvnej strany NBS prijaté v rámci operácií na voľnom trhu pri výkone operácií menovej politiky Eurosystemu na základe osobitnej zmluvy uzatvorenej medzi zmluvnými stranami (ďalej len ako „vkladové obchody“) sú automaticky mobilizované ako zábezpeka v súlade s Rozhodnutím o ECMS.
- 4.11. Zmluvná strana NBS nie je oprávnená nakladať s peňažnými prostriedkami a vkladovými obchodmi, ktoré boli mobilizované ako zábezpeka počas trvania zabezpečenia. Zabezpečovacie právo podľa odseku 4.9. a 4.10. vzniká uzatvorením Rámcovej zmluvy a prevedením zábezpeky (peňažných prostriedkov, vkladových obchodov) do združenej zábezpeky. Ak NBS uvoľní mobilizované peňažné prostriedky v súlade s Rozhodnutím o ECMS a Rámcovou zmluvou na účet zmluvnej strany NBS, zabezpečovacie právo zaniká.
- 4.12. NBS je oprávnená použiť peňažné prostriedky alebo vkladové obchody mobilizované ako zábezpeka na účel úhrady pohľadávky NBS voči zmluvnej strane NBS z Rámcovej zmluvy, a to odpísaním vo svoj prospech alebo v prospech tretej strany alebo započítaním bez ohľadu na to, či ide o pohľadávky splatné, nesplatné, premľčané alebo nepremľčané. V rozsahu, v akom sa použijú peňažné prostriedky podľa predchádzajúcej vety, záväzky zmluvnej strany NBS voči NBS zanikajú.
- 4.13. Ak v jednotlivej písomnej zabezpečovacej zmluve nebude uvedené inak, zábezpeky tvoriace združenú zábezpeku sú poskytnuté na všetky súčasné a budúce pohľadávky NBS voči zmluvnej strane NBS spolu s príslušenstvom (zabezpečené pohľadávky), a to na:
- pohľadávku na zaplatenie peňažných prostriedkov dlhovaných NBS na základe Rámcovej zmluvy a všetkých jej zmien (vrátane ktorejkoľvek alebo všetkých úverových operácií), vrátane peňažných sankcií, poplatkov, daní dohodnutých v Rámcovej zmluve a náhrady škody,
 - pohľadávku (pohľadávky) a jej príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s ukončením ktorejkoľvek alebo všetkých úverových operácií alebo zánikom Rámcovej zmluvy,
 - pohľadávku (pohľadávky) a jej príslušenstvo, ktorá vznikne na základe zmeny právneho vzťahu založeného Rámcovou zmluvou, uzavretím dodatkov alebo nahradením

³ <http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ccbmprocedureseurosystemcounterparties201701.en.pdf>

- ktoréhokolvek záväzku vyplývajúceho z Rámcovej zmluvy novým záväzkom, pohľadávku (pohľadávky) a jej príslušenstvo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktorá vznikne v dôsledku plnenia NBS zmluvnej strane NBS bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol v súvislosti s Rámcovou zmluvou,
 - pohľadávku (pohľadávky) súvisiacu so zriadením záložného práva, nevyhnutne a účelne vynaloženú v súvislosti s výkonom záložného práva, vrátane nákladov právneho zastúpenia.
- 4.14. V prípade, ak zmluvná strana NBS nesplní svoj peňažný záväzok, ktorý je zabezpečený v zmysle Rámcovej zmluvy, je NBS oprávnená použiť ktorúkoľvek zábezpeku na uspokojenie svojej zabezpečenej pohľadávky voči zmluvnej strane NBS z tejto Rámcovej zmluvy.
- 4.15. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje uhradiť všetky poplatky (vrátane poplatkov tretích strán) súvisiace so vznikom, zmenou, zámenou alebo zánikom zabezpečenia a zároveň súhlasí, že NBS je oprávnená poplatky zúčtovať v súlade s Rozhodnutím o ECMS.

5. PLATBY

- 5.1. Všetky platby úverových operácií realizovaných na základe Rámcovej zmluvy budú uskutočnené v mene euro bez akýchkoľvek poplatkov, daní alebo zrážok, pričom hodnota bude vyjadrená v jednotkách so zaokrúhlením na najbližšie centy (dve desatinné miesta). Týmto nie je dotknutý odsek 5.10. tohto článku.
- 5.2. Na platby podľa Rámcovej zmluvy používa zmluvná strana NBS účty vedené v platobnom systéme TARGET. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje mať na príslušnom účte dostatočný objem peňažných prostriedkov na vyrovnanie svojich záväzkov v deň ich splatnosti.
- 5.3. Platby NBS vyplývajúce z úverových operácií bude NBS plniť bezhotovostným prevodom na účet zmluvnej strany NBS v systéme TARGET, započítaním alebo kombináciou uvedených spôsobov. NBS je oprávnená jednostranne započítať svoje splatné a premlčané pohľadávky voči zmluvnej strane NBS. Ak nastanú skutočnosti definované ako dôvody obozretnosti, zlyhania alebo okolnosti podľa § 359 Obchodného zákonníka, je NBS oprávnená započítať akékoľvek svoje pohľadávky, a to bez ohľadu na to, či ide o pohľadávky splatné, nesplátne, premlčané alebo nepremlčané.
- 5.4. Platby zmluvnej strany NBS vyplývajúce z úverových operácií bude zmluvná strana NBS plniť bezhotovostne. Platby za zmluvnú stranu NBS na úhradu jej záväzkov vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy vykonáva NBS formou inkasa z akéhokoľvek účtu zmluvnej strany NBS vedenom v systéme TARGET.
- 5.5. Platby v prospech zmluvnej strany NBS sa vykonávajú v deň vyrovnania podľa indikatívneho kalendára vyrovnania operácií Euro systému na voľnom trhu, v prípade jednodňovej refinančnej operácie a ECONS úveru podľa kalendára systému TARGET.
- 5.6. Splatenie úverového obchodu v rámci operácií na voľnom trhu sa realizuje v deň splatnosti z účtu zmluvnej strany NBS. Splatenie úverového obchodu v rámci jednodňovej refinančnej operácie sa realizuje v deň splatnosti z účtu zmluvnej strany NBS. Splatenie vnútrodného úveru a ECONS úveru sa spravuje Rozhodnutím TARGET.
- 5.7. Ak zmluvné strany majú vzájomné záväzky z úverových operácií splatné v ten istý deň v tej istej mene, NBS môže vzájomné splatné záväzky vzájomne započítať (netting platieb) podľa

pravidiel určených Eurosystemom. Vzájomné započítanie sa uskutočňuje v ECMS a zmluvná strana NBS je o výsledku započítania informovaná v ECMS.

- 5.8. Zmluvná strana NBS nie je oprávnená jednostranne započítať voči NBS žiadnu svoju pohľadávku vyplývajúcu z Rámcovej zmluvy voči NBS.
- 5.9. Podmienky platieb, práva a povinnosti zmluvných strán sú podrobnejšie upravené v príslušnom Rozhodnutí. Všetky platby sa realizujú v deň, počas ktorého je v prevádzke systém TARGET.
- 5.10. NBS je oprávnená účtovať zmluvnej strane NBS úroky, poplatky, akékoľvek zrážky a dane súvisiace s úverovými operáciami, poskytnutou zábezpekou, uloženou sankciou alebo uskutočňovaním platieb, ktoré sú vyžadované Rámcovou zmluvou, inými dojednaniami medzi zmluvnými stranami alebo právnymi predpismi.
- 5.11. Záväzok poskytnúť platbu v prospech zmluvnej strany sa považuje za splnený pripísaním peňažnej sumy na účet zmluvnej strany.
- 5.12. Ak zmluvná strana NBS neuhradí riadne a včas ktorúkoľvek sumu splatnú podľa Rámcovej zmluvy a ak nie je uvedené pri jednotlivjej úverovej operácii inak, je zmluvná strana NBS povinná zaplatiť NBS úrok z omeškania z dlžnej čiastky za každý deň omeškania od jej dňa splatnosti až do zaplatenia (vrátane dňa úhrady) vo výške určenej Eurosystemom. Informáciu o výške úroku z omeškania má zmluvná strana NBS v systéme TARGET alebo v ECMS.

6. OSTATNÉ DOJEDNANIA

- 6.1. Zmluvné strany súhlasia, že telefonické rozhovory realizované v súvislosti s Rámcovou zmluvou budú nahrávané a môžu byť uchovávané a v prípade potreby použité pre potreby Rámcovej zmluvy.
- 6.2. NBS nezodpovedá zmluvnej strane NBS za škodu spôsobenú zneužitím podpisových vzorov oprávnených osôb alebo zneužitím prístupov do informačných systémov používaných v súvislosti s Rámcovou zmluvou.
- 6.3. Zmluvná strana NBS nie je oprávnená zmluvne previesť alebo postúpiť žiadne práva alebo povinnosti vyplývajúce z Rámcovej zmluvy na inú osobu bez predchádzajúceho písomného súhlasu NBS.
- 6.4. Neuplatnenie alebo oneskorené uplatnenie akéhokoľvek práva vyplývajúceho z Rámcovej zmluvy sa nebude považovať za vzdanie sa takého práva zmluvnou stranou. Jednotlivé alebo čiastočné uplatnenie takého práva nebude brániť akémukoľvek ďalšiemu uplatneniu takého práva alebo akéhokoľvek iného práva.
- 6.5. NBS je v súvislosti s vykonávaním operácií menovej politiky Eurosystemu oprávnená žiadať od zmluvnej strany NBS akúkoľvek potrebnú informáciu. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje plniť povinnosť podľa prvej vety a zároveň všetky svoje povinnosti súvisiace s úverovými operáciami a zabezpečením vyplývajúce z Rozhodnutí.
- 6.6. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje umožniť NBS alebo osobe, ktorú poverí NBS vykonať kontrolu podľa § 37 Rozhodnutia o implementácii. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje poskytnúť NBS alebo ňou poverenej osobe potrebnú súčinnosť, vrátane všetkých relevantných informácií a dokumentácie, ktoré si kontrola bude vyžadovať. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje

bezodkladne zabezpečiť nápravu zistení kontroly v rozsahu a stanovenej lehote určenej NBS. Právo NBS uložiť sankcie alebo iné opatrenia za porušenie povinností pri vykonávaní úverových operácií týmto nie je dotknuté.

- 6.7. Zmluvná strana NBS súhlasí, že všetky informácie a doklady ňou poskytnuté v súvislosti s Rámcovou zmluvou môžu byť v rozsahu potrebnom na účely vykonávania úverových operácií a zabezpečenia plnenia záväzkov podľa Rámcovej zmluvy alebo zabezpečovacej zmluvy postúpené tretím osobám uvedeným v Rozhodnutiach alebo zabezpečovacej zmluve. Ak sú zmluvnou stranou NBS poskytnuté NBS údaje tvoriace predmet bankového tajomstva alebo predmet inou zákonom stanovenou formou osobitnej ochrany, zmluvná strana NBS vyhlasuje, že sú tieto informácie poskytnuté tak, aby NBS s nimi mohla nakladať podľa predchádzajúcej vety.
- 6.8. Zaplatením uložených sankcií nie je dotknutý nárok na náhradu škody.

7. VYHLÁSENIA

- 7.1. Zmluvná strana NBS vyhlasuje, že:
- a) spĺňa kritériá akceptovateľnosti zmluvnej strany NBS pre úverové operácie,
 - b) má plnú spôsobilosť a oprávnenie uzatvoriť Rámcovú zmluvu, má všetky povolenia a súhlasy na jej uzatvorenie a že všetky potrebné úkony boli riadne schválené a vykonané v súlade s internými a korporátnymi pravidlami zmluvnej strany NBS na podpísanie tejto zmluvy a každej jednotlivéj úverovej operácie,
 - c) Rámcová zmluva a každý dokument uzavretý v súvislosti s ňou, ako aj každý záväzok z nich vyplývajúci, je platný a pre ňu záväzný a voči nej vykonateľný v súlade s jeho podmienkami, okrem prípadov, ktoré môžu vyplývať z právnych predpisov upravujúcich konkurz, reštrukturalizáciu a podobné konania majúce vo všeobecnosti dopad na práva veriteľov,
 - d) každá informácia ňou predložená je správna, úplná a nezavádzajúca v podstatnom ohľade ku dňu, ku ktorému je datovaná alebo, ak nie je datovaná, ku ktorému bola predložená,
 - e) pri uzatváraní úverových operácií koná vo vlastnom mene a na vlastný účet,
 - f) je v plnom rozsahu oprávnená disponovať s každou poskytnutou zábezpekou na účel zabezpečenia úverových operácií podľa Rámcovej zmluvy,
 - g) každá poskytnutá zábezpeka je spôsobilá byť predmetom zabezpečenia, je prevoditeľná, nezaťažaná právami tretích osôb a zmluvná strana NBS nie je v porušení žiadnej zo zmlúv, ktorá je pre ňu záväzná, ak by takéto porušenie mohlo ohroziť, aby zábezpeka bola spôsobilým predmetom zabezpečenia.
- 7.2. Každé vyhlásenie uvedené v odseku 7.1. sa bude považovať za zopakované v deň uzavretia každej úverovej operácie a zriadenia zabezpečenia a musí zostať pravdivé a nezavádzajúce počas celej doby trvania Rámcovej zmluvy alebo zabezpečenia. V prípade, ak sa zmluvná strana NBS dozvie, že ktorékoľvek vyhlásenie uvedené v odseku 7.1. sa stane nepravdivým alebo zavádzajúcim, bez zbytočného odkladu oznámi túto skutočnosť NBS s uvedením dôvodov.
- 7.3. Za porušenie podmienok Rámcovej zmluvy sa nepovažuje, ak príslušné Rozhodnutie alebo osobitná dohoda medzi zmluvnými stranami umožňuje uzatvorenie úverového obchodu, poskytnutie úverovej operácie alebo poskytnutie zabezpečenia aj bez splnenia skutočností uvedených v niektorom z uvedených vyhlásení podľa tohto článku.

8. SANKCIE A INÉ OPATRENIA

- 8.1. Zmluvnej strane NBS môžu byť podľa § 5 Rozhodnutia o implementácii uložené peňažné sankcie alebo peňažné sankcie spolu s nepeňažnými sankciami, ktoré majú za následok pozastavenie účasti zmluvnej strany NBS k operáciám menovej politiky Eurosystemu.
- 8.2. Voči zmluvnej strane NBS môžu byť uplatnené aj opravné prostriedky podľa § 5c Rozhodnutia o implementácii, najmä:
 - a) z dôvodov obozretnosti podľa § 5a Rozhodnutia o implementácii, alebo iných dôvodov uvedených v Rozhodnutí o implementácii,
 - b) ak nastanú skutočnosti definované ako prípady zlyhania podľa § 5b Rozhodnutia o implementácii.
- 8.3. Voči zmluvnej strane NBS môže byť uplatnené pozastavenie alebo ukončenie prístupu zmluvnej strany NBS k vnútrodennému úveru, ak nastanú skutočnosti podľa Rozhodnutia o TARGET.
- 8.4. Voči zmluvnej strane NBS môžu byť uplatnené iné opatrenia pri aplikácii jednotných pravidiel Eurosystemu.
- 8.5. Uplatnenie opravného prostriedku alebo opatrenia podľa ods. 8.2. až 8.4. môže mať za následok určenie predčasnej splatnosti určených úverových operácií alebo všetkých neukončených úverových operácií zmluvnej strany NBS zo strany NBS.

9. UKONČENIE

- 9.1. Ak NBS uplatnila voči zmluvnej strane NBS opravný prostriedok alebo opatrenia podľa ods. 8.2. až 8.4. tejto Rámcovej zmluvy, ktoré má za následok ukončenie úverových operácií pred lehotou splatnosti podľa ods. 8.5. tejto Rámcovej zmluvy, NBS zašle zmluvnej strane NBS písomné oznámenie, v ktorom uvedie, ktoré prebiehajúce úverové operácie sú predčasne splatné alebo určí dátum predčasnej splatnosti pre všetky prebiehajúce úverové operácie (ďalej ako „predčasné ukončenie“). Predčasné ukončenie môže nastať aj okamžite ku dňu, kedy nastali skutočnosti, pre ktoré je NBS oprávnená uplatniť opravný prostriedok alebo iné opatrenie alebo ku dňu nasledujúcemu po tomto dni.
- 9.2. Určeným dátumom predčasného ukončenia dôjde k ukončeniu všetkých úverových operácií, ktoré sú predčasným ukončením dotknuté. Všetky splatné a nesplatené, existujúce aj budúce pohľadávky a záväzky NBS a zmluvnej strany NBS vyplývajúce z predčasne ukončených úverových operácií, úrokov, poplatkov alebo peňažných sankcií budú nahradené záväzkom príslušnej zmluvnej strany zaplatiť sumu záverečného vyrovnania vypočítanú NBS. Suma záverečného vyrovnania sa určí ako súčet (i) súčet všetkých už splatných a nezaplatených súm dlhovaných zmluvnou stranou NBS, ktoré neboli uhradené NBS ku dňu predčasného ukončenia a všetkých súm z úverových operácií, ktoré sa stali splatné v dôsledku predčasného ukončenia a (ii) súčet všetkých už splatných a nezaplatených súm dlhovaných NBS zmluvnej strane NBS z úverových operácií ku dňu predčasného ukončenia a všetkých súm z úverových operácií, ktoré sa stali splatné v dôsledku predčasného ukončenia.
- 9.3. NBS vypočíta sumu záverečného vyrovnania ku dňu ukončenia, ak takýto výpočet nie je možný, ku neskoršiemu dňu primerane určenému NBS. Ak pri niektorých úverových operáciách nastal deň predčasného ukončenia skôr ako pri iných, postupuje sa primerane podľa prvej vety.

- 9.4. Ak je suma záverečného vyrovnania kladné číslo, zaplatí zmluvná strana NBS sumu záverečného vyrovnania NBS, ak je suma záverečného vyrovnania záporné číslo zaplatí NBS sumu zmluvnej strane NBS, v oboch prípadoch v primeranej lehote určenej NBS, ktorá je spravidla 3 pracovné dni. Táto dohoda je Zmluvou o záverečnom vyrovnaní ziskov a strát podľa zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 9.5. Predčasné ukončenie má za následok ukončenie všetkých predčasným ukončením dotknutých úverových operácií a zároveň:
- a) so zmluvnou stranou NBS nemôžu byť uzatvorené nové úverové obchody alebo poskytnuté žiadne nové úverové operácie, na ktoré sa vzťahuje opravný prostriedok alebo iné opatrenie,
 - b) zmluvná strana je povinná podľa odseku 9.4. tohto článku uhradiť druhej zmluvnej strane v určenej lehote svoj peňažný záväzok,
 - c) NBS má právo uspokojiť svoje pohľadávky z akejkoľvek poskytnutej zábezpeky,
 - d) NBS má právo započítať si svoju pohľadávku voči zmluvnej strane NBS voči akémukoľvek vkladu zmluvnej strany NBS vedenom na účte v systéme TARGET alebo vedenom NBS,
 - e) NBS pozastaví plnenie povinností voči zmluvnej strane NBS až do uspokojenia pohľadávky NBS voči zmluvnej strane NBS.
- 9.6. Rámcová zmluva môže byť vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán na základe písomnej výpovede doručenej druhej zmluvnej strane s výpovednou lehotou jeden mesiac, ktorá začína plynúť od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení druhej zmluvnej strane. Po doručení výpovede už nemôžu byť uzatvorené žiadne nové úverové operácie. Uvedeným spôsobom je možné Rámcovú zmluvu čiastočne vypovedať, avšak len vo vzťahu k úverovým operáciám Eurosystemu v cudzej mene so zábezpekou, ak ich zmluvné strany uskutočňujú na základe osobitného dodatku k Rámцovej zmluve.
- 9.7. Zmluvné strany majú právo ukončiť Rámcovú zmluvu písomnou dohodou.
- 9.8. V súlade s ustanoveniami tohto článku sa postupuje, ak je uplatnený opravný prostriedok alebo iné opatrenie vo vzťahu k úverovým operáciám alebo operáciám menovej politiky Eurosystemu voči pobočke zahraničnej banky alebo voči jej materskej spoločnosti alebo bolo rozhodnuté o uplatnení opravného prostriedku alebo iného opatrenia v rámci jednotných pravidiel Eurosystemu.
- 9.9. Ukončiť Rámcovú zmluvu inak ako predpokladajú ustanovenia tohto článku možno, ak je to ustanovené v Rozhodnutiach, alebo ak tak stanovujú kogentné ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky. Bez ohľadu na spôsob ukončenia všetky ustanovenia Rámцovej zmluvy zostávajú v platnosti až do vysporiadania všetkých záväzkov zmluvných strán z nej vyplývajúcich.
- 9.10. Až do vysporiadania všetkých záväzkov zmluvnej strany NBS vyplývajúcej z Rámцovej zmluvy nemôže zmluvná strana NBS bez predchádzajúceho písomného súhlasu NBS vybrať zábezpeku zo združenej zábezpeky nad rámec neuhradených záväzkov zmluvnej strany NBS z Rámцovej zmluvy.

10. DORUČOVANIE

- 10.1. Všetky oznámenia a dokumenty podľa tejto Rámцovej zmluvy budú doručované:
- a) písomne s osobným doručením alebo poštou, pričom oznámenie alebo dokument sa považuje za doručený momentom jeho prijatia alebo odmietnutia jej prijatia, alebo dňom,

- keď sa odoslaná zásielka vráti odosielaajúcej zmluvne strane ako nedoručená,
- b) faxom, pričom oznámenie alebo dokument sa považuje za doručený v momente prijatia správy o bezchybnom faxovom prenose od prijímajúceho faxového aparátu,
 - c) elektronickými komunikačnými prostriedkami, najmä e-mailom, SWIFT-om a inými elektronickými komunikačnými prostriedkami používanými podľa Rozhodnutí, pričom oznámenie alebo dokument sa považuje za doručený adresátovi v momente prijatia elektronickej správy príslušného komunikačného prostriedku adresátom, ak uvedené príslušné Rozhodnutie neustanovuje inak.
- 10.2. Oznámenie alebo dokument sa považuje za doručený v momente jeho doručenia adresátovi určenom podľa predchádzajúceho odseku, okrem prípadu, ak je doručený v deň, ktorý nie je pracovným dňom NBS alebo v pracovný deň NBS po 17:00 hodine, kedy sa považuje za doručený o 08:00 hodine najbližšieho nasledujúceho pracovného dňa NBS, ak Rámcová zmluva neustanovuje inak.
- 10.3. Všetky oznámenia, ako aj iné dokumenty doručované v súvislosti s Rámcovou zmluvou musia byť v slovenskom jazyku, ak právne predpisy neustanovujú inak. V prípade, ak zmluvná strana NBS doručuje dokumenty v inom jazyku, musí byť k nim pripojený úradný preklad. V prípade rozporov medzi jednotlivými jazykovými verziami na účely Rámцovej zmluvy je rozhodujúce vždy znenie v slovenskom jazyku.

11. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 11.1. Rámcová zmluva sa spravuje právnym poriadkom Slovenskej republiky. Ak sa na vznik platného zabezpečenia vyžaduje použitie iného právneho poriadku, nie sú tým dotknuté iné ustanovenia o zabezpečení. Zmluvné strany sa dohodli, že na túto Rámcovú zmluvu sa neuplatnia § 347, 349 ods. 2 a 3, § 351 ods. 2 a § 361 Obchodného zákonníka. Pri určení práv a povinností zmluvných strán sa vždy prednostne prihliada najmä na usmernenia¹, rozhodnutia, stanoviská a postupy ECB pri vykonávaní operácií menovej politiky Euro systému pred akýmkoľvek dispozitívnymi ustanoveniami slovenského práva.
- 11.2. Akékoľvek zmeny v ustanoveniach Rámцovej zmluvy musia byť urobené písomne. Týmto nie sú dotknuté ustanovenia článku 1 ods. 1.4. Rámцovej zmluvy.
- 11.3. Jednotlivé ustanovenia Rámцovej zmluvy a jednotlivá úverová operácia sú vymáhateľné nezávisle od seba a neplatnosť ktoréhokoľvek ustanovenia alebo podmienok úverovej operácie nebude mať žiadny vplyv na platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení, s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takého neplatného ustanovenia zjavné, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení. Zmluvné strany sa zaväzujú dohodnúť na nahradení neplatného alebo neúčinného ustanovenia iným ustanovením s podobnými účinkami. V prípade sporu o výklad sa uprednostní také riešenie, ktoré bude v súlade s princípmi a cieľmi vyplývajúcimi z Rozhodnutí a usmernení, rozhodnutí, stanovísk a postupov ECB pri vykonávaní operácií menovej politiky Euro systému.
- 11.4. Zmluvné strany sa dohodli, že všetky spory, ktoré vzniknú z Rámцovej zmluvy či v súvislosti s Rámcovou zmluvou, budú riešiť predovšetkým vzájomnou dohodou. Ak sa nepodarí takéto spory vyriešiť dohodou, je ktorákoľvek zmluvná strana oprávnená podať návrh na miestne a vecne príslušný súd v Slovenskej republike.
- 11.5. Zmluva bola uzatvorená na základe slobodnej, vážnej a určitej vôle zmluvných strán, zhodli sa na jej obsahu a na znak súhlasu s uvedenými skutočnosťami pripájajú zmluvné strany svoje

podpisy.

- 11.6. Ak zmluvné strany uzatvorili Rámcovú zmluvu o úverových obchodoch so zábezpekou, na základe ktorej boli uzatvorené obchody upravené touto Rámcovou zmluvou pred jej účinnosťou, sa uvedená zmluva sa dňu nadobudnutia účinnosti Rámcovej zmluvy zrušuje. Všetky neukončené úverové obchody a ich zabezpečenie podľa Rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou prechádzajú odo dňa účinnosti Rámcovej zmluvy na Rámcovú zmluvu a riadia sa jej ustanoveniami. Pre vylúčenie pochybností k zmenám podmienok, za akých boli úverové obchody uzatvorené a majú byť ukončené ku dňu prechodu na Rámcovú zmluvu, nedochádza. Prechod práv a povinností sa uskutočňuje v plnom rozsahu, ak táto Rámcová zmluva neustanovuje inak, pričom zmluvné strany potvrdzujú, že všetky nároky a záväzky z úverových obchodov sa považujú za súčasť Rámcovej zmluvy a spravujú sa ďalej ňou. Uzatvorením tejto Rámcovej zmluvy sa Rámcová zmluva o úverových obchodoch so zábezpekou považuje za ukončenú a nahradenú v plnom rozsahu touto Rámcovou zmluvou. Zabezpečovacie postúpenie pohľadávky, ktoré vzniklo na základe Rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou zaniká v súlade so Zmluvou o záložnom práve k úverovým pohľadávkam.
- 11.7. Rámcová zmluva s uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda účinnosť dňom 16. 6. 2025.
- 11.8. NBS pri spracúvaní osobných údajov, poskytnutých zmluvnou stranou NBS pre účely plnenia tejto zmluvy, postupuje v súlade so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES. Informácia o podmienkach spracúvania osobných údajov dotknutých osôb je zverejnená na webovom sídle NBS: <https://www.nbs.sk/sk/ochrana-osobnych-udajov>.
- 11.9. Rámcová zmluva sa uzatvára v 2 vyhotoveniach, každé s platnosťou originálu, z toho 1 vyhotovenie pre NBS a 1 vyhotovenie pre zmluvnú stranu NBS.

Za NBS:

V Bratislave, dňa

Za zmluvnú stranu NBS:

V Bratislave, dňa

.....

.....

“

..

94. Rámcová zmluva o úverových obchodoch v cudzej mene vrátane názvu znie:

„Rámcová zmluva o úverových obchodoch v cudzej mene so zábezpekou

uzavretá podľa § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) a podľa § 18, § 22 a § 23 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zmluva“) medzi:

Národnou centrálnou bankou

Názov: **Národná banka Slovenska**

Sídlo: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Zastúpená:

IČO: 30 844 789

IČ DPH: SK2020815654

DIČ: 2020815654

NBS je zriadená zákonom NR SR č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov

(ďalej len ako „NBS“)

a

Zmluvnou stranou

Názov:

Sídlo:

V mene ktorej koná:

IČO:

IČ DPH:

DIČ:

Zapísaná:

(ďalej len ako „zmluvná strana NBS“)

(NBS a zmluvná strana NBS sa na účely Rámcovej zmluvy označujú ďalej spoločne aj ako „zmluvné strany“ alebo jednotlivo „zmluvná strana“)

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

Zmluvné strany uzatvorili Rámcovú zmluvu o úverových operáciách so zábezpekou (ďalej len „Rámcová zmluva“), na základe ktorej uskutočňujú úverové operácie Eurosystému so zábezpekou v mene euro. Zmluvné strany touto Zmluvou upravujú osobitné podmienky, práva a povinnosti zmluvných strán pri uskutočňovaní úverových operácií Eurosystému v cudzej mene.

Všetky úverové obchody v cudzej mene uzatvorené na základe Zmluvy a úverové operácie podľa Rámcovej zmluvy tvoria jeden zmluvný vzťah. Zmluva predstavuje dodatok k Rámcovej zmluve a upravuje osobitné podmienky pre uzatvorenie a uskutočňovanie platieb úverového obchodu v cudzej mene. Na zmluvný vzťah zmluvných strán založený touto Zmluvou sa aplikuje, Preambula, článok 1, článok 2 ods. 2.4., článok 4, článok 6 až 10 a článok 11 ods. 11.1. až 11.5. Rámcovej zmluvy, pričom na účely uvedených článkov pojem úverová operácia zahŕňa aj úverový obchod v cudzej mene so zábezpekou podľa článku 2 ods. 2.2. tejto Zmluvy.

2. PREDMET ZMLUVY

- 2.1. Predmetom Zmluvy je úprava podmienok, práv a povinností zmluvných strán pri uskutočňovaní úverových operácií Eurosystemu v cudzej mene so zábezpekou.
- 2.2. Zmluva sa vzťahuje na úverové operácie v cudzej mene so zábezpekou realizované na dodanie likvidity zmluvnej strane NBS formou reverzných obchodov.
- 2.3. Na úverové operácie Eurosystemu podľa odseku 2.2, ktoré sa uskutočňujú na základe Zmluvy (ďalej len „úverový obchod v cudzej mene“) sa vzťahuje Rámcová zmluva, podmienky úverového obchodu v cudzej mene, konfirmácia a iné dokumenty, na ktorých sa zmluvné strany dohodnú alebo na ktoré odkazuje Rámcová zmluva.
- 2.4. Zmluvná strana NBS vyhlasuje, že sa riadne oboznámila s osobitnými podmienkami a postupmi tendra pre úverové obchody v cudzej mene uverejnené na webovom sídle ECB a sú dokumentmi podľa článku 1 ods. 1.3 písm. b) Rámцovej zmluvy. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje oboznamovať sa s každou ich zmenou.

3. UZATVORENIE ÚVEROVÉHO OBCHODU V CUDZEJ MENE

- 3.1. Zmluvná strana NBS má prístup k úverovým obchodom v cudzej mene podľa podmienok v Rozhodnutiach. Zmluva nezáväzuje NBS k uzatvoreniu úverového obchodu v cudzej mene, ak príslušné Rozhodnutie neustanovuje inak.
- 3.2. Zmluvná strana NBS kontaktuje NBS na účel uzatvorenia úverového obchodu v cudzej mene prostredníctvom IS EBS a v prípade jeho nefunkčnosti náhradným spôsobom, a to telefonicky prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru, e-mailom, faxovou správou alebo elektronickými obchodnými systémami (LSEG, Bloomberg) podľa dohody zmluvných strán.
- 3.3. Úverový obchod v cudzej mene je považovaný za uzatvorený potvrdením výsledku tendra zmluvnej strane NBS prostredníctvom elektronických obchodných systémov (LSEG, Bloomberg) alebo telefonicky. Potvrdenie výsledku tendra obsahuje minimálne: výšku sumy úverového obchodu, deň jeho vyrovnania, deň splatnosti úverového obchodu a úrokovú sadzbu úverového obchodu alebo spôsob jej určenia.
- 3.4. V deň uzatvorenia úverového obchodu v cudzej mene si zmluvné strany zašlú potvrdenie (ďalej len „konfirmácia“) o uzatvorení úverového obchodu v cudzej mene prostredníctvom swiftovej správy alebo prostredníctvom elektronických prostriedkov. Konfirmácia obsahuje najmä tieto údaje:
 - a) identifikácia zmluvných strán (SWIFT Code),
 - b) dátum uzatvorenia úverového obchodu v cudzej mene,
 - c) dátum vyrovnania úverového obchodu v cudzej mene,
 - d) dátum splatnosti úverového obchodu v cudzej mene,
 - e) suma úverového obchodu v cudzej mene spolu s uvedením meny úverového obchodu v cudzej mene,
 - f) hodnota úrokov v cudzej mene,
 - g) úroková sadzba,
 - h) platobné inštrukcie na peňažné vyrovanie úverového obchodu v cudzej mene.
- 3.5. Ak zmluvná strana NBS zašle konfirmáciu, ktorá obsahuje odlišné alebo dodatočné podmienky, NBS vyzve zmluvnú stranu NBS, aby konfirmáciu opravila v súlade s podmienkami uzatvoreného úverového obchodu v cudzej mene.

- 3.6. Úverový obchod v cudzej mene je uzatvorený za predpokladu, že sú splnené všetky podmienky na jeho uzatvorenie vyplývajúce z príslušných Rozhodnutí.
- 3.7. Ak v deň vyrovnania uzatvoreného úverového obchodu v cudzej mene združená zábezpeka pre úverové operácie Eurosystému (ďalej len „združená zábezpeka“) nie je dostatočná na zabezpečenie hodnoty záväzku zmluvnej strany NBS z uzatvoreného úverového obchodu v cudzej mene, NBS je oprávnená upraviť hodnotu úverového obchodu v cudzej mene a jeho peňažné vyrovnanie tak, aby úverový obchod v cudzej mene zodpovedal hodnote združenej zábezpeky t. j. bol zabezpečený združenou zábezpekou.
- 3.8. Prístup k podmienkam uzatvorených úverových obchodov v cudzej mene a ich aktuálneho stavu má zmluvná strana NBS prostredníctvom ECMS.
- 3.9. Za zmluvnú stranu sú oprávnené kontaktovať druhú zmluvnú stranu a uzatvárať úverové obchody v cudzej mene len osoby uvedené a podpísané v podpisových vzoroch, ktorých vzor je prílohou Rozhodnutia o implementácii. Podpisový vzor zmluvnej strany NBS musí byť podpísaný štatutárnym zástupcom zmluvnej strany NBS a za NBS povereným zástupcom. Zmena oprávnených osôb uvedených na podpisových vzoroch doručených druhej zmluvnej strane musí byť oznámená písomne spolu s doručením nových podpisových vzorov. Takáto zmena je účinná najskôr nasledujúci deň po doručení druhej zmluvnej strane v písomnej forme poštou alebo osobne.

4. PLATBY

- 4.1. Všetky platby úverových obchodov v cudzej mene realizované na základe Zmluvy budú uskutočnené v mene úverového obchodu bez akýchkoľvek poplatkov, daní alebo zrážok, pričom hodnota bude vyjadrená v jednotkách so zaokrúhlením na dve desatinné miesta. Týmto nie je dotknutý ods. 4.7. tohto článku.
- 4.2. Platby NBS vyplývajúce z úverových obchodov v cudzej mene bude NBS plniť bezhotovostným prevodom na účet zmluvnej strany NBS vedený v cudzej mene u korešpondenta, ktorého zmluvná strana NBS uviedla v konfirmácii, započítaním alebo kombináciou uvedených spôsobov. NBS je oprávnená jednostranne započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči zmluvnej strane NBS, a to bez ohľadu na to, či ide o pohľadávky splatné, nesplatné, premlčané alebo nepremľané.
- 4.3. Platby zmluvnej strany NBS vyplývajúce z úverových obchodov v cudzej mene bude zmluvná strana NBS plniť bezhotovostným prevodom na účet NBS vedený v cudzej mene u korešpondenta, ktorého NBS uviedla v konfirmácii. Zmluvná strana NBS nie je oprávnená jednostranne započítať voči NBS žiadnu svoju pohľadávku vyplývajúcu z Rámcovej zmluvy voči NBS.
- 4.4. Platby v prospech zmluvnej strany NBS sa vykonávajú v deň vyrovnania podľa indikatívneho kalendára vyrovnania operácií Eurosystému v cudzej mene.
- 4.5. Ak zmluvné strany majú vzájomné záväzky z úverových obchodov v cudzej mene splatné v ten istý deň v tej istej mene, NBS môže vzájomné splatné záväzky vzájomne započítať (netting platieb). Výsledok započítania oznámi NBS zmluvnej strane NBS elektronicky.
- 4.6. Všetky platby sa realizujú v deň, ktorý je pracovným dňom príslušnej korešpondenčnej banky. Ak akýkoľvek deň platby pripadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom podľa prvej vety, platba sa vykoná najbližší pracovný deň.

- 4.7. NBS je oprávnená účtovať zmluvnej strane NBS poplatky, akékoľvek zrážky a dane súvisiace s úverovými obchodmi v cudzej mene, poskytnutou zábezpekou, uloženou sankciou, uplatnenou zmluvnou pokutou alebo uskutočňovaním platieb, ktoré sú vyžadované Rámcovou zmluvou, inými dojednaniami medzi zmluvnými stranami alebo právnymi predpismi.
- 4.8. Záväzok poskytnúť platbu v prospech zmluvnej strany sa považuje za splnený pripísaním peňažnej sumy na účet zmluvnej strany.
- 4.9. Ak zmluvná strana NBS neuhradí riadne a včas ktorúkoľvek sumu splatnú podľa Rámcovej zmluvy, ak nie je uvedené pri jednotlivom úverovom obchode v cudzej mene inak, je zmluvná strana NBS povinná zaplatiť NBS úrok z omeškania z dlžnej čiastky za každý deň omeškania od jej dňa splatnosti až do zaplatenia (vrátane dňa úhrady) vo výške určenej Eurosystemom.
- 4.10. Ak je na účely Zmluvy potrebný prepočet sumy a príslušenstva úverového obchodu v cudzej mene na euro, prepočet sa uskutoční podľa pravidiel prepočtu, ktoré sú súčasťou potvrdenia výsledku tendra. Ak takýto kurz nie je možné použiť, použije sa výmenný kurz pre danú cudziu menu podľa kurzového lístka ECB zverejneného v deň prepočtu.

5. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 5.1. Pre túto Zmluvu platí, že ak zmluvné strany uzatvorili Rámcovú zmluvu o úverových obchodoch so zábezpekou v cudzej mene, na základe ktorej boli uzatvorené obchody upravené touto Zmluvou pred jej účinnosťou, ku dňu nadobudnutia účinnosti Zmluvy sa uvedená rámcová zmluva zrušuje. Všetky neukončené úverové obchody v cudzej mene a ich zabezpečenie podľa Rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou v cudzej mene prechádzajú odo dňa účinnosti Zmluvy na Zmluvu a riadia sa jej ustanoveniami. Pre vylúčenie pochybností, k zmenám podmienok, za akých boli úverové obchody v cudzej mene uzatvorené a majú byť ukončené ku dňu prechodu na túto Zmluvu, nedochádza. Prechod práv a povinností sa uskutočňuje v plnom rozsahu, pričom zmluvné strany potvrdzujú, že všetky nároky a záväzky z úverových obchodov sa považujú za súčasť Zmluvy a spravujú sa ďalej ňou. Uzatvorením tejto Rámcovej zmluvy sa Rámcová zmluva o úverových obchodoch so zábezpekou v cudzej mene považuje za ukončenú a nahradenú v plnom rozsahu touto Zmluvou.
- 5.2. Rámcová zmluva s uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda účinnosť dňom 16. 6. 2025.
- 5.3. Rámcová zmluva sa uzatvára v 2 vyhotoveniach, každé s platnosťou originálu, z toho 1 vyhotovenie pre NBS a 1 vyhotovenie pre zmluvnú stranu NBS.
- 5.4. Zmluva bola uzatvorená na základe slobodnej, vážnej a určitej vôle zmluvných strán, zhodli sa na jej obsahu a na znak súhlasu s uvedenými skutočnosťami pripájajú zmluvné strany svoje podpisy.

Za NBS:

V Bratislave, dňa

Za zmluvnú stranu NBS:

V Bratislave, dňa

.....

.....

..

95. Rámcová zmluva o vkladových obchodoch vrátane názvu znie:

„Rámcová zmluva o vkladových obchodoch

uzavretá podľa § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) a podľa § 18, § 22 a § 23 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len „Rámcová zmluva“) medzi:

Národnou centrálnou bankou

Názov: **Národná banka Slovenska**
Sídlo: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Zastúpená:
IČO: 30 844 789
IČ DPH: SK2020815654
DIČ: 2020815654

NBS je zriadená zákonom NR SR č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „NBS“)

a

Zmluvnou stranou

Názov:
Sídlo:
V mene ktorej koná:
IČO:
IČ DPH:
DIČ:
Zapísaná:

(ďalej len ako „zmluvná strana NBS“)

(NBS a zmluvná strana NBS sa na účely Rámcovej zmluvy označujú ďalej spoločne aj ako „zmluvné strany“ alebo jednotlivo „zmluvná strana“)

PREAMBULA

NBS vykonáva v mene Eurosystému operácie menovej politiky Eurosystému denominované v eurách v súlade s jednotnými pravidlami ich uskutočňovania upravenými v usmerneniach Európskej centrálnej banky¹, ktoré NBS implementuje do svojich právnych predpisov. Operácie menovej politiky Eurosystému denominované v eurách je NBS oprávnená vykonávať s akceptovateľnými zmluvnými stranami za podmienky dodržania jednotných pravidiel uskutočňovania jednotnej menovej politiky Eurosystému.

¹ Napr: usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystému (prepracované znenie) (ECB/2014/60) (Ú. v. EÚ L 91, 02/04/2015) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/3129 z 13. augusta 2024 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystému (ECB/2024/22) (Ú. v. EÚ L, 2024/3129, 20.12.2024) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky z 9. júla 2014 o dodatočných dočasných opatreniach týkajúcich sa refinančných operácií Eurosystému a akceptovateľnosti zábezpeky, ktorým sa mení usmernenie ECB/2007/9 (prepracované znenie) (ECB/2014/31) (Ú. v. EÚ L 240, 13.8.2014) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/65 z 18. novembra 2015 o oceňovacích zrážkach uplatňovaných pri vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystému (ECB/2015/35) (Ú. v. EÚ L 14, 21.1.2016) v platnom znení.

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1.1. Táto Rámcová zmluva:

- (a) používa pojmy uvedené v
 - Rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystému v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Rozhodnutie o implementácii“),
 - Rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. 3/2025 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystému v Slovenskej republike (ďalej len ako „Rozhodnutie o ECMS“),
 - Rozhodnutí NBS č. 10/2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET – SK) v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Rozhodnutie TARGET“)(Rozhodnutie o implementácii, Rozhodnutie o ECMS a Rozhodnutie TARGET ďalej spolu ako „Rozhodnutia“), a
- (b) používa pojmy uvedené v právnych aktoch Európskej centrálnej banky vydaných na implementáciu jednotného rámca menovej politiky Eurosystému, riadenia zábezpeky v úverových operáciách Eurosystému¹, ako aj v príslušných právnych aktoch EÚ.

1.2. Vyššie uvedené pojmy a odkazy sa vzťahujú na celú Rámcovú zmluvu, ako aj na jednotlivé vkladové obchody Eurosystému uzatvorené na jej základe. Použité pojmy sa vykladajú v súlade s Rozhodnutiami a právnymi aktami v odseku 1.1.; týmto nie je dotknuté definovanie pojmov v Rámcovej zmluve na účely Rámcovej zmluvy.

1.3. Súčasťou Rámcovej zmluvy sú:

- a) Rozhodnutia uvedené v odseku 1.1. písm. a) tohto článku, v ktorých sa bližšie upravujú práva, povinnosti zmluvných strán pri prijímaní termínovaných vkladov v rámci operácií na voľnom trhu a jednoduchých sterilizačných operáciách Eurosystému, ich prijímania ako zábezpeky, ukladanie sankcií, opravných prostriedkov alebo iných opatrení a všetky súvisiace vzťahy, ktoré medzi zmluvnými stranami môžu vzniknúť pri ich realizácii. Akákoľvek povinnosť vyplývajúca z uvedených Rozhodnutí je rovnako záväzná, ako keby bola obsiahnutá priamo v Rámcovej zmluve,
- b) dokumenty, na ktoré Rámcová zmluva odkazuje alebo na ich použitie alebo uzatvorenie sa zmluvné strany dohodli.

1.4. Zmluvná strana NBS berie na vedomie, že Rozhodnutia je NBS oprávnená jednostranne kedykoľvek zmeniť a ak ide o právne akty uvedené v odseku 1.1. písm. b), je oprávnená ich jednostranne kedykoľvek zmeniť ECB. Takto vykonané zmeny sú pre zmluvné strany záväzné a zmluvné strany sú povinné sa nimi riadiť. Zmenu Rozhodnutí NBS oznamuje zverejnením na webovom sídle NBS. NBS môže zmenu Rozhodnutí zmluvnej strane NBS oznámiť aj písomne.

1.5. Zmluvná strana NBS vyhlasuje, že sa riadne oboznámila s Rozhodnutiami a právnymi aktami uvedenými v odseku 1.1. písm. b) a zaväzuje sa oboznamovať sa s každou ich zmenou.

2. PREDMET ZMLUVY

2.1. Predmetom Rámcovej zmluvy je úprava podmienok, práv a povinností zmluvných strán pri uskutočňovaní vkladových obchodov pri výkone operácií menovej politiky Eurosystému.

2.2. Táto Rámcová zmluva sa vzťahuje na vkladové obchody v mene euro a to:

- a) prijímanie termínovaných vkladov v rámci operácií na voľnom trhu,
- b) jednoduché sterilizačné operácie.

2.3. Na vkladové obchody podľa odseku 2.2, ktoré sa uskutočňujú na základe Rámcovej zmluvy

(ďalej spolu aj ako „vkladový obchod“) sa vzťahuje Rámcová zmluva, podmienky vkladového obchodu a iné dokumenty na ktorých sa zmluvné strany dohodnú.

3. UZATVÁRANIE VKLADOVÉHO OBCHODU

- 3.1. Zmluvná strana NBS má prístup k vkladovým obchodom podľa podmienok v Rozhodnutiach. Rámcová zmluva nezáväzuje NBS k uzatvoreniu vkladového obchodu, ak príslušné Rozhodnutie neustanovuje inak.
- 3.2. Zmluvná strana NBS kontaktuje NBS na účely uzatvorenia termínovaného vkladu v rámci operácií na voľnom trhu prostredníctvom IS EBS a v prípade jeho nefunkčnosti náhradným spôsobom, a to telefonicky prostredníctvom nahrávaného telefonického rozhovoru, e-mailom, faxovou správou alebo elektronickými obchodnými systémami (LSEG, Bloomberg) podľa dohody zmluvných strán. Komunikácia medzi zmluvnými stranami pri uzatvorení jednodňovej sterilizačnej operácie sa realizuje v systéme TARGET.
- 3.3. Vkladový obchod:
- a) prijímania termínovaných vkladov v rámci operácií na voľnom trhu je považovaný za uzatvorený potvrdením výsledku tendra zmluvnej strane NBS prostredníctvom elektronických obchodných systémov (LSEG, Bloomberg) alebo telefonicky; potvrdenie výsledku tendra obsahuje minimálne: výšku sumy vkladového obchodu, deň jeho vyrovnania, deň splatnosti vkladového obchodu a úrokovú sadzbu vkladového obchodu alebo spôsob jej určenia,
 - b) jednodňová sterilizačná operácia sa považuje za uzatvorenú pripísaním peňažných prostriedkov na účet NBS za predpokladu splnenia podmienok § 30 ods. 3 Rozhodnutia o implementácii.
- 3.4. Ak v deň vyrovnania vkladového obchodu podľa článku 2 ods. 2.2 písm. a), zmluvná strana nepripíše dohodnutú výšku peňažných prostriedkov je NBS oprávnená upraviť hodnotu vkladového obchodu a jeho peňažné vyrovnanie tak, aby vkladový obchod zodpovedal hodnote pripísaných peňažných prostriedkov.
- 3.5. Prístup k podmienkam prijatých termínovaných vkladov v rámci operácií na voľnom trhu a ich aktuálneho stavu má zmluvná strana NBS prostredníctvom ECMS². Informácie o uzatvorených jednodňových sterilizačných operáciách má zmluvná strana NBS v systéme TARGET.
- 3.6. Za zmluvnú stranu sú oprávnené kontaktovať druhú zmluvnú stranu a uzatvárať vkladové obchody podľa článku 2 ods. 2.2. písm. a) len osoby uvedené a podpísané v podpisových vzoroch, ktorého vzor je prílohou Rozhodnutia o implementácii. Podpisový vzor zmluvnej strany NBS musí byť podpísaný štatutárnym zástupcom zmluvnej strany NBS a za NBS povereným zástupcom. Zmena oprávnených osôb uvedených na podpisových vzoroch doručených druhej zmluvnej strane musí byť oznámená písomne spolu s doručením nových podpisových vzorov. Takáto zmena je účinná najskôr nasledujúci deň po doručení druhej zmluvnej strane v písomnej forme poštou alebo osobne. Za zmluvnú stranu NBS sú oprávnené kontaktovať a uzatvárať jednodňové sterilizačné operácie osoby, ktorým NBS udelila príslušné oprávnenie v systéme TARGET.

4. PLATBY

- 4.1. Na vkladové obchody podľa Rámцovej zmluvy používa zmluvná strana NBS účty vedené v platobnom systéme TARGET.

² Systém riadenia zábezpeky Eurosystemu

- 4.2. Zmluvná strana NBS musí mať v deň uzavretia vkladového obchodu dostatočné množstvo peňažných prostriedkov na účte na zloženie sumy vkladového obchodu.
- 4.3. NBS je oprávnená v deň uzavretia vkladového obchodu podľa článku 2 ods. 2.2. písm. a) zúčtovať na ťarchu účtu zmluvnej strany NBS v systéme TARGET sumu vkladového obchodu. Sumu jednodňovej sterilizačnej operácie je zmluvná strana NBS povinná pripísať do stanoveného času na určený účet v TARGET.
- 4.4. Ak zmluvné strany majú vzájomné záväzky z úverových operácií Eurosystemu realizovaných na základe Rámcovej zmluvy o úverových operáciách so zábezpekou, vkladových obchodov splatné v ten istý deň a v tej istej mene, NBS môže vzájomné splatné záväzky vzájomne započítať (netting platieb) podľa pravidiel určených Eurosystemom. Vzájomné započítanie sa uskutočňuje v ECMS a zmluvná strana NBS je o výsledku započítania informovaná v ECMS.
- 4.5. Ak je medzi zmluvnými stranami uzatvorená Rámcová zmluva o úverových operáciách so zábezpekou, vkladové obchody podľa článku 2 ods. 2.2. písm. a) sú mobilizované ako zábezpeka a vzťahujú sa na nich ustanovenia o zabezpečení a jeho výkone podľa uvedenej rámcovej zmluvy a Rozhodnutia o ECMS.
- 4.6. Ak budú splnené všetky podmienky podľa Rámcovej zmluvy a konkrétneho vkladového obchodu NBS v deň splatnosti vkladového obchodu vyplatí sumu vkladu spolu s úrokmi. Tento záväzok NBS je splnený pripísaním sumy na účet zmluvnej strany NBS v deň splatnosti vkladového obchodu. V prípade zápornej úrokovej sadzby je NBS oprávnená odpísať sumu úrokov z vkladového obchodu alebo z účtu zmluvnej strany NBS v systéme TARGET.
- 4.7. NBS je oprávnená stiahnuť z akéhokoľvek účtu zmluvnej strany NBS v systéme TARGET akékoľvek úroky, poplatky, zrážky a dane súvisiace s vkladovými obchodmi, uloženou peňažnou sankciou, alebo uskutočňovaním platieb, ktoré sú vyžadované Rámcovou zmluvou, inými dojednaniami medzi zmluvnými stranami alebo právnymi predpismi.

5. OSTATNÉ DOJEDNANIA

- 5.1. Zmluvné strany súhlasia, že telefonické rozhovory realizované v súvislosti s Rámcovou zmluvou budú nahrávané a môžu byť uchovávané a v prípade potreby použité pre potreby Rámcovej zmluvy.
- 5.2. NBS nezodpovedá zmluvnej strane za škodu spôsobenú zneužitím podpisových vzorov oprávnených osôb alebo zneužitím prístupov do informačných systémov používaných v súvislosti s Rámcovou zmluvou.
- 5.3. Zmluvná strana NBS nie je oprávnená zmluvne previesť alebo postúpiť žiadne práva alebo povinnosti vyplývajúce z Rámcovej zmluvy na inú osobu bez predchádzajúceho písomného súhlasu NBS.
- 5.4. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje plniť všetky svoje povinnosti súvisiace s vkladovými obchodmi vyplývajúcich z Rozhodnutí a poskytnúť súčinnosť NBS najmä pri plnení jej úloh vrátane výkonu kontrolných mechanizmov.
- 5.5. NBS je v súvislosti s vykonávaním operácií menovej politiky Eurosystemu oprávnená žiadať od zmluvnej strany NBS akúkoľvek potrebnú informáciu. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje plniť povinnosť podľa prvej vety a zároveň všetky svoje povinnosti súvisiace s vkladovými obchodmi.

- 5.6. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje umožniť NBS alebo osobe, ktorú NBS poverí, vykonať kontrolu podľa § 37 Rozhodnutia o implementácii. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje poskytnúť NBS alebo ňou poverenej osobe potrebnú súčinnosť, vrátane všetkých informácií a dokumentácie, ktoré si kontrola bude vyžadovať. Zmluvná strana NBS sa zaväzuje bezodkladne zabezpečiť nápravu zistení kontroly v rozsahu a stanovenej lehote určenej NBS. Právo NBS uložiť sankcie alebo iné opatrenia za porušenie povinností pri vykonávaní vkladových obchodov týmto nie je dotknuté.
- 5.7. Zmluvná strana NBS nie je oprávnená jednostranne započítať voči NBS žiadnu svoju pohľadávku vyplývajúcu z Rámcovej zmluvy voči NBS.
- 5.8. Zmluvná strana NBS súhlasí, že všetky informácie a doklady poskytnuté v súvislosti s Rámcovou zmluvou môžu byť poskytnuté v rozsahu potrebnom na účely vykonávania vkladových obchodov, Eurosystemu alebo tretím osobám ako je to uvedené v Rozhodnutiach.
- 5.9. Zaplatením uložených sankcií nie je dotknutý nárok na náhradu škody.

6. VYHLÁSENIA

- 6.1. Zmluvná strana NBS vyhlasuje že:
- a) spĺňa kritériá akceptovateľnosti zmluvnej strany NBS pre vkladové obchody,
 - b) má plnú spôsobilosť a oprávnenie uzatvoriť Rámcovú zmluvu a boli riadne schválené a vykonané všetky potrebné úkony v súlade s internými a korporátnymi pravidlami zmluvnej strany NBS na podpísanie tejto zmluvy a každého jednotlivého vkladového obchodu,
 - c) Rámcová zmluva a každý dokument uzavretý v súvislosti s ňou, ako aj každý záväzok z nich vyplývajúci je platný a pre ňu záväzný a voči nej vykonateľný v súlade s jeho podmienkami, okrem prípadov, ktoré môžu vyplývať z právnych predpisov upravujúcich konkurz, reštrukturalizáciu a podobné konania majúce vo všeobecnosti dopad na práva veriteľov,
 - d) každá informácia ňou predložená je správna, úplná a nezavádzajúca v podstatnom ohľade ku dňu, ku ktorému je datovaná alebo, ak nie je datovaná, ku ktorému bola predložená,
 - e) pri uzatváraní vkladových obchodov koná vo vlastnom mene a na vlastný účet.

7. SANKCIE A INÉ OPATRENIA

- 7.1. Zmluvnej strane NBS môžu byť podľa § 5 Rozhodnutia o implementácii uložené peňažné sankcie alebo peňažné sankcie spolu s nepeňažnými sankciami, ktoré majú za následok pozastavenie účasti zmluvnej strany NBS ku vkladovým obchodom pri výkone operácií menovej politiky Eurosystemu.
- 7.2. Voči zmluvnej strane NBS môžu byť uplatnené opravné prostriedky podľa § 5c Rozhodnutia o implementácii, najmä:
- a) z dôvodov obozretnosti podľa § 5a Rozhodnutia o implementácii,
 - b) ak nastanú skutočnosti definované ako prípady zlyhania podľa § 5b Rozhodnutia o implementácii.
- 7.3. Voči zmluvnej strane NBS môžu byť uplatnené iné opatrenia pri aplikácii jednotných pravidiel Eurosystemu.
- 7.4. Uplatnenie opravného prostriedku alebo opatrenia podľa ods. 7.2. až 7.3. môže mať za následok určenie predčasnej splatnosti určených vkladových obchodov alebo všetkých vkladových obchodov, ktoré nie sú splatné zo strany NBS.

8. UKONČENIE

- 8.1. Rámcová zmluva môže byť vypovedaná ktoroukoľvek zo zmluvných strán na základe písomnej výpovede doručenej druhej zmluvnej strane s výpovednou lehotou jeden mesiac, ktorá začína plynúť od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení druhej zmluvnej strane.
- 8.2. Zmluvná strana NBS nie je oprávnená vypovedať jednotlivé vkladové obchody.
- 8.3. Zmluvné strany majú právo ukončiť Rámcovú zmluvu písomnou dohodou.
- 8.4. Ak je Rámcová zmluva vypovedaná zo strany NBS alebo vkladové obchody ukončené z dôvodu uplatnenia oprávneného prostriedku alebo opatrenia podľa ods. 7.2. až 7.3. tejto Rámцovej zmluvy, ktoré majú za následok určenie predčasnej splatnosti vkladových obchodov, môže NBS určiť dátum predčasného ukončenia vkladových obchodov a v určenej lehote dôjde k ich vyplateniu na účet zmluvnej strany NBS, ak nedôjde k výkonu práv neuvolnenia zábezpeky zo združenej zábezpeky alebo použitia vkladového obchodu ako zábezpeky na základe Rámцovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou.

9. DORUČOVANIE

- 9.1. Všetky oznámenia a dokumenty podľa tejto Rámцovej zmluvy budú doručované:
- a) písomne s osobným doručením alebo poštou, pričom oznámenie alebo dokument sa považuje za doručený momentom jeho prijatia, odmietnutia jej prijatia alebo dňom, keď sa odoslaná zásielka vráti odosielajúcej zmluvne strane ako nedoručená,
 - b) faxom, pričom oznámenie alebo dokument sa považuje za doručený v momente prijatia správy o bezchybnom faxovom prenose od prijímajúceho faxového aparátu,
 - c) elektronickými komunikačnými prostriedkami, najmä e-mailom, SWIFT-om a inými elektronickými komunikačnými prostriedkami používanými podľa Rozhodnutí, pričom oznámenie alebo dokument sa považuje za doručený adresátovi v momente prijatia elektronickej správy príslušného komunikačného prostriedku adresátom, ak uvedené príslušné Rozhodnutie neustanovuje inak.
- 9.2. Oznámenie alebo dokument sa považuje za doručený v momente jeho doručenia adresátovi určenom podľa predchádzajúceho odseku, okrem prípadu, ak je doručený v deň, ktorý nie je pracovným dňom NBS alebo v pracovný deň NBS po 17:00 hodine, kedy sa považuje za doručený o 08:00 hodine najbližšieho nasledujúceho pracovného dňa NBS, ak Rámcová zmluva neustanovuje inak.

10. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 10.1. Rámcová zmluva sa spravuje právnym poriadkom Slovenskej republiky. Zmluvné strany sa dohodli, že na túto Rámcovú zmluvu sa neuplatní § 361 Obchodného zákonníka. Pri určení práv a povinností zmluvných strán a ich výklade sa vždy prihliada na usmernenia¹⁾, rozhodnutia, stanoviská a postupy Euro systému pri vykonávaní operácií menovej politiky prednostne pred akýmkoľvek dispozitívnymi ustanoveniami slovenského práva.
- 10.2. Akékoľvek zmeny v texte Rámцovej zmluvy sa musia byť urobené písomne. Týmto nie je dotknuté ustanovenie článku 1 ods. 1.4 Rámцovej zmluvy.
- 10.3. Jednotlivé ustanovenia Rámцovej zmluvy a jednotlivý vkladový obchod je vymáhateľný nezávisle od seba a neplatnosť ktoréhokoľvek ustanovenia alebo podmienok vkladového obchodu nebude mať žiadny vplyv na platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení,

s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takeého neplatného ustanovenia zrejmé, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení. Zmluvné strany sa zaväzujú dohodnúť na nahradení neplatného alebo neúčinného ustanovenia iným ustanovením s podobnými účinkami. V prípade sporu o výklad sa uprednostní také riešenie, ktoré bude v súlade s princípmi a cieľmi vyplývajúcimi z Rozhodnutí a usmerneniami, rozhodnutiami, stanoviskami a postupmi ECB.

- 10.4. Zmluvné strany sa dohodli, že všetky spory, ktoré vzniknú z Rámcovej zmluvy či v súvislosti s Rámcovou zmluvou budú riešiť predovšetkým vzájomnou dohodou. V prípade, že sa nepodarí takéto spory vyriešiť dohodou, je ktorákolvek zmluvná strana oprávnená podať návrh na miestne a vecne príslušný súd v Slovenskej republike.
- 10.5. Zmluva bola uzatvorená na základe slobodnej, vážnej a určitej vôle zmluvných strán, zhodli sa na jej obsahu a na znak súhlasu s uvedenými skutočnosťami pripájajú zmluvné strany svoje podpisy.
- 10.6. Ak zmluvné strany uzatvorili Rámcovú zmluvu o termínovaných vkladových obchodoch, na základe ktorej boli uzatvorené obchody upravené touto Rámcovou zmluvou pred jej účinnosťou, uvedená rámcová zmluva sa ku dňu nadobudnutia účinnosti Rámcovej zmluvy zrušuje. Všetky neukončené termínované obchody podľa Rámcovej zmluvy o termínovaných vkladových obchodoch prechádzajú odo dňa účinnosti Rámcovej zmluvy na Rámcovú zmluvu a riadia sa jej ustanoveniami. Pre vylúčenie pochybnosti k zmenám podmienok, za akých boli vkladové obchody uzatvorené a majú byť ukončené ku dňu prechodu na Rámcovú zmluvu, nedochádza. Prechod práv a povinností sa uskutočňuje v plnom rozsahu, pričom zmluvné strany potvrdzujú, že všetky nároky a záväzky z vkladových obchodov sa považujú za súčasť Rámcovej zmluvy a spravujú sa ďalej ňou. Uzatvorením tejto Rámcovej zmluvy sa Rámcová zmluva vkladových obchodoch považuje za ukončenú a nahradenú v plnom rozsahu touto Rámcovou zmluvou.
- 10.7. Rámcová zmluva s uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda účinnosť dňom 16.6.2025.
- 10.8. NBS pri spracúvaní osobných údajov, poskytnutých záložcom pre účely plnenia tejto zmluvy, postupuje v súlade so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES. Informácia o podmienkach spracúvania osobných údajov dotknutých osôb je zverejnená na webovom sídle NBS: <https://www.nbs.sk/sk/ochrana-osobnych-udajov>.
- 10.9. Rámcová zmluva sa uzatvára v 2 vyhotoveniach, každé s platnosťou originálu, z toho 1 vyhotovenie pre NBS a 1 vyhotovenie pre zmluvnú stranu NBS.

Za NBS:

V Bratislave, dňa

.....

Za zmluvnú stranu NBS:

V Bratislave, dňa

.....

“

”

96. Zmluva o záložnom práve k úverovým pohľadávkam vrátane názvu znie:

„Zmluva o záložnom práve k úverovým pohľadávkam
uzavretá podľa § 151me a nasl. Občianskeho zákonníka a Obchodného zákonníka

(ďalej len ako „zmluva“)

Záložný veriteľ:

Názov: **Národná banka Slovenska**
Sídlo: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Zastúpená:
IČO: 30 844 789
IČ DPH: SK2020815654
DIČ: 2020815654
NBS je zriadená zákonom NR SR č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov

(ďalej len „Záložný veriteľ“)

a

Záložca:
Sídlo:

V mene ktorého koná:
IČO:
IČ DPH:
DIČ:
Zapísaná:

(ďalej len „Záložca“)

(Záložný veriteľ a Záložca, ďalej spoločne aj ako „zmluvné strany“ alebo jednotlivo „zmluvná strana“)

PREAMBULA

Zmluvné strany uzatvorili dňa 16.06.2025 Rámcovú zmluvu o úverových operáciách so zábezpekou v znení jej neskorších dodatkov (ďalej len „Rámcová zmluva“), na základe ktorej môžu zmluvné strany vykonávať úverové operácie Eurosystému v rámci operácií menovej politiky Eurosystému (ďalej len „úverové operácie“). V súlade s jednotnými pravidlami Eurosystému úverové operácie realizované na základe Rámcovej zmluvy musia byť zabezpečené akceptovateľnou zábezpekou za podmienok vymedzených Rámcovou zmluvou a pravidlami Eurosystému.

1. PREDMET ZMLUVY A ZABEZPEČENÁ POHĽADÁVKA

1.1 Záložný veriteľ na základe Rámcovej zmluvy poskytol a poskytne Záložcovi po splnení dohodnutých podmienok peňažné prostriedky na účely vykonávania úverových operácií až do výšky hodnoty zábezpek poskytovaných Záložcom a ktoré Záložca eviduje (vkladá) do združenej zábezpeky úverových operácií Eurosystému vedenej pre Záložcu v systéme riadenia zábezpeky Eurosystému (ďalej len „ECMS“). Záložca sa zaviazal splatiť poskytnuté

peňažné prostriedky s príslušenstvom za podmienok dohodnutých v Rámcovej zmluve.

- 1.2 Predmetom tejto zmluvy je dohoda zmluvných strán o zriadení záložného práva, ktorým sa zabezpečujú pohľadávky Záložného veriteľa voči Záložcovi z Rámcovej zmluvy vrátane jej neskorších dodatkov. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia Rámcovou zmluvou v znení neskorších dodatkov.
- 1.3 Pohľadávkami Záložného veriteľa, ktoré zabezpečuje záložné právo zriadené touto zmluvou, sú pohľadávky Záložného veriteľa podľa Rámcovej zmluvy, a to:
- pohľadávky na zaplatenie peňažných prostriedkov dlhovaných Záložnému veriteľovi na základe Rámcovej zmluvy a všetkých jej zmien (vrátane každej jednotlivé alebo všetkých úverových operácií), vrátane príslušenstva, peňažných sankcií, poplatkov, daní dohodnutých v Rámcovej zmluve,
 - pohľadávky vrátane ich príslušenstva, peňažných sankcií, poplatkov, daní, ktoré vzniknú v dôsledku alebo v súvislosti s ukončením jednotlivé alebo všetkých úverových operácií vrátane predčasného ukončenia alebo ukončením Rámcovej zmluvy,
 - pohľadávky vrátane ich príslušenstva, peňažných sankcií, poplatkov, daní, ktoré vzniknú na základe zmeny právneho vzťahu založeného Rámcovou zmluvou, uzavretím dodatkov alebo nahradením ktoréhokoľvek záväzku vyplývajúceho z Rámcovej zmluvy novým záväzkom,
 - pohľadávky a ich príslušenstvo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vzniknú v dôsledku plnenia Záložného veriteľa Záložcovi bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol v súvislosti s Rámcovou zmluvou,
 - pohľadávky súvisiace so zriadením záložného práva, nevyhnutne a účelne vynaložené v súvislosti s výkonom záložného práva vrátane právneho zastúpenia.
- (ďalej pre všetky prípady v tomto odseku spoločne a tiež samostatne len ako „Zabezpečená pohľadávka“).
- 1.4 Záložné právo podľa tejto zmluvy zabezpečuje Zabezpečenú pohľadávku, ktorá v čase podpisu tejto zmluvy už vznikla alebo ktoré ešte len vznikne v budúcnosti alebo ktorých vznik závisí od splnenia podmienky, a to aj v prípade zmeny Rámcovej zmluvy.
- 1.5 Najvyššia hodnota istiny sa určuje na sumu vo výške =.....,- EUR, slovom:eur (ďalej len „najvyššia hodnota istiny“). Určením sumy najvyššej hodnoty istiny nie je dotknuté zabezpečenie a uspokojenie iných častí Zabezpečenej pohľadávky podľa záložnej zmluvy ako Istiny.
- 1.6 Zmluvné strany sa dohodli, že na účely tejto zmluvy sa rozumie:

Dlžník banky - tretia osoba, voči ktorej vznikli, resp. vzniknú Záložcovi pohľadávky na vrátenie peňažných prostriedkov na základe zmluvy, ktorou Záložca v rámci svojho predmetu podnikania (činnosti) poskytol alebo poskytne Dlžníkovi banky peňažné prostriedky ako úver, alebo obdobné plnenie ako úver a ktoré predstavuje akceptovateľnú úverovú pohľadávku podľa Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystému v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov na zabezpečenie úverových operácií,

Úverová zmluva - zmluva, vrátane všetkých možných budúcich dodatkov a jej súčastí uzatvorená alebo, ktorá bude uzatvorená medzi Záložcom a Dlžníkom banky, z ktorej vyplývajú pohľadávky Záložcu na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov spoločne s príslušenstvom voči Dlžníkovi banky,

Istina – peňažné prostriedky, ktoré Záložný veriteľ poskytne Záložcovi na základe Rámcovej

zmluvy; Ak suma Istiny bude vyššia ako najvyššia hodnota istiny, tak sa považuje pohľadávka na zaplatenie Istiny za zabezpečenú podľa tejto zmluvy do výšky najvyššej hodnoty istiny.

2. PREDMET ZÁLOŽNÉHO PRÁVA

- 2.1. Záložca vyhlasuje, že v súvislosti s jeho činnosťou má alebo bude mať z titulu Úverovej zmluvy právo na vrátenie peňažných prostriedkov a príslušenstva voči Dlžníkovi banky.
- 2.2. Zmluvné strany sa dohodli, že predmetom záložného práva, ktoré sa zriaďuje touto zmluvou, je pohľadávka z titulu práva na vrátenie peňažných prostriedkov spoločne s príslušenstvom Záložcu voči Dlžníkovi banky, ktoré vznikli alebo vzniknú na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou vrátane pohľadávok, ktoré vznikli alebo vzniknú v súvislosti s odporovateľnosťou, odstúpením od Úverovej zmluvy alebo nároku na vydanie bezdôvodného obohatenia (ďalej aj ako „úverová pohľadávka“ alebo „záloh“).
- 2.3. Záložné právo sa zriaďuje a vzťahuje sa na úverové pohľadávky ku dňu uzavretia tejto zmluvy vzniknuté i na úverové pohľadávky, ktoré Záložcovi vzniknú kedykoľvek v budúcnosti na základe Úverovej zmluvy uzavretej ku dňu uzavretia tejto zmluvy alebo ktorá bude uzavretá kedykoľvek v budúcnosti za trvania Zabezpečenej pohľadávky. Záložné právo k existujúcim úverovým pohľadávkam a záložné právo k úverovým pohľadávkam, ktoré vzniknú v budúcnosti, vznikne ich vložením ako zábezpeky do združenej zábezpeky pre úverové operácie Eurosystemu Záložcu vedenej v ECMS podľa Rámcovej zmluvy.

3. OSTATNÉ DOJEDNANIA

- 3.1. Práva a povinnosti zmluvných strán vo vzťahu k úverovej pohľadáвке sú podrobne upravené v Rámcovej zmluve a najmä v Rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov a v Rozhodnutí Národnej banky Slovenska č. 3/2025 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu v Slovenskej republike, ktoré sú súčasťou Rámcovej zmluvy.
- 3.2. Záložca vyhlasuje, že:
 - je vlastníkom zálohu a jeho oprávnenie s ním nakladať nie je obmedzené,
 - každý záloh je prevoditeľný a jeho postupiteľnosť nie je zmluvne obmedzená,
 - na zálohu neexistujú žiadne záložné práva alebo iné oprávnenia tretích osôb,
 - všetky údaje, ktoré poskytol Záložnému veriteľovi na účely posúdenia zálohu ako akceptovateľného aktíva sú správne a pravdivé,
 - má všetky súhlasy od Dlžníka banky na poskytnutie údajov súvisiacich s Úverovou zmluvou a údajov, ktoré sú predmetom bankového tajomstva na úkony súvisiace so zriadením zabezpečenia alebo jeho výkonu v súlade s touto zmluvou a plnením si povinnosti Záložcu a Záložného veriteľa k Predmetu záložného práva podľa Rámcovej zmluvy.
- 3.3. Záložca sa zaväzuje, že okrem povinností vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy:
 - nezriadi k zálohu po celú dobu trvania záložného práva žiadne ďalšie záložné právo v prospech tretej osoby, nepostúpi alebo inak neprevedie na tretie osoby a neurobí žiadne opatrenie, ktoré by mohlo zhoršiť postavenie Záložného veriteľa vo vzťahu k zálohu alebo zabezpečovacích práv na ňom viaznucich,
 - po uzatvorení tejto zmluvy bezodkladne zabezpečí registráciu záložného práva podľa tejto zmluvy v registri podľa § 151e ods.1 Občianskeho zákonníka a predloží Záložnému veriteľovi potvrdenie o registrácii záložného práva na základe tejto zmluvy do troch dní

- a ak tak neurobí je oprávnený tak urobiť Záložný veriteľ,
- uhradí všetky náklady súvisiace s registráciou záložného práva,
- oznámi Dlžníkovi banky zriadenie záložného práva v lehote určenej Záložným veriteľom,
- bude plniť všetky povinnosti súvisiace so zálohom v zmysle Rámcovej zmluvy a poskytovať všetku súčinnosť vrátane súčinnosti potrebnej pri výkone záložného práva.

- 3.4. Pri podávaní žiadosti o registráciu v poskytovaných údajoch, ktoré sa zapisujú do Notárskeho centrálného registra záložných práv vedenom Notárskou komorou Slovenskej republiky sa vychádza z Prílohy č. 1 tejto zmluvy. Nepovinné údaje sa neuvádzajú.
- 3.5. Zmluvné strany sa dohodli, že k zániku záložného práva k úverovej pohľadávke, ktorá bola vložená do združenej zábezpeky pre úverové operácie Eurosystemu Záložcu v ECMS môže dôjsť kedykoľvek počas trvania vzťahu založeného touto zmluvou a to jej vyňatím zo združenej zábezpeky pre úverové operácie Eurosystemu Záložcu vedenej v ECMS Záložcom, ak budú splnené podmienky na jej vyňatie stanovené Rámcovou zmluvou alebo odobratím úverovej pohľadávky zo združenej zábezpeky pre úverové operácie Eurosystemu Záložcu vedenej v ECMS zo strany Záložného veriteľa podľa Rámcovej zmluvy.
- 3.6. Ak je alebo bude ktorákoľvek suma Zabezpečenej pohľadávky vyjadrená v inej mene ako v mene EUR, bude takáto suma pre účely určenia najvyššej hodnoty istiny prepočítaná kurzom podľa Rámcovej zmluvy.

4. VÝKON ZÁLOŽNÉHO PRÁVA

- 4.1. Zmluvné strany sa dohodli a súhlasia, že ak Zabezpečená pohľadávka nie je splatená riadne a včas, môže Záložný veriteľ začať výkon záložného práva všetkými zákonom ustanovenými spôsobmi. Zmluvné strany sa dohodli a súhlasia, že Záložný veriteľ môže uspokojiť Zabezpečenú pohľadávku zo zálohu aj nasledovným spôsobom:
- a) z prijatého plnenia od poddlžníka,
 - b) postúpením úverovej pohľadávky na tretiu osobu,
 - c) predajom zálohu na dražbe,
 - d) spôsobom výkonu záložného práva, ktorý je určený pravidlami Eurosystemu.
- 4.2. Záložný veriteľ je oprávnený postúpiť záloh na tretiu osobu sám alebo prostredníctvom tretej osoby. Kritériá na výber najvhodnejšieho návrhu na uzatvorenie zmluvy o postúpení pohľadávky určuje Záložný veriteľ ako aj osobu, na ktorú bude záloh postúpený.
- 4.3. Spôsob výkonu záložného práva určuje Záložný veriteľ. Záložný veriteľ je oprávnený uskutočniť všetky úkony, potrebné a nevyhnutné k realizácii záložného práva podľa tejto zmluvy, a to aj v mene Záložcu, pričom Záložca je povinný strpieť výkon záložného práva.
- 4.4. O rozdelení prostriedkov získaných výkonom záložného práva podľa tejto záložnej zmluvy na účely uspokojenia Zabezpečenej pohľadávky rozhodne Záložný veriteľ.

5. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 5.1. Zmluva sa spravuje právom Slovenskej republiky. Zmluvné strany sa dohodli, že všetky spory, ktoré vzniknú zo zmluvy budú riešiť predovšetkým vzájomnou dohodou. V prípade, že sa nepodarí takéto spory vyriešiť dohodou, je ktorákoľvek zmluvná strana oprávnená podať na návrh na miestne a vecne príslušný súd v Slovenskej republike.

- 5.2. Zmluva je zabezpečovacou zmluvou podľa Rámcovej zmluvy a vzťahy upravujúce na zabezpečenie úverových operácií Eurosystemu a zábezpeku podľa Rámcovej zmluvy sa použijú na úpravu práv a povinností zmluvných strán k úverovej pohľadávke ako zábezpeke.
- 5.3. V deň splnenia podmienky na vznik záložného práva k zálohu podľa tejto zmluvy vzniká záložné právo k úverovým pohľadávkam.
- 5.4. Zmluva zaniká zánikom všetkých práv a povinností zmluvných strán vyplývajúcich z Rámcovej zmluvy, ak sa zmluvné strany nedohodnú inak. Po vzniku takejto udalosti je Záložca oprávnený podať výmaz tejto zmluvy z registra na základe potvrdenia o zániku záložného práva vystaveným Záložným veriteľom alebo podľa dohody zmluvných strán v závislosti od spôsobu ukončenia Rámcovej zmluvy.
- 5.5. Neplatnosť ktoréhokoľvek ustanovenia zmluvy nebude mať žiadny vplyv na platnosť a vymáhateľnosť ostatných ustanovení, s výnimkou prípadov, kedy je z dôvodu dôležitosti povahy alebo inej okolnosti týkajúcej sa takeého neplatného ustanovenia zrejmé, že dané ustanovenie nemôže byť oddelené od ostatných príslušných ustanovení. Zmluvné strany sa zaväzujú dohodnúť na nahradení neplatného alebo neúčinného ustanovenia iným ustanovením s podobnými účinkami.
- 5.6. Zmluva sa uzatvára v troch vyhotoveniach, každé s platnosťou originálu, z toho jedno vyhotovenie pre Záložného veriteľa, jedno vyhotovenie pre Záložcu a jedno vyhotovenie na účely registrácie § 151e ods.1 Občianskeho zákonníka. Zmluva je platná a účinná dňom podpisu oboma zmluvnými stranami.
- 5.7. Záložný veriteľ pri spracúvaní osobných údajov, poskytnutých záložcom pre účely plnenia tejto zmluvy, postupuje v súlade so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES. Informácia o podmienkach spracúvania osobných údajov dotknutých osôb je zverejnená na webovom sídle záložného veriteľa: <https://www.nbs.sk/sk/ochrana-osobnych-udajov>.
- 5.8. Zmluva bola uzatvorená na základe slobodnej, vážnej a určitej vôle zmluvných strán, zhodli sa na jej obsahu a na znak súhlasu s uvedenými skutočnosťami pripájajú zmluvné strany svoje podpisy.

Za Záložného veriteľa:

V Bratislave, dňa

Za Záložcu:

V Bratislave, dňa

.....

.....

Príloha č. 1 k Zmluve o záložnom práve k úverovým pohľadávkam**Pohľadávka (-y):**

Najvyššia hodnota istiny: doplní sa suma podľa čl. 1. ods. 1.5.

Druh: Peňažná

Dátum splatnosti: neuvádza sa

Lehota splatnosti: neuvádza sa

Špecifikácia: Zabezpečenou pohľadávkou sa rozumejú všetky nasledovné súčasné a budúce pohľadávky záložného veriteľa, spolu s príslušenstvom podľa Rámcovej zmluvy, a to: - pohľadávky na zaplatenie peňažných prostriedkov dlhovaných Záložnému veriteľovi na základe Rámcovej zmluvy a všetkých jej zmien (vrátane každej jednotlivej alebo všetkých úverových operácií), vrátane príslušenstva, peňažných sankcií, poplatkov, daní dohodnutých v Rámcovej zmluve, - pohľadávky vrátane ich príslušenstva, peňažných sankcií, poplatkov, daní, ktoré vzniknú v dôsledku alebo v súvislosti s ukončením jednotlivej alebo všetkých úverových operácií vrátane predčasného ukončenia alebo ukončením Rámcovej zmluvy, - pohľadávky vrátane ich príslušenstva, peňažných sankcií, poplatkov, daní, ktoré vzniknú na základe zmeny právneho vzťahu založeného Rámcovou zmluvou, uzavretím dodatkov alebo nahradením ktoréhokoľvek záväzku vyplývajúceho z Rámcovej zmluvy novým záväzkom, - pohľadávky a ich príslušenstvo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vzniknú v dôsledku plnenia Záložného veriteľa Záložcovi bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol v súvislosti s Rámcovou zmluvou, - pohľadávky súvisiace so zriadením záložného práva a jeho výkonom vrátane právneho zastúpenia. Záložné právo podľa tejto zmluvy zabezpečujú Zabezpečené pohľadávky, ktoré v čase podpisu tejto zmluvy už vznikli alebo ktoré ešte len vzniknú v budúcnosti alebo ktorých vznik závisí od splnenia podmienky, a to aj v prípade zmeny Rámcovej zmluvy.

Pod pojmom Rámcová zmluva sa rozumie: Rámcová zmluvu o úverových operáciách so zábezpekou zo dňa 16.06.2025 v znení možných budúcich dodatkov, na základe ktorej môžu zmluvné strany vykonávať úverové operácie Eurosystemu v rámci operácií menovej politiky Eurosystemu. Záložný veriteľ na základe Rámcovej zmluvy poskytol a poskytne Záložcovi po splnení dohodnutých podmienok peňažné prostriedky na účely vykonávania úverových operácií až do výšky hodnoty zábezpek poskytovaných Záložcom a ktoré Záložca eviduje (vkladá) do združenej zábezpeky úverových operácií Eurosystemu vedenej pre Záložcu v systéme riadenia zábezpeky Eurosystemu. Pod pojmom najvyššia hodnota istiny sa rozumie: suma vo výške... *doplní sa suma podľa čl. 1 ods. 1.5.*, - EUR. Určením sumy najvyššej hodnoty istiny nie je dotknuté zabezpečenie a uspokojenie iných častí Zabezpečenej pohľadávky podľa záložnej zmluvy ako Istiny. Ak je alebo bude ktorákoľvek suma Zabezpečovanej pohľadávky vyjadrená v inej mene ako v mene EUR, bude takáto suma pre účely určenia najvyššej hodnoty istiny prepočítaná kurzom podľa Rámcovej zmluvy. O rozdelení prostriedkov získaných výkonom záložného práva podľa Záložnej zmluvy za účelom uspokojenia Zabezpečenej pohľadávky rozhodne Záložný veriteľ;

Záloh (-y):

Kategória: Súbor práv

Mena: neuvádza sa

Výška zálohu: neuvádza sa

Popis:

Zálohom sú pohľadávky uvedené v Zmluve o záložnom práve k úverovým pohľadávkam zo dňa 16.06.2025, uzatvorenej medzi **Národná banka Slovenska**, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, IČO: 30 844 789 ako záložným veriteľom (ďalej len „Záložný veriteľ“) a *doplní sa záložca v tvare meno a priezvisko, sídlo, IČO.....* ako záložcom (ďalej len „Záložca“),

a to pohľadávky z titulu práva na vrátenie peňažných prostriedkov spoločne s príslušenstvom Záložcu voči Dlžníkovi banky, ktoré vznikli alebo vzniknú na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou vrátane pohľadávok, ktoré vznikli alebo vzniknú v súvislosti s odporovateľnosťou, odstúpením od Úverovej zmluvy alebo nároku na vydanie bezdôvodného obohatenia. Záložné právo sa vzťahuje na úverové pohľadávky ku dňu uzavretia tejto zmluvy vzniknuté i na úverové pohľadávky, ktoré Záložcovi vzniknú kedykoľvek v budúcnosti na základe Úverovej zmluvy uzavretej ku dňu uzavretia tejto zmluvy alebo ktorá bude uzavretá kedykoľvek v budúcnosti za trvania Zabezpečenej pohľadávky a sú alebo budú vložené ako zábezpeka do združenej zábezpeky pre úverové operácie Eurosystemu Záložcu vedenej v ECMS podľa Rámcovej zmluvy.

Pod pojmom Dlžník banky sa rozumie:

Dlžník banky - tretia osoba, voči ktorej vznikli, resp. vzniknú Záložcovi pohľadávky na vrátenie peňažných prostriedkov na základe zmluvy, ktorou Záložca v rámci predmetu podnikania (činnosti) poskytol alebo poskytne Dlžníkovi banky peňažné prostriedky ako úver, alebo obdobné plnenie ako úver a ktoré predstavuje akceptovateľnú úverovú pohľadávku podľa Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov na zabezpečenie úverových operácií.

Pod pojmom Úverová zmluva sa rozumie:

Úverová zmluva - zmluva, vrátane všetkých možných budúcich dodatkov a jej súčastí uzatvorená alebo, ktorá bude uzatvorená medzi Záložcom a Dlžníkom banky, z ktorej vyplývajú pohľadávky Záložcu na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov spoločne s príslušenstvom voči Dlžníkovi banky.“.

Čl. II

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 16. júna 2025.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor riadenia rizika

3/2025
Rozhodnutie Národnej banky Slovenska
z 9. mája 2025

o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu
v Slovenskej republike

Národná banka Slovenska podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov rozhodla:

§ 1

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

(1) Toto rozhodnutie upravuje pravidlá a opatrenia na mobilizáciu a riadenie zábezpeky akceptovateľnej v súlade s ustanoveniami osobitného predpisu¹⁾ na vnútroštátnom alebo cezhraničnom základe na účely zabezpečenia úverových operácií Eurosystemu²⁾ a je záväzné pre Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) a pre každú jej zmluvnú stranu.

(2) NBS používa systém riadenia zábezpeky Eurosystemu (ďalej len „ECMS“) ako jednotnú platformu Eurosystemu³⁾ na mobilizáciu a riadenie zábezpeky podľa odseku 1.

(3) NBS bez toho, aby boli dotknuté odseky 1 a 2

- a) sa môže rozhodnúť riadiť domácu mobilizáciu úverových pohľadávok⁴⁾ a dodatočných úverových pohľadávok mimo ECMS, pričom v takom prípade sa neuplatňuje § 6 ods. 1 až 3,
- b) mobilizuje retailové hypotekárne záložné dlhové nástroje (ďalej len „RMBD“) mimo ECMS.

(4) Ak sa aktíva mobilizujú mimo ECMS, NBS zaznamenáva v ECMS informácie o tom, akú hodnotu zábezpeky majú tieto aktíva.

(5) NBS môže používať ECMS aj na riadenie zábezpeky mobilizovanej na iné účely podľa prílohy č. 1.

§ 2

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto rozhodnutia sa rozumie

- a) dodatočnou úverovou pohľadávkou úverová pohľadávka akceptovateľná podľa osobitného predpisu,⁵⁾ s výnimkou RMBD,
- b) účtom aktív v súvislosti s mobilizáciou
 - 1. obchodovateľných aktív⁶⁾ a neobchodovateľných dlhových nástrojov krytých akceptovateľnými úverovými pohľadávkami⁷⁾ (ďalej len „DECC“)
 - 1a. účet otvorený NBS v ECMS,
 - 1b. účet otvorený v systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi⁸⁾ alebo v inej

¹⁾ Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov.

²⁾ § 2 písm. ap) rozhodnutia NBS č. 2/2015.

³⁾ § 2 písm. e) rozhodnutia NBS č. 2/2015.

⁴⁾ § 2 písm. ac) rozhodnutia NBS č. 2/2015.

⁵⁾ § 63 rozhodnutia NBS č. 2/2015.

⁶⁾ § 2 písm. ae) rozhodnutia NBS č. 2/2015.

⁷⁾ § 2 písm. be) rozhodnutia NBS č. 2/2015.

⁸⁾ Článok 2 ods. 1 bod 10 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014) v platnom znení.

- národnej centrálnej banke (ďalej len „NCB“), ktorá vystupuje ako korešpondenčná centrálna banka (ďalej len „CCB“),
2. neobchodovateľných aktív iných ako DECC
- 2a. účet otvorený NBS v ECMS,
- 2b. účet otvorený v inej NCB, ktorá vystupuje ako CCB,
- c) externým účtom aktív účet otvorený v inej inštitúcii, než je domáca centrálna banka (ďalej len „HCB“),
- d) interným účtom aktív účet otvorený v HCB,
- e) asistujúcou centrálnou bankou NCB, ktorá poskytuje pomoc a poradenstvo HCB pri cezhraničnej mobilizácii úverových pohľadávok,
- f) peňažným účtom hlavný peňažný účet⁹⁾ (ďalej len „MCA účet“) alebo peňažný účet v inej mene ako euro,
- g) zábezpekou všetky obchodovateľné aktíva, neobchodovateľné aktíva a peňažné prostriedky akceptovateľné podľa osobitného predpisu¹⁾ na zabezpečenie úverových operácií Eurosystemu alebo na iné účely mobilizácie zábezpeky podľa prílohy č. 1,
- h) údajmi o riadení zábezpeky údaje o akceptovateľných aktívach, údaje o cenách a údaje o úzkych väzbách,
- i) realizáciou zábezpeky výkon zabezpečovacieho práva na aktíva mobilizované ako zábezpeka za účelom uspokojenia zabezpečenej pohľadávky NBS,
- j) presunutím zábezpeky postup, ktorým sa aktíva presunú z účtu aktív určeného v čase mobilizácie na iný účet aktív,
- k) hodnotou zábezpeky suma vo výške úveru, ktorá môže byť poskytnutá oproti zábezpeke poskytnutej zmluvnou stranou po odpočítaní zrážok a iných faktorov, ktoré v prípade potreby určí Eurosystem, či už súvisia s aktívom alebo so zmluvnou stranou,
- l) združenou zábezpekou súčet hodnôt zábezpeky odvodených z aktív a peňažných prostriedkov mobilizovaných zmluvnou stranou a držaných v nej,
- m) pozíciou zábezpeky záznam o hodnote aktív a peňažných prostriedkov, ktoré sú mobilizované ako zábezpeka,
- n) zmluvnou stranou inštitúcia, ktorá spĺňa kritériá akceptovateľnosti podľa osobitného predpisu,¹⁰⁾ ktoré ju oprávňujú na prístup k operáciám menovej politiky Eurosystemu, a v súvislosti s vnútrodenným úverom¹¹⁾ účastník, ktorý spĺňa kritériá akceptovateľnosti podľa osobitného predpisu,¹²⁾ alebo subjekt, ktorý poskytuje zábezpeku riadenú NCB na iné účely uvedené v prílohe č. 1,
- o) CCB NCB, ktorá koná v mene HCB v rámci modelu korešpondenčných centrálnych bánk (ďalej len „CCBM“),
- p) CCBM mechanizmus vytvorený Eurosystemom s cieľom umožniť zmluvným stranám cezhraničnú mobilizáciu akceptovateľných aktív, v rámci ktorého NCB vystupujú voči sebe navzájom ako správcovia a zástupcovia (agenti) a podľa ktorého
1. HCB poskytuje zmluvnej strane úver alebo likviditu na základe akceptovateľných aktív držaných zmluvnou stranou alebo na pokyn zmluvnej strany držaných na účte určenom CCB,
2. CCB koná vo vzťahu k takýmto akceptovateľným aktívam v mene HCB a poskytuje pomoc a poradenstvo,
3. v konkrétnych prípadoch týkajúcich sa úverových pohľadávok poskytuje asistujúca centrálna banka pomoc a poradenstvo,
- q) úverovou linkou hodnota zábezpeky mobilizovaná zmluvnou stranou, ktorá je k dispozícii na zabezpečenie vnútrodenného úveru v TARGET,¹³⁾

⁹⁾ § 27 rozhodnutia NBS č. 10/2022 z 20. júna 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET-SK) v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁾ § 3 a 4 rozhodnutia NBS č. 2/2015.

¹¹⁾ § 2 ods. 33 rozhodnutia NBS č. 10/2022.

¹²⁾ § 36 rozhodnutia NBS č. 10/2022.

¹³⁾ Rozhodnutie NBS č. 10/2022.

- r) úverovou pozíciou výška úveru poskytnutého zmluvnej strane vrátane každej hodnoty zábezpeky v rámci združenej zábezpeky, ktorá je rezervovaná na konkrétny účel,
- s) cezhraničnou mobilizáciou mobilizácia
 - 1. obchodovateľných aktív
 - 1a. držaných v inom členskom štáte, ako je členský štát HCB,
 - 1b. emitovaných v inom členskom štáte, ako je členský štát HCB a držaných v členskom štáte HCB,
 - 2. DECC emitovaných a držaných v inom členskom štáte, ako je členský štát HCB,
 - 3. úverových pohľadávok, ktoré sa riadia iným právnym poriadkom, ako je právny poriadok štátu, v ktorom má sídlo HCB,
 - 4. dodatočných úverových pohľadávok, ktoré sa riadia iným právnym poriadkom, ako je právny poriadok štátu, v ktorom má sídlo HCB prijímajúca zábezpeku,
- t) mobilizáciou s priamym prístupom mobilizácia obchodovateľných aktív a DECC, keď NCB prijme takéto aktíva na účet cenných papierov, ktorý má NCB v centrálnom depozitári cenných papierov¹⁴⁾ (ďalej len „CSD“) nachádzajúcim sa v inom štáte ako je štát, v ktorom má sídlo NCB,
- u) priamym prepojením úprava vzťahu medzi dvoma systémami vyrovňania obchodov s cennými papiermi prevádzkovanými CSD, na základe ktorej sa jeden CSD stane priamym účastníkom v systéme vyrovňania obchodov s cennými papiermi prevádzkovanom druhým CSD tak, že zriadi účet cenných papierov s cieľom umožniť prevod cenných papierov prostredníctvom procesu zaknihovania,
- v) domácou mobilizáciou mobilizácia
 - 1. aktíva emitovaného a držaného v CSD a podliehajúceho právnemu poriadku štátu, v ktorom má sídlo HCB, ak ide o obchodovateľné aktíva a DECC,
 - 2. úverových pohľadávok a dodatočných úverových pohľadávok, ktoré sa riadia právnym poriadkom štátu, v ktorom má sídlo HCB,
 - 3. RMBD, ktoré sú emitované zmluvnou stranou so sídlom v členskom štáte HCB,
- w) akceptovateľnými aktívami obchodovateľné a neobchodovateľné aktíva akceptovateľné podľa osobitného predpisu,¹⁾
- x) akceptovateľným prepojením priame alebo pridružené prepojenie, ktoré Eurosystem považuje za spĺňajúce kritériá akceptovateľnosti ustanovené v prílohe č. 2 a ktoré sú zahrnuté do zoznamu akceptovateľných prepojení Eurosystemu uverejneného na webovom sídle Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“); akceptovateľné pridružené prepojenie pozostáva z podkladových akceptovateľných priamych prepojení,
- y) akceptovateľným systémom vyrovňania obchodov s cennými papiermi systém vyrovňania obchodov s cennými papiermi prevádzkovaný CSD, ktorý Eurosystem považuje za spĺňajúci kritériá akceptovateľnosti ustanovené v prílohe č. 2 a ktoré sú zahrnuté do zoznamu akceptovateľných systémov vyrovňania obchodov s cennými papiermi Eurosystemu uverejneného na webovom sídle ECB,
- z) akceptovateľným triparty agentom triparty agent prevádzkovaný CSD, ktorý Eurosystem považuje za spĺňajúci kritériá akceptovateľnosti ustanovené v prílohe č. 3 a ktorý je zahrnutý do zoznamu akceptovateľných triparty agentov Eurosystemu uverejneného na webovom sídle ECB,
- aa) HCB NCB členského štátu, v ktorom má zmluvná strana sídlo a ktorá poskytuje úver tejto zmluvnej strane v úverových operáciách Eurosystemu,
- ab) systémom sprostredkovateľa systém vyrovňania obchodov s cennými papiermi, ktorý koná ako sprostredkovateľ medzi systémom vyrovňania obchodov s cennými papiermi emitenta a systémom vyrovňania obchodov s cennými papiermi investora,
- ac) systémom investora systém vyrovňania obchodov s cennými papiermi s akceptovateľným prepojením na systém emitenta s cieľom uľahčiť prevod cenných papierov z účastníkov systému emitenta na účastníkov systému investora,

¹⁴⁾ Článok 2 ods. 1 bod 1 nariadenia (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

- ad) systémom emitenta systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkovaný CSD, v ktorom boli cenné papiere emitované,
- ae) mobilizáciou prostredníctvom prepojení mobilizácia obchodovateľných aktív s použitím akceptovateľného prepojenia,
- af) kanálmi mobilizácie súbor postupov a opatrení vytvorených s cieľom umožniť mobilizáciu akceptovateľných aktív zmluvnými stranami, ktoré zahŕňajú domácu mobilizáciu, mobilizáciu prostredníctvom prepojení, mobilizáciu prostredníctvom CCBM a mobilizáciu s priamym prístupom,
- ag) NCB NCB členského štátu, ktorého menou je euro,
- ah) neobchodovateľným aktívom neobchodovateľné aktívum podľa osobitného predpisu¹⁵⁾ alebo dodatočná úverová pohľadávka akceptovateľná podľa osobitného predpisu,⁵⁾
- ai) združovaním (poolingom) metóda, ktorú používa NCB na evidenciu a správu zábezpek mobilizovaných zmluvnými stranami, pričom zmluvná strana dáva NCB k dispozícii zábezpeku na zabezpečenie úveru od NCB, v rámci ktorej nie sú jednotlivé akceptovateľné aktíva spojené so žiadnou konkrétnou úverovou operáciou Eurosystemu, s výnimkou RMBD, ktoré sú spojené s konkrétnou úverovou operáciou,
- aj) primárnym MCA účtom MCA účet, ktorého majiteľom je zmluvná strana alebo tretia strana a ktorý zmluvná strana určila na vyrovnanie platieb súvisiacich s riadením zábezpeky,
- ak) pridruženým prepojením prepojenie systémov vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkovaných dvomi rôznymi CSD, ktoré uskutočňujú transakcie s cennými papiermi alebo ich prevod prostredníctvom tretieho systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkovaného CSD, ktorý vystupuje ako sprostredkovateľ; v prípade systémov vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkovanými CSD, ktorí sú účastníkmi TARGET2-Securities¹⁶⁾ (ďalej len „T2S“) dochádza k uskutočňovaniu transakcií s cennými papiermi alebo ich prevodom prostredníctvom viacerých systémov vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkovanými CSD, ktorí vystupujú ako sprostredkovatelia,
- al) RMBD aktívum akceptovateľné na použitie ako zábezpeka podľa osobitného predpisu,¹⁷⁾
- am) technikou záložného práva ponechanie si obchodovateľných aktív alebo DECC, ktoré sú mobilizované ako zábezpeka na účte cenných papierov zmluvnej strany, ktorý je vyhradený v prospech NBS alebo inej NCB,
- an) technikou zabezpečovacieho prevodu dodanie obchodovateľných aktív alebo DECC, ktoré sú mobilizované ako zábezpeka z účtu cenných papierov zmluvnej strany na účet cenných papierov NBS alebo inej NCB.

§ 3

Štruktúra účtov a združených zábezpek

(1) NBS s cieľom uľahčiť mobilizáciu a riadenie zábezpeky má zriadené účty aktív a peňažné účty. Zmluvné strany sú povinné mať zriadené príslušné účty aktív a peňažné účty.

(2) Zmluvná strana môže splnomocniť tretiu stranu na spravovanie účtu aktív alebo peňažného účtu zmluvnej strany, pričom ak zmluvná strana splnomocní tretiu stranu na spravovanie ňou určeného

- a) účtu aktív, účet aktív zmluvnej strany spravuje tretia strana, ktorá v mene zmluvnej strany zasiela pokyny NBS a prijíma od nej oznámenia,
- b) peňažného účtu, primárny MCA účet určený zmluvnou stranou spoločne spravuje podľa osobitného predpisu⁹⁾ iný účastník systému TARGET alebo patrí inému účastníkovi systému TARGET.¹⁸⁾

¹⁵⁾ § 2 písm. af) rozhodnutia NBS č. 2/2015.

¹⁶⁾ § 2 ods. 63 rozhodnutie NBS č. 10/2022.

¹⁷⁾ § 35 rozhodnutia NBS č. 2/2015.

¹⁸⁾ § 28 ods. 1 rozhodnutia NBS č. 10/2022.

(3) Na účely prijatia obchodovateľných aktív a DECC ako zábezpeky od zmluvných strán môže NBS otvoriť externé účty aktív. Externé účty aktív sa otvárajú len v akceptovateľnom systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi.

(4) NBS otvára pre každú zmluvnú stranu interné účty aktív s cieľom prijať zábezpeku od zmluvných strán alebo zaznamenať informácie o zábezpeke mobilizovanej zmluvnou stranou. Samostatné interné účty aktív sa otvárajú pre

- a) obchodovateľné aktíva a DECC,
- b) neobchodovateľné aktíva iné ako DECC.

(5) NBS využíva združovanie (pooling) na evidenciu a správu zábezpeky mobilizovanej zmluvnými stranami.

(6) Každý interný účet aktív a všetky združené zábezpeky sa identifikujú prostredníctvom jedinečných a harmonizovaných pravidiel označovania vymedzených Eurosystemom a uvedených v metodike pre zmluvné strany Eurosystemu „Collateral management in Eurosystem credit operations - information for Eurosystem counterparties“, ktorá je uverejnená na webovom sídle ECB.

(7) Časť hodnoty mobilizovanej zábezpeky môže byť rezervovaná v rámci združenej zábezpeky zmluvnej strany na účely súvisiace so zabezpečením úverových operácií Eurosystemu alebo na iné účely mobilizácie zábezpeky podľa prílohy č. 1.

(8) Zábezpeka mobilizovaná na účely zabezpečenia úverových operácií Eurosystemu sa eviduje a spravuje v súbore (poole) oddelenom od súborov (poolov) používaných na riadenie zábezpeky na iné účely podľa odseku 7. NBS môže viesť viac združených zábezpek pre každú zmluvnú stranu.

(9) NBS môže otvoriť niekoľko interných účtov aktív pre každú zmluvnú stranu. Jeden interný účet aktív je prepojený len s jednou združenou zábezpekou. Jedna združená zábezpeka môže byť prepojená s viacerými internými účtami aktív.

(10) Na účely poskytovania vnútrodného úveru zmluvnej strane je na primárny MCA účet v systéme TARGET určený zmluvnou stranou prepojená len združená zábezpeka evidovaná a spravovaná na zabezpečenie úverových operácií Eurosystemu.

(11) NBS na ťarchu primárneho MCA účtu zmluvnej strany v systéme TARGET je oprávnená zaúčtovať najmä

- a) uhradenie splatných pohľadávok zmluvnej strany z úverových operácií Eurosystemu,
- b) spracovanie korporátnych udalostí,
- c) mobilizáciu peňažných prostriedkov ako zábezpeky,
- d) úhradu poplatkov.

§ 4

Mobilizácia zábezpeky

(1) Zmluvné strany dodávajú na účet aktív vedený v akceptovateľnom systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi obchodovateľné aktíva a DECC mobilizované ako zábezpeka.

(2) Ak CSD, v ktorom je aktívum emitované a CSD, v ktorom je aktívum držané nie sú

identické, zábezpeka sa mobilizuje len vtedy, ak systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkované týmito dvoma CSD sú prepojené akceptovateľným prepojením.

(3) NBS ako CCB vedie na žiadosť inej NCB ako HCB oddelený účet cenných papierov alebo súhrnný účet cenných papierov v akceptovateľnom systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi zriadenom v Slovenskej republike a drží zábezpeku v mene HCB.

(4) NBS môže na zriadenie zabezpečenia od svojich zmluvných strán otvoriť účet priamo v akceptovateľnom systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi so sídlom v inom štáte, ako je Slovenská republika.

(5) Na účely mobilizácie úverových pohľadávok a dodatočných úverových pohľadávok ako zábezpeky sú zmluvné strany povinné používať na mobilizáciu týchto aktív účet aktív určený HCB. NBS sa môže rozhodnúť riadiť domácu mobilizáciu úverových pohľadávok a dodatočných úverových pohľadávok mimo ECMS, pričom v takom prípade NBS rozhodne, či je na účely mobilizácie potrebný účet aktív.

(6) Ak sa mobilizujú peňažné prostriedky ako zábezpeka, mobilizujú sa na pokyn NBS alebo zmluvnej strany záúčtovaním na ťarchu zmluvnou stranou určeného primárneho MCA účtu a pripísaním na účet NBS.

(7) Na účely zabezpečenia úverových operácií Euro systému sa prostredníctvom CCBM mobilizujú ako zábezpeka len úverové pohľadávky. Dodatočné úverové pohľadávky, RMBD a termínované vklady sa nemobilizujú ako zábezpeka prostredníctvom CCBM.

(8) Používanie účtov aktív pri mobilizácii aktív, ako aj právne účinky zaknihovania technikou záložného práva alebo technikou zabezpečovacieho prevodu na účtoch aktív sa riadi osobitnými predpismi.¹⁹⁾

§ 5

Mobilizácia a demobilizácia obchodovateľných aktív a DECC

(1) Zmluvná strana podáva žiadosť na mobilizáciu a demobilizáciu obchodovateľných aktív alebo DECC prostredníctvom ECMS. NBS pred odsúhlasením žiadosti vykoná v súlade metodikou pre zmluvné strany Euro systému „Collateral management in Eurosystem credit operations - information for Eurosystem counterparties“, ktorá je uverejnená na webovom sídle ECB, overovacie kontroly týkajúce sa pokynov na mobilizáciu alebo demobilizáciu predložených príslušnou zmluvnou stranou.

(2) Obchodovateľné aktíva a DECC sa mobilizujú formou dodania bez platby s výnimkou transakcií autokolateralizácie²⁰⁾ podľa § 8, ktoré sa vyrovnávajú formou dodania proti platbe.

(3) Pred odsúhlasením pokynu na demobilizáciu obchodovateľných aktív alebo DECC NBS zníži hodnotu príslušnej združenej zábezpeky, a v prípade potreby aj úverovej linky, o sumu rovnajúcu sa hodnote obchodovateľných aktív alebo DECC, pre ktoré sa požaduje demobilizácia. Ak by toto zníženie hodnoty združenej zábezpeky malo za následok, že celková hodnota združenej zábezpeky by bola nižšia ako celková úverová pozícia, NBS pozastaví žiadosť o demobilizáciu a neuskutoční úpravu združenej zábezpeky a úverovej linky. NBS zamietne pokyny

¹⁹⁾ Zákon 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.
Rozhodnutie NBS č. 2/2015.

²⁰⁾ § 2 ods. 7 rozhodnutia NBS č. 10/2022.

na demobilizáciu, ktoré zostanú pozastavené na konci prevádzkového dňa.

(4) Úpravy záznamu o hodnote aktív v rámci pozície zábezpeky a združenej zábezpeky nadobúdajú účinnosť po prijatí potvrdenia o vyrovnaní od T2S.

(5) Ak o to HCB požiada, NBS koná ako CCB v mene tejto HCB v súvislosti s mobilizáciou obchodovateľných aktív a DECC prostredníctvom CCBM. V prípade tejto mobilizácie a demobilizácie NBS ako CCB vyrovná pokyn v spolupráci s CSD; NBS zasiela HCB všetky informácie týkajúce sa komunikácie medzi NBS a T2S. Ak NBS koná ako HCB, skontroluje platnosť žiadosti o mobilizáciu alebo demobilizáciu predloženú zmluvnou stranou.

(6) Bez toho, aby boli dotknuté odseky 1 až 5, HCB môže zablokovať mobilizáciu a demobilizáciu obchodovateľných aktív a DECC z podstatných dôvodov, vrátane prípadu zlyhania, alebo z dôvodov obozretnosti.

(7) HCB alebo CCB v prípade CCBM môže zamietnuť žiadosť o mobilizáciu pre tie obchodovateľné aktíva a DECC, ku ktorým zmluvná strana nepredložila daňovú dokumentáciu alebo inú dokumentáciu požadovanú HCB alebo CCB.

§ 6

Mobilizácia a demobilizácia neobchodovateľných aktív iných ako DECC

(1) Ak zmluvná strana plánuje registrovať, mobilizovať alebo demobilizovať ako zábezpeku úverovú pohľadávku alebo jednotlivú dodatočnú úverovú pohľadávku, NBS pred akceptovaním žiadosti vykoná v súlade s metodikou pre zmluvné strany Eurosystemu „Collateral management in Eurosystem credit operations - information for Eurosystem counterparties“, ktorá je uverejnená na webovom sídle ECB, overovacie kontroly týkajúce sa pokynov na registráciu, mobilizáciu alebo demobilizáciu predložených príslušnou zmluvnou stranou.

(2) Pred mobilizáciou úverovej pohľadávky alebo jednotlivej dodatočnej úverovej pohľadávky ako zábezpeky musí zmluvná strana zaregistrovať túto úverovú pohľadávku alebo jednotlivú dodatočnú úverovú pohľadávku v NBS alebo v prípade mobilizácie prostredníctvom CCBM v CCB. V rámci procesu registrácie musí zmluvná strana poskytnúť minimálne súbor základných údajov vymedzených v metodike pre zmluvné strany Eurosystemu „Collateral management in Eurosystem credit operations - information for Eurosystem counterparties“, ktorá je uverejnená na webovom sídle ECB.

(3) Zmluvná strana má okrem údajov zasielaných do NBS podľa osobitného predpisu²¹⁾ povinnosť aktualizovať aj základné údaje o mobilizovaných úverových pohľadávkach alebo jednotlivých dodatočných úverových pohľadávkach poskytnutých podľa odseku 2, a to v nasledujúci pracovný deň²²⁾ po dni, kedy došlo k zmene základných údajov.

(4) Ak sa úverová pohľadávka neriadi právnym poriadkom HCB, môže HCB na mobilizáciu úverovej pohľadávky použiť CCBM. Na tieto účely NBS konajúca ako CCB pripraví podľa odseku 5 súbor podmienok podľa prílohy č. 4, na ktorých sa NBS dohodne so zmluvnou stranou s cieľom mobilizovať úverovú pohľadávku, ktorá sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky.

(5) NBS koná ako CCB v mene HCB na základe žiadosti tejto HCB v súvislosti

²¹⁾ § 37 rozhodnutia NBS č. 2/2015.

²²⁾ § 2 ods. 13 rozhodnutia NBS č. 10/2022.

s mobilizáciou úverových pohľadávok, ak sú splnené tieto podmienky:

- a) úverová pohľadávka spĺňa podmienky definície úverovej pohľadávky podľa osobitného predpisu⁴⁾ a spĺňa všetky kritériá akceptovateľnosti stanovené v osobitnom predpise,¹⁾
- b) úverovú pohľadávku možno zákonne mobilizovať medzi zmluvnou stranou a HCB, ktorá môže byť zastúpená NBS, formou zabezpečenia, ktoré sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky a
- c) úverová pohľadávka sa mobilizuje na účely zabezpečenia úverových operácií Eurosystemu.

(6) Ak NBS koná v súvislosti s mobilizáciou úverovej pohľadávky ako CCB v mene HCB, prijme všetky opatrenia potrebné podľa právneho poriadku Slovenskej republiky, aby mobilizácia úverovej pohľadávky bola platná, záväzná a vykonateľná. NBS musí

- a) skontrolovať informácie o úverovej pohľadávke poskytnuté zmluvnou stranou na základe kritérií akceptovateľnosti, a ak to NBS považuje za potrebné, aj platnosť podpisov podľa prijatého zoznamu podpisov,
- b) na požiadanie HCB pomáhať pri určovaní, či medzi zmluvnou stranou a dlžníkom pri úverovej pohľadávke existujú úzke väzby podľa osobitného predpisu,²³⁾ a tiež pomáhať pri prijímaní potrebných opatrení na presadzovanie práva.

(7) NBS môže tiež požiadať HCB o bezodkladné poskytnutie všetkých dokumentov a o vykonanie všetkých úkonov na to, aby NBS mohla plniť svoje povinnosti podľa odseku 6, a to aj v prípade, ak dlžník, veriteľ alebo ručiteľ má sídlo v rovnakej jurisdikcii ako HCB. Ak NBS koná ako HCB, postupuje sa primerane podľa prvej vety.

(8) NBS je voči HCB zodpovedná len za nedbanlivé plnenie svojich povinností podľa odseku 6 písm. a) a b). Zodpovednosť NBS sa posudzuje na základe právneho poriadku Slovenskej republiky a na základe kritérií určených ECB je obmedzená do výšky hodnoty úverovej pohľadávky s vylúčením následných škôd.

(9) NBS je voči HCB zodpovedná za porušenie akýchkoľvek iných povinností len v prípade úmyselného konania alebo hrubej nedbanlivosti a zodpovednosť NBS sa posudzuje na základe právneho poriadku Slovenskej republiky.

(10) Ak NBS, ktorá koná ako asistujúca centrálna banka poskytujúca HCB na jej žiadosť poradenstvo o mobilizácii úverovej pohľadávky s cieľom zabezpečiť súlad s právnymi predpismi Slovenskej republiky, NBS určí vo forme podmienok podľa prílohy č. 5 najmä

- a) či sa vyžaduje registrácia podľa odsekov 1 a 2 a oznámenie dlžníkovi podľa osobitného predpisu,²¹⁾ a ak áno, pravidlá a formu, ktoré sa majú dodržiavať pre takúto registráciu a oznamovanie,
- b) iné požiadavky, ktoré sa majú splniť na účely vytvorenia platného a vymáhateľného nároku vo vzťahu k úverovej pohľadávke,
- c) či zmluva o úverovej pohľadávke musí obsahovať dodatočné ustanovenia na uľahčenie vytvorenia ďalšieho vymáhateľného nároku HCB vo vzťahu k mobilizovanej úverovej pohľadávke po jej počiatočnej mobilizácii.

(11) Mobilizácia a demobilizácia RMBD a súborov dodatočných úverových pohľadávok sa vykonáva v súlade s postupmi, ktoré určí NBS.

(12) Na žiadosť HCB a v prípade, že dlžník alebo ručiteľ majú sídlo v Slovenskej republike, poskytne NBS ako asistujúca centrálna banka informácie o tomto dlžníkovi alebo ručiteľovi vrátane kontrol úzkych väzieb a ratingu interného systému hodnotenia kreditnej kvality (ICAS). Ak NBS koná ako HCB, postupuje sa primerane podľa prvej vety.

²³⁾ § 36 rozhodnutia NBS č. 2/2015.

(13) Termínované vklady ako zábezpeka sa automaticky mobilizujú ako súčasť vyrovnania termínovaného vkladu. Vyrovnanie sa uskutoční zaúčtovaním na ťarchu primárneho MCA účtu zmluvnej strany a pripísaním na účet NBS.

§ 7

Riadenie zábezpeky prostredníctvom služby triparty agenta

(1) NBS umožní zmluvným stranám využiť služby riadenia zábezpeky prostredníctvom akceptovateľného triparty agenta pri mobilizácii

- a) obchodovateľných aktív a DECC emitovaných v CSD prevádzkujúcim akceptovateľný systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi, kde je vedený účet aktív,
- b) obchodovateľných aktív emitovaných v CSD, ktorého systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi má akceptovateľné prepojenie so systémom vyrovnania obchodov s cennými papiermi, kde je vedený účet aktív.

(2) Mobilizácia obchodovateľných aktív a DECC s využitím služieb triparty agenta podľa odseku 1 sa môže uskutočniť s použitím domácej mobilizácie, mobilizácie prostredníctvom prepojení, mobilizácie prostredníctvom CCBM alebo mobilizácie s priamym prístupom.

(3) V prípade mobilizácie obchodovateľných aktív a DECC prostredníctvom CCBM uzavrie CCB na žiadosť HCB zmluvu s triparty agentom v súlade s kritériami podľa prílohy č. 3, pričom ak NBS koná ako

- a) HCB, kontroluje, či má zmluvná strana primerané zabezpečenie predtým, ako splnomocní triparty agenta prijať ďalšie opatrenia súvisiace so znížením, uzavretím alebo ukončením triparty transakcie a s platbou výnosov z korporátnej udalosti,
- b) CCB, zodpovedá za všetky záležitosti týkajúce sa riadenia triparty transakcie, ktoré si vyžadujú interakciu s triparty agentom a zabezpečí, aby HCB prijímala všetky relevantné informácie posielané medzi CCB a triparty agentom.

§ 8

Autokolateralizácia

(1) Autokolateralizácia sa môže uskutočniť prostredníctvom domácej mobilizácie, mobilizácie prostredníctvom prepojení, mobilizácie prostredníctvom CCBM alebo mobilizácie s priamym prístupom.

(2) Ak pri transakciách autokolateralizácie T2S prostredníctvom CCBM koná NBS ako

- a) CCB v mene HCB na základe žiadosti tejto HCB určí, či transakcie autokolateralizácie sa vykonajú technikou záložného práva alebo technikou zabezpečovacieho prevodu,
- b) HCB, môže požiadať inú NCB, aby konala v mene NBS ako CCB, pričom CCB určí, či transakcie autokolateralizácie sa vykonajú technikou záložného práva alebo technikou zabezpečovacieho prevodu.

(3) NBS ako HCB denne určí zoznam obchodovateľných aktív a DECC akceptovateľných na použitie pri autokolateralizácii. Zoznam obchodovateľných aktív a DECC akceptovateľných na použitie pri autokolateralizácii môže zahŕňať aktíva emitované v CSD, ktorý prevádzkuje akceptovateľný systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi, v ktorom má NBS účet, ako aj aktíva emitované v CSD, ktorého systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi má akceptovateľné prepojenie s akceptovateľným systémom vyrovnania obchodov s cennými papiermi.

§ 9

Riadenie úverovej pozície

(1) NBS aktualizuje úverovú pozíciu zmluvnej strany ako súčasť vyrovnania súvisiacej úverovej operácie Eurosystemu.

(2) NBS vyrovnáva úverové operácie Eurosystemu v čistom vyjadrení, okrem núdzových situácií, kedy môže úverové operácie vyrovnávať v hrubom vyjadrení.

(3) Pre zmluvné strany, ktoré majú prístup k vnútrodennému úveru v TARGET, sa celková hodnota zábezpeky v rámci združenej zábezpeky zmluvnej strany určenej na zabezpečenie úverových operácií Eurosystemu, ktorá nie je potrebná na zabezpečenie operácií menovej politiky Eurosystemu, ani nie je rezervovaná, dá k dispozícii ako úverová linka podľa odseku 4. Do celkovej hodnoty zábezpeky podľa prvej vety sa nezapočítava hodnota pridelená RMBD.

(4) NBS určuje pohyblivú úverovú linku, ktorou je hodnota úverovej linky v súlade so zmenami výšky dostupnej zábezpeky, okrem prípadu, keď zmluvná strana alebo NBS stanoví maximálnu úverovú linku, ktorou je maximálna hodnota úverovej linky, s cieľom obmedziť objem vnútrodenného úveru, ktorý možno získať v TARGET.

(5) Ak NBS a zmluvná strana stanovia podľa odseku 4 odlišnú maximálnu hodnotu úverovej linky, maximálnou hodnotou je nižšia z týchto hodnôt.

(6) Ak maximálna hodnota úverovej linky stanovená zmluvnou stranou bráni vyrovnaní úverovej operácie Eurosystemu, NBS môže túto maximálnu hodnotu zrušiť.

§ 10

Korporátne udalosti

(1) NBS upovedomí zmluvné strany o tých korporátnych udalostiach, ktoré jej boli oznámené CSD a ktoré sa týkajú obchodovateľných aktív alebo DECC, ktoré zmluvná strana mobilizovala ako zábezpeku.

(2) Ak je účasť na korporátnej udalosti dobrovoľná alebo zahŕňa výber možností, NBS koná v súlade s pokynmi zmluvnej strany týkajúcimi sa korporátnej udalosti, predloženými v lehote na odpoveď stanovenej v oznámení NBS. Ak zmluvná strana nepredloží pokyn týkajúci sa korporátnej udalosti, uplatňuje sa predvolená možnosť oznámená CSD.

(3) NBS v prípade korporátnej udalosti zahŕňajúcej peňažný tok od emitenta k zmluvnej strane (ďalej len „kladný peňažný tok“) prevedie platby z korporátnej udalosti po ich prijatí na

- a) primárny MCA účet určený zmluvnou stranou, v prípade platieb v eurách,
- b) peňažný účet v inej mene ako euro určený zmluvnou stranou, v prípade platieb v inej mene ako euro.

(4) NBS neprevedie zmluvnej strane platby z korporátnej udalosti podľa odseku 3, ak

- a) je voči zmluvnej strane uplatnená výzva na vyrovnanie (margin call),
- b) zábezpeka mobilizovaná zmluvnou stranou v Eurosysteme je zablokovávaná z dôvodu zlyhania alebo obozretnosti.

(5) Platby z korporátnej udalosti v eurách podľa odseku 4 písm. a) sa automaticky mobilizujú ako zábezpeka maximálne do výšky sumy podľa výzvy na vyrovnanie (margin call)

o 16:55 hod. stredoeurópskeho času (SEČ) v príslušný pracovný deň, ak zmluvná strana nedoplnila dostatočné zabezpečenie v združenej zábezpeke. NBS prevedie zmluvnej strane prijaté platby z korporátnej udalosti, ktoré presiahnu sumu potrebnú na zabezpečenie výzvy na vyrovnanie (margin call).

(6) NBS ako CCB v prípade kladného peňažného toku týkajúceho sa obchodovateľných aktív alebo DECC mobilizovaných prostredníctvom CCBM pripíše platby z korporátnej udalosti na peňažný účet v eurách alebo na účet v inej mene ako euro, ktorý určila HCB.

(7) NBS v prípade korporátnej udalosti zahŕňajúcej peňažný tok od zmluvnej strany k emitentovi (ďalej len „záporný peňažný tok“) zaúčtuje dlžnú sumu

- a) na ťarchu primárneho MCA účtu určeného zmluvnou stranou, v prípade platieb v eurách,
- b) na ťarchu peňažného účtu v inej mene ako euro určeného zmluvnou stranou, alebo v prípade, že nebolo udelené povolenie na inkaso, pokynom zmluvnej strane, aby dlžnú sumu pripísala v prospech peňažného účtu určeného NBS, v prípade platieb v inej mene ako euro.

(8) NBS ako HCB v prípade záporného peňažného toku týkajúceho sa obchodovateľných aktív alebo DECC mobilizovaných prostredníctvom CCBM pripíše platby z korporátnej udalosti na peňažný účet v eurách alebo na účet v inej mene ako euro, ktorý určila CCB.

(9) Ak CSD po uskutočnení platby vydá oznámenie o zrušení korporátnej udalosti s cieľom zvrátiť pohyby peňažných prostriedkov a cenných papierov, ktoré sú súčasťou korporátnej udalosti, NBS

- a) zaúčtuje splatnú peňažnú sumu na ťarchu toho istého účtu, na ktorý sa uskutočnila pôvodná platba, v prípade kladného peňažného toku,
- b) pripíše splatnú peňažnú sumu v prospech toho istého účtu, z ktorého sa uskutočnila pôvodná platba, v prípade záporného peňažného toku.

(10) Ak sa oznámenie o zrušení podľa odseku 9 týka aktív mobilizovaných prostredníctvom CCBM, NBS ako

- a) HCB pripíše splatnú sumu v prospech peňažného účtu určeného CCB, ak ide o kladný peňažný tok,
- b) CCB pripíše splatnú sumu v prospech peňažného účtu určeného HCB, ak ide o záporný peňažný tok.

(11) Ak zmluvná strana pri platbách z korporátnej udalosti v súvislosti s obchodovateľnými aktívami alebo DECC mobilizovanými prostredníctvom CCBM neposkytla dokumentáciu potrebnú na daňovú úľavu alebo sa takáto úľava neuplatňuje zo zákona, CCB odpočíta alebo zrazí sumu akejkoľvek dane, ktorá sa má odpočítať alebo zraziť v súvislosti s platbami, za ktoré CCB zodpovedá alebo ručí daňovým orgánom.

§ 11

Denné riadenie zábezpeky

(1) NBS denne vykonáva preceňovanie mobilizovanej zábezpeky v súlade s pravidlami oceňovania a kontroly rizika podľa osobitného predpisu.¹⁾

(2) NBS denne aktualizuje úverové pozície a pozície zábezpeky s cieľom zohľadniť naakumulované úroky.

(3) NBS na konci každého pracovného dňa medzi 19:00 a 19:30 hod. stredoeurópskeho času (SEČ) uplatní výzvu na vyrovnanie (margin call), ak po precenení mobilizovanej zábezpeky

a aktualizácii úverových pozícií a pozícií zábezpeky podľa odsekov 1 a 2 nie je dostatočné zabezpečenie v združenej zábezpeke.

(4) NBS môže kedykoľvek uplatniť výzvu na vyrovnanie (margin call), ak počas príslušného dňa zistí, že je mobilizovaná zábezpeka nedostatočná.

(5) Ak zmluvná strana neposkytne dostatočné zabezpečenie do 16:55 hod. stredoeurópskeho času (SEČ) v príslušný pracovný deň, NBS s cieľom zabezpečiť požadovanú výšku zabezpečenia automaticky mobilizuje prijaté platby z korporátnej udalosti ako zábezpeku podľa § 10 ods. 5. Ak platby z korporátnej udalosti nie sú dostatočné alebo nie sú žiadne platby z korporátnej udalosti, NBS automaticky mobilizuje peňažné prostriedky ako zábezpeku tak, že zaúčtuje na ťarchu primárneho MCA účtu zmluvnej strany sumu vo výške rovnajúcej sa výzve na vyrovnanie (margin call). Po dennom precenení združenej zábezpeky a výpočte naakumulovaného úroku z peňažných prostriedkov mobilizovaných ako zábezpeka NBS automaticky demobilizuje peňažné prostriedky mobilizované nad rámec sumy potrebnej na krytie výzvy na vyrovnanie (margin call).

(6) NBS denne vykonáva rekongiliáciu zostatkov na každom účte aktív.

§ 12 Poplatky

(1) Zmluvné strany sú povinné uhradiť NBS poplatky týkajúce sa obchodovateľných aktív a DECC účtované CSD a triparty agentmi. V prípade zábezpeky mobilizovanej prostredníctvom CCBM prevedie NBS ako HCB sumu poplatkov vybraných od svojich zmluvných strán na CCB.

(2) Ak NBS rozhodne, že za mobilizáciu úverových pohľadávok, dodatočných úverových pohľadávok a RMBD bude účtovať transakčné poplatky a poplatky za služby, určí výšku týchto poplatkov. V prípade mobilizácie prostredníctvom CCBM postupuje NBS podľa prvej vety, len ak koná ako CCB. Transakčné poplatky a poplatky za služby sú zmluvné strany povinné uhradiť.

(3) NBS mesačne zaúčtuje splatné poplatky na ťarchu primárneho MCA účtu zmluvnej strany v TARGET.

§ 13 Presunutie zábezpeky a realizácia zábezpeky

- (1) Zábezpeka sa môže presunúť pri
- a) zlúčení alebo prevzatí dvoch alebo viacerých zmluvných strán, pričom NBS môže presunúť zábezpeku z účtov aktív a združených zábezpek týchto zmluvných strán na účet aktív a združených zábezpek právneho nástupcu,
 - b) zlyhaní zmluvnej strany, pričom NBS môže presunúť zábezpeku z účtu aktív zmluvnej strany na účet NBS, ktorý sa používa na realizáciu zábezpeky,
 - c) zvýšení hodnoty zabezpečenia v danej združenej zábezpeke, ak zmluvná strana vedie viacero združených zábezpek na rôzne účely, pričom zmluvná strana môže presunúť zábezpeku z jedného účtu aktív zmluvnej strany na iný účet aktív zmluvnej strany.

(2) Ak sa NBS dozvie o zlyhaní alebo pozastavení účasti zmluvnej strany, môže zablokovat' všetky aktivity zmluvnej strany týkajúce sa riadenia zábezpeky.

(3) V prípade zábezpeky mobilizovanej prostredníctvom CCBM, ak NBS koná ako

- a) HCB, oznámi CCB zlyhanie zmluvnej strany a dá jej pokyn prijať všetky potrebné opatrenia, ktoré sa majú vykonať podľa právneho poriadku štátu, v ktorom má CCB sídlo, s cieľom realizovať zábezpeku v mene NBS alebo umožniť NBS, aby realizovala zábezpeku,
- b) CCB, na pokyn HCB prijme všetky potrebné opatrenia, ktoré sa majú vykonať podľa slovenského právneho poriadku s cieľom realizovať zábezpeku v mene tejto HCB alebo umožniť HCB, aby realizovala zábezpeku.

§ 14 **Núdzové opatrenia**

Ak za výnimočných okolností zmluvná strana nie je schopná komunikovať s NBS prostredníctvom ECMS v režime „od užívateľa k aplikácii“ (U2A) alebo v režime „od aplikácie k aplikácii“ (A2A), NBS môže konať v mene svojej zmluvnej strany a prijímať pokyny na mobilizáciu a demobilizáciu prostredníctvom zabezpečeného e-mailu alebo iného komunikačného kanála.

§ 15 **Opatrenia týkajúce sa disciplíny pri vyrovnaní**

NBS a NCB si vymieňajú informácie o sankciách za zlyhania vyrovnaní, ktoré sa týkajú zábezpeky mobilizovanej prostredníctvom CCBM a ktoré boli uložené NCB alebo ktoré má NCB zaplatiť podľa osobitného predpisu.²⁴⁾

§ 16 **Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 16. júna 2025.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: Odbor vysporiadania bankových obchodov

²⁴⁾ Ustanovenia hlavy II kapitoly III nariadenia (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 3/2025

INÉ ÚČELY MOBILIZÁCIE ZÁBEZPEKY

	Účel	Vymedzenie pojmu
1.	Núdzová pomoc na zvýšenie likvidity	Zábezpeka rezervovaná na zabezpečenie operácií núdzovej pomoci na zvýšenie likvidity.
2.	Záruka v retailovom platobnom systéme	Zábezpeka rezervovaná účastníkmi retailového platobného systému na účely zabezpečenia spracovania platieb v retailovom platobnom systéme prostredníctvom záruky.
3.	Maržový fond centrálnej protistrany	Zábezpeka rezervovaná centrálnou protistranou v mene účastníka centrálnej protistrany na účely splnenia povinností súvisiacich s maržovými požiadavkami. Na účely dodržiavania požiadaviek nariadenia EMIR ²⁵⁾ sa pri každej maržovej požiadavke rozlišuje medzi maržovými požiadavkami v prípade nástrojov s pevným výnosom a maržovými požiadavkami v prípade hotovostných alebo derivátových nástrojov. Ďalej sa rozlišuje medzi obchodmi zúčtovacieho člena na vlastný účet a obchodmi zúčtovacieho člena pre klientov.
4.	Fond centrálnej protistrany pre prípad zlyhania	Zábezpeka rezervovaná centrálnou protistranou v mene účastníka centrálnej protistrany na účely splnenia povinností súvisiacich s požiadavkami na fond pre prípad zlyhania. Na účely dodržiavania požiadaviek nariadenia EMIR ²⁵⁾ sa pri každej požiadavke na fond pre prípad zlyhania rozlišuje v súvislosti s obchodmi zúčtovacieho člena na vlastný účet medzi požiadavkami na fond pre prípad zlyhania v prípade nástrojov s pevným výnosom a požiadavkami na fond pre prípad zlyhania v prípade hotovostných alebo derivátových nástrojov.
5.	Služby Euro systému v oblasti správy rezerv	Zábezpeka rezervovaná na účely poskytovania služieb Euro systému v oblasti správy rezerv centrálnym bankám, menovým orgánom alebo štátnym inštitúciám nachádzajúcim sa mimo eurozóny ²⁶⁾ a medzinárodným organizáciám.
6.	Bankovky	Zábezpeka rezervovaná ako záruka na pokrytie potenciálneho rozdielu medzi výbermi a vkladmi bankoviek.
7.	Devízové transakcie	Zábezpeka rezervovaná na zmiernenie následkov kurzových výkyvov pri devízových transakciách a transakciách so zlatom.
8.	Šeková záruka	Zábezpeka rezervovaná ako záruka na zúčtovanie alebo obeh bankových šekov.
9.	Vnútroštátna ochrana vkladov	Zábezpeka rezervovaná na splnenie záväzkov v súvislosti s vnútroštátnou ochranou vkladov.
10.	SEPA inkasá	Zábezpeka rezervovaná ako záruka na plnenie SEPA inkás zmluvných strán.
11.	Okamžité platby	Zábezpeka rezervovaná ako záruka na plnenie potrieb núdzovej likvidity pre miestne systémy okamžitých platieb.

²⁵⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27/07/2012) v platnom znení.

²⁶⁾ § 1 ods. 2 písm. b) zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

	Účel	Vymedzenie pojmu
12.	Repo operácie Eurosystému pre zahranické centrálné banky	Zábezpeka rezervovaná na zabezpečenie likvidity v eurách poskytnutej centrálnym bankám krajín mimo eurozóny v súvislosti s repo operáciami Eurosystému pre centrálné banky.
13.	Zabezpečené služby pokladničného manažmentu	Zábezpeka rezervovaná na poskytovanie zabezpečených služieb pokladničného manažmentu centrálnou bankou (konajúcou ako finančný zástupca) domácim verejným inštitucionálnym klientom.

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 3/2025

KRITÉRIÁ AKCEPTOVATEĽNOSTI PRE POUŽÍVANIE SYSTÉMOV VYROVNANIA OBCHODOV S CENNÝMI PAPIERMI A ICH PREPOJENÍ V ÚVEROVÝCH OPERÁCIÁCH EUROSYSTÉMU**I. KRITÉRIÁ AKCEPTOVATEĽNOSTI SYSTÉMOV VYROVNANIA OBCHODOV S CENNÝMI PAPIERMI A ICH PREPOJENÍ**

(1) Eurosystém určuje akceptovateľnosť systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkovaného CSD, ktorý má sídlo v členskom štáte, ktorého menou je euro (ďalej len „prevádzkovateľ systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi“), na základe týchto kritérií:

- a) prevádzkovateľ systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi v krajine eurozóny spĺňa požiadavky ustanovené v osobitnom predpise,²⁷⁾
- b) NCB členského štátu, v ktorom príslušný systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi vykonáva činnosť, vytvorila a udržiava primerané zmluvné alebo iné právne záväzné mechanizmy s prevádzkovateľom systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi v krajine eurozóny, ktoré obsahujú požiadavky Eurosystému ustanovené v oddiele II. tejto prílohy,
- c) prevádzkovateľ systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi v krajine eurozóny využíva služby T2S²⁸⁾ pri prevádzke systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi.

(2) Eurosystém určuje akceptovateľnosť priameho alebo pridruženého prepojenia zahŕňajúceho len systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi z eurozóny na základe týchto kritérií:

- a) priame prepojenie spĺňa, alebo v prípade pridruženého prepojenia všetky priame prepojenia, z ktorých pridružené pripojenie pozostáva spĺňajú, požiadavky ustanovené v osobitnom predpise,²⁷⁾
- b) Eurosystém považuje systém investora za akceptovateľný, pretože spĺňa kritériá akceptovateľnosti uvedené v odseku 1,
- c) každý systém sprostredkovateľa a systém emitenta, ktorý je súčasťou prepojenia, je buď akceptovateľný, alebo sa považuje za spĺňajúci kritériá akceptovateľnosti stanovené v odseku 1 písm. a) a b),
- d) Eurosystém považuje za akceptovateľné každé priame prepojenie alebo pridružené pripojenie, prostredníctvom ktorého môžu byť akceptovateľné aktíva držané medzi systémom emitenta a systémom investora súbežne s priamym pripojením alebo pridruženým prepojením, ktorého akceptovateľnosť sa určuje.

(3) Pred určením akceptovateľnosti priameho prepojenia alebo pridruženého prepojenia zahŕňajúceho jeden alebo viaceré systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkované CSD so sídlom v krajine Európskeho hospodárskeho priestoru, ktorej menou nie je euro (ďalej len „systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi EHP mimo eurozóny“), vykoná Eurosystém analýzu realizovateľnosti, ktorá okrem iného zohľadní hodnotu akceptovateľných aktív emitovaných v uvedených systémoch vyrovnania obchodov s cennými papiermi a hodnotu akceptovateľných aktív držaných zmluvnými stranami v týchto systémoch vyrovnania obchodov s cennými papiermi.

(4) Ak sú závery analýzy kladné, Eurosystém určí akceptovateľnosť prepojenia zahŕňajúceho systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi EHP mimo eurozóny na základe týchto kritérií:

²⁷⁾ Nariadenie (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

²⁸⁾ Článok 2 bod 20 usmernenia Európskej centrálnej banky ECB/2012/13 z 18. júla 2012 o TARGET2-Securities (Ú. v. EÚ L 215, 11.8.2012) v platnom znení.

1. Priame prepojenie spĺňa, alebo v prípade pridruženého prepojenia všetky priame prepojenia, z ktorých pridružené pripojenie pozostáva spĺňajú, požiadavky ustanovené v osobitnom predpise.²⁷⁾
2. V prípade priamych prepojení NCB členského štátu, v ktorom systém investora vykonáva svoju činnosť, vytvorila a udržiava primerané zmluvné alebo iné právne záväzné mechanizmy s prevádzkovateľom systému investora v krajine eurozóny. Tieto zmluvné alebo iné právne záväzné mechanizmy musia stanoviť povinnosť prevádzkovateľa systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi v krajine eurozóny vykonať ustanovenia uvedené v oddiele II. tejto prílohy v jeho právnych mechanizmoch s prevádzkovateľom systému emitenta z krajiny EHP mimo eurozóny. V prípade pridružených prepojení, všetky priame prepojenia, z ktorých pridružené prepojenie pozostáva, a v ktorom systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi z krajiny EHP mimo eurozóny koná ako systém emitenta, musí spĺňať kritérium uvedené v odseku 1 písm. b). V prípade pridruženého prepojenia v ktorom sú systém sprostredkovateľa a systém emitenta systémami vyrovnania obchodov s cennými papiermi z krajiny EHP mimo eurozóny, NCB členského štátu, v ktorom systém investora vykonáva svoju činnosť, musí vytvoriť a udržiavať primerané zmluvné alebo iné právne záväzné mechanizmy s prevádzkovateľom systému investora v krajine eurozóny. Tieto zmluvné alebo iné právne záväzné mechanizmy musia stanoviť povinnosť prevádzkovateľa systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi v krajine eurozóny vykonať ustanovenia uvedené v oddiele II. tejto prílohy v jeho právnych mechanizmoch s prevádzkovateľom systému sprostredkovateľa z krajiny EHP mimo eurozóny a povinnosť prevádzkovateľa systému sprostredkovateľa z krajiny EHP mimo eurozóny na vykonanie ustanovení uvedených v oddiele II. tejto prílohy v jeho zmluvných alebo iných právne záväzných mechanizmoch s prevádzkovateľom systému emitenta z krajiny EHP mimo eurozóny.
3. Systém investora, ktorý je súčasťou prepojenia, považuje Eurosystém za akceptovateľný.
4. Každý systém sprostredkovateľa a systém emitenta, ktorý je súčasťou prepojenia, je buď akceptovateľný, alebo sa považuje za spĺňajúci kritérium akceptovateľnosti stanovené v odseku 1 písm. a).
5. Eurosystém považuje za akceptovateľné každé priame prepojenie alebo pridružené pripojenie, prostredníctvom ktorého môžu byť akceptovateľné aktíva držané medzi systémom emitenta a systémom investora súbežne s priamym pripojením alebo pridruženým prepojením, ktorého akceptovateľnosť sa určuje.
6. NCB krajiny EHP mimo eurozóny, v ktorom systém emitenta vykonáva svoju činnosť, sa zaviazala vykazovať informácie o akceptovateľných aktívach obchodovaných na domácich akceptovateľných trhoch spôsobom stanoveným Eurosystémom.

II. POŽIADAVKY EUROSYSTÉMU

(1) Na účely zabezpečenia právnej spoľahlivosti musí prevádzkovateľ systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi presvedčiť NCB členského štátu, v ktorom systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi vykonáva svoju činnosť, odkazom na záväznú právnu dokumentáciu, či už vo forme riadnej uzatvorenej zmluvy alebo odkazom na záväzné podmienky príslušného prevádzkovateľa systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi alebo inak, že

- a) nárok na cenné papiere držané v systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi prevádzkovanom prevádzkovateľom systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi vrátane cenných papierov držaných prostredníctvom prepojení prevádzkovaných prevádzkovateľom systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi (na účtoch vedených prevádzkovateľmi prepojených systémov vyrovnania obchodov s cennými papiermi) sa riadi právom štátu EHP,
- b) nárok účastníkov systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi na cenné papiere držané v tomto systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi je jasný a jednoznačný a zabezpečuje, aby účastníci systému neboli vystavení platobnej neschopnosti

- prevádzkovateľa tohto systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi,
- c) ak systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi koná v postavení systému emitenta, nárok prepojeného systému investora na cenné papiere držané v systéme emitenta je jasný a jednoznačný a zabezpečuje, aby systém investora a jeho účastníci neboli vystavení platobnej neschopnosti prevádzkovateľa systému emitenta,
 - d) ak systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi koná v postavení systému investora, nárok tohto systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi na cenné papiere držané v systéme emitenta, ktorý je súčasťou prepojenia, je jasný a jednoznačný a zabezpečuje, aby systém investora a jeho účastníci neboli vystavení platobnej neschopnosti prevádzkovateľa systému emitenta,
 - e) žiadne záložné právo alebo podobný mechanizmus na základe platných právnych predpisov alebo zmluvných mechanizmov nebude mať negatívny vplyv na nárok NCB na cenné papiere držané v systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi,
 - f) postup pre alokáciu akéhokoľvek schodku (manka) cenných papierov držaných v systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi je jasný a jednoznačný, najmä v prípade platobnej neschopnosti prevádzkovateľa systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi, akejkolvek tretej osoby uskutočňujúcej úschovu cenných papierov alebo akéhokoľvek prepojeného systému emitenta,
 - g) postupy, ktoré sa majú dodržiavať pri uplatňovaní nároku na cenné papiere na základe právneho rámca, ktorý platí pre systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi, sú jasné a jednoznačné vrátane akýchkoľvek náležitostí, ktoré musia byť splnené vo vzťahu k prepojenému systému emitenta, ak systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi vystupuje ako systém investora.

(2) Prevádzkovateľ systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi je povinný zabezpečiť, aby v prípade, keď systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi, ktorý prevádzkuje, vystupuje ako systém investora, boli prevody cenných papierov vykonané prostredníctvom prepojenia konečne podľa osobitného predpisu,²⁹⁾ to znamená, že nie je možné odvolať, stornovať, zrušiť alebo inak zvrátiť takéto prevody cenných papierov.

(3) Ak systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi, ktorý prevádzkuje prevádzkovateľ systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi, vystupuje ako systém emitenta, prevádzkovateľ systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi je povinný zabezpečiť, že nebude využívať tretiu inštitúciu, ako je napríklad banka alebo akákoľvek tretia strana iná ako systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi, a ktorá koná ako sprostredkovateľ medzi emitentom a systémom emitenta, alebo je prevádzkovateľ systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi povinný zabezpečiť, že jeho systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi má priame alebo pridružené prepojenie so systémom vyrovnania obchodov s cennými papiermi, ktorý má takéto (jedinečné a priame) prepojenie.

(4) Aby sa využili prepojenia medzi systémami vyrovnania obchodov s cennými papiermi používanými na vyrovnanie transakcií centrálnej banky podľa § 5 ods. 2, musia byť k dispozícii nástroje, ktoré umožnia vnútrodenné bezodplatné vyrovnanie. V prípade, že sa použije vnútrodenné vyrovnanie formou dodania proti platbe, hotovostné vyrovnanie sa musí uskutočniť v peniazoch centrálnej banky. Vyrovnanie sa môže uskutočniť formou hrubého vyrovnania v reálnom čase alebo skupinovo s vnútrodennou konečnosťou vyrovnania. Táto požiadavka sa považuje za splnenú pre priame a pridružené prepojenia, v ktorých všetky systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi, ktoré sú súčasťou prepojenia, využívajú služby T2S.

(5) Pre prevádzkové hodiny a otváracie dni platia tieto pravidlá:

- a) systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi a jeho prepojenia musia poskytovať služby

²⁹⁾ Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- vyrovnania počas všetkých pracovných dní,
- b) systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi musí byť v prevádzke medzi 7:00 a 18:00 hod. stredoeurópskeho času (SEČ),
 - c) systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi zapojené do priamych alebo pridružených prepojení musia svojim účastníkom umožniť zadávať pokyny systému investora na vyrovanie dodania proti platbe v ten istý deň prostredníctvom systému emitenta alebo systému sprostredkovateľa podľa potreby, aspoň do 15:30 hod. stredoeurópskeho času (SEČ),
 - d) systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi zapojené do priamych alebo pridružených prepojení musia svojim účastníkom umožniť zadávať pokyny systému investora na bezodplatné vyrovanie v ten istý deň prostredníctvom systému emitenta alebo systému sprostredkovateľa podľa potreby, aspoň do 17:45 hod. stredoeurópskeho času (SEČ),
 - e) systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi musia mať zavedené opatrenia, ktoré umožnia, aby sa prevádzkové hodiny uvedené v písmenách b) až d) v prípade mimoriadnej udalosti predĺžili.

(6) Vzhľadom na charakteristické znaky vyrovnania v TARGET2-Securities sa požiadavky stanovené v písmenách a) až e) považujú za už splnené systémami vyrovnania obchodov s cennými papiermi, ktoré využívajú služby T2S, ako aj pre priame a pridružené prepojenia, v ktorých všetky systémy vyrovnania obchodov s cennými papiermi, ktoré sú súčasťou prepojenia, využívajú služby T2S.

III. KONANIE O ŽIADOSTI

(1) Prevádzkovatelia systémov vyrovnania obchodov s cennými papiermi v krajine eurozóny, ktorí majú v úmysle, aby ich služby boli využívané v rámci úverových operácií Eurosystému, predložia žiadosť o posúdenie akceptovateľnosti NCB členského štátu, v ktorom má systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi sídlo.

(2) V prípade prepojení vrátane tých, ktoré zahŕňajú systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi EHP mimo eurozóny, predloží prevádzkovateľ systému investora žiadosť o posúdenie akceptovateľnosti NCB členského štátu, v ktorom systém investora vykonáva svoju činnosť.

(3) Eurosystém môže žiadosť zamietnuť alebo, ak je systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi alebo prepojenie už akceptovateľné, môže pozastaviť alebo odňať akceptovateľnosť, ak

- a) najmenej jedno kritérium akceptovateľnosti uvedené v oddiele I., ods. 1 tejto prílohy nebolo splnené,
- b) by použitie systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi alebo prepojenia mohlo ovplyvniť bezpečnosť a účinnosť úverových operácií Eurosystému a vystaviť Eurosystém riziku finančných strát, alebo existujú iné skutočnosti, pre ktoré predstavuje riziko pre Eurosystém z dôvodov obozretnosti.

(4) Rozhodnutie Eurosystému o akceptovateľnosti systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi alebo prepojenia sa oznamuje prevádzkovateľovi systému vyrovnania obchodov s cennými papiermi, ktorý predložil žiadosť o posúdenie akceptovateľnosti. Eurosystém odôvodní každé záporné rozhodnutie.

(5) Systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi alebo prepojenie sa môžu použiť na účely úverových operácií Eurosystému po ich uverejnení v zoznamoch akceptovateľných systémov vyrovnania obchodov s cennými papiermi a akceptovateľných prepojení, ktoré vedie Eurosystém a sú uverejnené na webovom sídle ECB.

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 3/2025

KRITÉRIÁ AKCEPTOVATELNOSTI PRE POUŽÍVANIE TRIPARTY AGENTOV V ÚVEROVÝCH OPERÁCIÁCH EUROSISTÉMU**I. KRITÉRIÁ AKCEPTOVATELNOSTI PRE POSKYTOVANIE SLUŽIEB RIADENIA ZÁBEZPEKY PROSTREDNÍCTVOM SLUŽBY TRIPARTY AGENTA EUROSISTÉMU TRIPARTY AGENTMI**

(1) Eurosystém určuje akceptovateľnosť triparty agenta pre poskytovanie služieb riadenia zábezpeky prostredníctvom služby triparty agenta (ďalej len „služby TCMS“) na základe týchto kritérií:

- a) triparty agenta v krajine eurozóny prevádzkuje CSD, ktorý má sídlo v členskom štáte, ktorého menou je euro, a spĺňa požiadavky stanovené v osobitnom predpise,²⁷⁾
- b) triparty agent poskytuje Eurosystému svoje služby TCMS v súlade s jednotným triparty modelom pre Európu, ako je stanovený v jednotnom súbore pravidiel riadenia zábezpeky pre Európu (Single Collateral Management Rulebook for Europe), ktorý je uverejnený na webovom sídle ECB,
- c) NCB, ktorá umožní používanie služieb TCMS prostredníctvom kanálu domácej mobilizácie alebo kanálu mobilizácie s priamym prístupom, vytvorila a udržiava primerané zmluvné alebo iné právne záväzné mechanizmy s prevádzkovateľom triparty agenta v krajine eurozóny, ktoré obsahujú požiadavky Eurosystému ustanovené v oddiele II. tejto prílohy.

II. POŽIADAVKY EUROSISTÉMU

(1) Na zabezpečenie právnej spoľahlivosti musí prevádzkovateľ triparty agenta presvedčiť NCB, ktorá umožňuje používanie služieb TCMS prostredníctvom kanálu domácej mobilizácie alebo kanálu mobilizácie s priamym prístupom, že nárok na cenné papiere držané v systéme vyrovňovania obchodov s cennými papiermi a založené alebo prevedené na NCB v rámci služieb TCMS nevystaví NCB ako príjemcu zábezpeky platobnej neschopnosti alebo zlyhaniu zmluvnej strany.

- (2) NCB musí zabezpečiť, aby sa v zmluvách uzavretých s triparty agentom uvádzalo, že
- a) zmluvná zodpovednosť triparty agenta voči NCB nie je obmedzená čo do výšky, a konkrétne že neobsahuje žiadnu minimálnu prahovú hodnotu alebo maximálnu hornú hranicu,
 - b) triparty agent je voči NCB zodpovedný za všetky priame straty spôsobené nedbanlivosťou alebo úmyselným porušením akejkoľvek povinnosti v súvislosti s poskytovaním služieb TCMS,
 - c) triparty agent je voči NCB zodpovedný za akúkoľvek nedbanlivosť alebo úmyselné pochybenie tretích osôb, na ktoré delegoval, subdelegoval alebo ktorým externe zabezpečoval časť svojich úloh ako triparty agent akceptovateľný Eurosystémom,
 - d) v prípade zásahu vyššej moci musí triparty agent prijať včasné a primerané opatrenia s cieľom minimalizovať akékoľvek negatívne dôsledky pre NCB.

- (3) Pred alokovaním aktív do triparty transakcie musí triparty agent
- a) skontrolovať, či je ISIN akceptovateľný na základe najnovšieho zoznamu akceptovateľných aktív, ktorý poskytla HCB (alebo CCB v prípade transakcií v rámci CCBM),
 - b) skontrolovať, či ISIN nebol vylúčený z používania v danej transakcii,
 - c) skontrolovať, či neexistuje zakázané úzke prepojenie medzi emitentom cenného papiera a zmluvnou stranou na základe najnovších informácií o úzkych prepojeniach, ktoré poskytla

- HCB (alebo CCB v prípade transakcií v rámci CCBM),
- d) oceniť aktívum v súlade s najnovšími informáciami o cenách poskytnutými Eurosystemom,
 - e) uplatniť zrážku za vlastné použitie v prípade, že aktívum používa na vlastnú potrebu.

(4) Na podporu triparty agentov pri vykonávaní úloh uvedených v odseku 3 využíva triparty agent údaje o riadení zábezpeky, ktoré sa mu poskytujú denne. Pre poskytované údaje platia tieto pravidlá:

1. Údaje o akceptovateľných aktívach – informácie o zmenách v zozname akceptovateľných aktív, t. j. zoznam zostavený v režime delta poskytuje triparty agentovi denne HCB (alebo CCB v prípade transakcií v rámci CCBM). Delta zoznam akceptovateľných aktív zahŕňa len aktíva emitované v CSD, ktorý prevádzkuje systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi, v ktorom sa drží zábezpeka, alebo emitované v CSD, ktorého systém vyrovnania obchodov s cennými papiermi má akceptovateľné prepojenie so systémom vyrovnania obchodov s cennými papiermi, v ktorom sa drží zábezpeka. Môže sa poskytnúť samostatný delta zoznam akceptovateľných aktív za každú HCB. Poskytnuté údaje zahŕňajú tieto prvky:
 - a) ISIN,
 - b) NCB, t. j. BIC identifikujúci NCB, pre ktorú je ISIN akceptovateľný alebo neakceptovateľný.
2. Informácie o cenách – ECB v mene Eurosystemu denne poskytuje triparty agentom zoznam cien každého akceptovateľného aktíva relevantného pre dotknutého triparty agenta, t. j. zoznam zostavený v úplnom režime. Tieto údaje sa poskytujú v podrobnom členení a zahŕňajú tieto prvky:
 - a) čistú cenu,
 - b) naakumulovaný úrok,
 - c) skupinový faktor,
 - d) zrážku, t. j. štandardnú zrážku, ktorú má triparty agent uplatniť na cenný papier,
 - e) zrážku za úzke prepojenie, t. j. dodatočnú zrážku, ktorú má triparty agent uplatniť na cenný papier, ak je cenný papier akceptovateľný na vlastné použitie zmluvnou stranou,
 - f) výmenný kurz, ktorý je relevantný, ak je aktívum denominované v inej mene ako euro.
3. Údaje o úzkych väzbách – informácie o zmenách údajov o úzkych väzbách, t. j. zoznam zostavený v režime delta, poskytuje ECB triparty agentom v mene Eurosystemu len pre zmluvné strany s aktívnou triparty transakciou v každý deň, keď dôjde k zmene takýchto údajov. Poskytnuté údaje zahŕňajú tieto prvky:
 - a) ISIN,
 - b) zmluvnú stranu, t. j. BIC identifikujúci zmluvnú stranu s úzkym prepojením na ISIN.

(5) Údaje uvedené v odseku 4 sa poskytujú triparty agentovi na konci každého pracovného dňa a uplatňujú sa od začiatku nasledujúceho pracovného dňa. Všetky údaje sa poskytujú s použitím obchodného súboru podľa normy ISO 20022. Za výnimočných okolností sa od triparty agenta môže požadovať, aby spracúval a uplatňoval aktualizované údaje počas toho istého dňa. Okrem toho musí triparty agent v súvislosti s údajmi dodržiavať tieto pravidlá:

1. Ak v daný deň nie je možné doručiť údaje o riadení zábezpeky, triparty agent musí automaticky použiť predtým oznámené ceny.
2. Triparty agent musí s údajmi zaobchádzať ako s dôvernými a používať ich výlučne na účely zabezpečenia úverových operácií Eurosystemu.
3. Údaje o cenách v podrobnom členení sa nesmú poskytovať poskytovateľom zábezpeky (t. j. zmluvným stranám). Triparty agent môže oznámiť poskytovateľovi zábezpeky len hodnotu zábezpeky za každý ISIN.

(6) Náhrada zábezpeky sa musí vyrovnávať s použitím postupov, ktoré spájajú uvoľnenie cenných papierov pôvodne poskytnutých ako zábezpeka s dodaním novej zábezpeky,

t. j. na základe dodania oproti dodaniu alebo na základe dodania oproti platbe. Alternatívne sa náhrada zábezpeky môže vyrovnať vloženíím novej zábezpeky pred uvoľnením pôvodne poskytnutej zábezpeky.

(7) Triparty agent musí mať zavedené opatrenia, ktoré umožnia, aby sa prevádzkové hodiny a časy pre ukončenie vyrovnania uvedené v jednotnom súbore pravidiel riadenia zábezpeky pre Európu (Single Collateral Management Rulebook for Europe), ktorý je uverejnený na webovom sídle ECB, v prípade mimoriadnej udalosti predĺžili.

- (8) Na umožnenie akejkoľvek potreby realizácie zábezpeky musí triparty agent
- a) mať zavedené postupy a procesy, ktorými sa zabezpečí, aby bola zábezpeka k dispozícii na realizáciu včas v prípade zlyhania akceptovateľnej zmluvnej strany; v prípade zlyhania zmluvnej strany s aktívnou triparty transakciou musí triparty agent na žiadosť HCB, v prípade CCBM prostredníctvom CCB, bez zbytočného odkladu pozastaviť všetky činnosti súvisiace s triparty transakciou a na žiadosť NCB musí triparty agent bez zbytočného odkladu previesť alokovanú zábezpeku z účtu aktív (t. j. účet na prijímanie zábezpeky) na iný účet cenných papierov T2S určený NCB na účely realizácie zábezpeky,
 - b) zabezpečiť, aby neexistovali žiadne technické ani prevádzkové obmedzenia prístupu ku zábezpeke v prípade realizácie zábezpeky NCB,
 - c) zabezpečiť, aby prevádzkový rámec primerane zmiernil možnosť chýb pri vykonávaní.

III. KONANIE O ŽIADOSTI

(1) Prevádzkovatelia triparty agenta v krajine eurozóny, ktorí majú v úmysle, aby ich služby boli využívané v rámci úverových operácií Eurosystemu, musia požiadať o akceptovateľnosť NCB členského štátu, v ktorom má prevádzkovateľ triparty agenta sídlo.

(2) Eurosystem môže žiadosť zamietnuť alebo, ak je triparty agent už akceptovateľný, môže obmedziť, pozastaviť alebo odňať akceptovateľnosť, ak

- a) najmenej jedno kritérium akceptovateľnosti uvedené v oddiele I. tejto prílohy nebolo splnené,
- b) by použitie triparty agenta mohlo ovplyvniť bezpečnosť a účinnosť úverových operácií Eurosystemu a vystaviť Eurosystem riziku finančných strát, alebo existujú iné skutočnosti, pre ktoré použitie triparty agenta predstavuje riziko z dôvodov obozretnosti.

(3) Rozhodnutie Eurosystemu o akceptovateľnosti triparty agenta sa oznamuje prevádzkovateľovi triparty agenta, ktorý predložil žiadosť o posúdenie akceptovateľnosti. Eurosystem odôvodní každé záporné rozhodnutie.

(4) Triparty agent sa môže použiť na účely úverových operácií Eurosystemu po ich uverejnení v zozname akceptovateľných triparty agentov, ktorý vedie Eurosystem a je uverejnený na webovom sídle ECB.

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 3/2025

SPOLOČNÉ ZNAKY PODMIENOK PRE CENTRÁLNE BANKY, KTORÉ KONAJÚ V SÚVISLOSTI S ÚVEROVÝMI POHLÁDÁVKAMI AKO KOREŠPONDENČNÉ CENTRÁLNE BANKY

Článok 1 Rozsah pôsobnosti

(1) Zmluvné strany môžu použiť úverové pohľadávky na zabezpečenie úverových operácií Eurosystemu na cezhraničnom základe. V tomto prípade môžu zmluvné strany získať finančné prostriedky od svojej HCB, t. j. národnej centrálnej banky členského štátu, v ktorom sa nachádzajú a ktorého menou je euro, využitím úverových pohľadávok, ktoré sa riadia iným právnym poriadkom ako právnym poriadkom, kde je HCB zriadená. NBS vtedy koná ako korešpondenčná centrálna banka.

(2) Tieto podmienky sa uplatňujú, ak NBS vystupuje ako korešpondenčná centrálna banka v súvislosti s úverovými pohľadávkami mobilizovanými [uved'te názov zmluvnej strany domácej centrálnej banky].

(3) Zmluvná strana, ktorá má záujem mobilizovať úverovú pohľadávku, ktorá sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky, dodržiava tieto ustanovenia, ktoré dopĺňajú podmienky uplatniteľné na vzťah medzi zmluvnou stranou a HCB.

(4) Akékoľvek kroky, ktoré podľa týchto podmienok vykonáva NBS v mene HCB, ako aj opomenutia NBS, sa pripisujú HCB. Povinnosť dodržiavať požiadavky stanovené v týchto podmienkach je zodpovednosťou zmluvnej strany.

Článok 2 Mechanizmus zabezpečenia

Právnym mechanizmom zabezpečenia použitým na vytvorenie vymáhateľného nároku je:

- záložné právo,
- zabezpečovací prevod pohľadávky.

Článok 3 Zmluva o úverovej pohľadávkke

(1) Zmluva o úverovej pohľadávkke [musí/nemusí] obsahovať dodatočné ustanovenia.

(2) [V prípade potreby vložiť: Do zmluvy o úverovej pohľadávkke je potrebné zahrnúť tieto dodatočné ustanovenia: [vložit' znenie dodatočných ustanovení].]

Článok 4 Informácie, ktoré sa majú predložiť pred počiatočnou mobilizáciou úverových pohľadávok

(1) Pred počiatočnou mobilizáciou úverových pohľadávok informuje zmluvná strana HCB o svojom zámere mobilizovať aktíva, ak NBS vystupuje ako korešpondenčná centrálna banka.

(2) Zmluvná strana poskytne HCB tieto informácie, aby ich [e-mailom/poštou] ďalej predložila NBS na túto adresu: [vložit' e-mailovú alebo poštovú adresu]

- a) informácie uvedené v článku 5 o zdroji hodnotenia kreditnej kvality,
- b) [v prípade potreby vložiť: zoznam schválených podpisových zdrojov zmluvnej strany].

Článok 5 **Registrácia zdroja hodnotenia kreditnej kvality**

(1) Zmluvná strana zaregistruje zdroj hodnotenia kreditnej kvality v HCB pred počiatočnou mobilizáciou úverových pohľadávok.

(2) Ak zmluvná strana uskutočňuje registráciu uvedenú v odseku 1, poskytne HCB minimálne údaje stanovené v [vložiť odkaz na minimálne požiadavky na údaje].

(3) Ak má zmluvná strana v úmysle zmeniť zaregistrovaný zdroj hodnotenia kreditnej kvality, musí dodržať ustanovenia odsekov 1 a 2 a uviesť podrobné informácie o alternatívnom zdroji hodnotenia kreditnej kvality.

Článok 6 **Registrácia úverových pohľadávok**

(1) Úverové pohľadávky sa zaregistrujú v NBS pred mobilizáciou. Zmluvná strana predloží pokyn na registráciu HCB, aby ho ďalej predložila NBS.

(2) Ak zmluvná strana predloží pokyn na registráciu uvedený v odseku 1, poskytne minimálne údaje stanovené v [vložiť odkaz na minimálne požiadavky na údaje].

(3) NBS prideli každej úspešne zaregistrovanej úverovej pohľadávke štandardizovaný identifikátor úverovej pohľadávky Eurosystemu.

(4) HCB oznámi zmluvnej strane identifikátor úverovej pohľadávky Eurosystemu.

(5) Zmluvná strana uvedie identifikátor úverovej pohľadávky Eurosystemu vo všetkých budúcich pokynoch predložených v súvislosti s úverovou pohľadávkou.

(6) Verejná registrácia úverovej pohľadávky [je tiež/nie je] potrebná. [v prípade potreby vložiť: Zmluvná strana zaregistruje úverovú pohľadávk v [názov registra] vedenom [uviesť názov orgánu, ktorý vedie register].

(7) Zmluvná strana poskytne NBS potvrdenie o registrácii.

Článok 7 **Doručenie dokumentácie**

V rámci registračného procesu sa poskytne dokumentácia v elektronickej forme. Zmluvná strana poskytne NBS elektronickú verziu zmluvy o úverovej pohľadávke [e-mailom] na túto adresu: [vložiť e-mailovú adresu].

Článok 8 **Potvrdenie o registrácii**

Úverová pohľadávka sa považuje za zaregistrovanú, ak sú splnené požiadavky stanovené v článkoch 5 a 6 a v prípadoch, v ktorých sa to vyžaduje, aj v článku 7. HCB poskytne zmluvnej strane potvrdenie o registrácii.

Článok 9

Oznámenie dlžníkovi a ručiteľovi pred mobilizáciou úverovej pohľadávky

- (1) Oznámenie dlžníkovi pred mobilizáciou úverovej pohľadávky nie je potrebné.
- (2) Oznámenie ručiteľovi pred mobilizáciou úverovej pohľadávky nie je potrebné.

Článok 10

Mobilizácia úverových pohľadávok

Ak bola úverová pohľadávka zaregistrovaná a boli splnené oznamovacie požiadavky stanovené v článku 9, úverová pohľadávka sa môže mobilizovať ako zábezpeka. S cieľom mobilizovať úverovú pohľadávku zadá zmluvná strana pokyn HCB, ktorá tento pokyn zašle na ďalšie spracovanie NBS.

Článok 11

Oznámenie dlžníkovi a ručiteľovi po mobilizácii úverovej pohľadávky

- (1) Oznámenie dlžníkovi po mobilizácii úverovej pohľadávky je potrebné.
 - a) Oznámenie musí podľa právnych predpisov Slovenskej republiky uskutočniť zmluvná strana po mobilizácii úverovej pohľadávky.
 - b) Zmluvná strana, pošle [e-mailom/poštou] potvrdenie o oznámení NBS, a to na túto adresu: [vložiť e-mailovú alebo poštovú adresu].
- (2) Oznámenie ručiteľovi po mobilizácii úverovej pohľadávky je potrebné.
 - a) Oznámenie musí podľa právnych predpisov Slovenskej republiky uskutočniť zmluvná strana po mobilizácii úverovej pohľadávky.
 - b) Zmluvná strana, pošle [e-mailom/poštou] potvrdenie o oznámení NBS, a to na túto adresu: [vložiť e-mailovú alebo poštovú adresu].

Článok 12

Zmeny ovplyvňujúce mobilizované úverové pohľadávky

- (1) Zmluvná strana musí oznámiť HCB každú zmenu základných údajových prvkov týkajúcich sa mobilizovaných úverových pohľadávok v priebehu nasledujúceho pracovného dňa.
- (2) HCB poskytne NBS informácie uvedené v odseku 1.

Článok 13

Demobilizácia úverových pohľadávok

Zmluvná strana zadá pokyn na demobilizáciu úverovej pohľadávky HCB, ktorá tento pokyn zašle na ďalšie spracovanie NBS.

Článok 14

Poplatky

NBS účtuje/neúčtuje poplatky za mobilizáciu a riadenie úverových pohľadávok. [Vložiť, ak sa poplatky účtujú: Podrobné informácie o účtovaných poplatkoch sú uvedené v dokumente s názvom „Collateral management in Eurosystem credit operations - information for Eurosystem counterparties“, ktorý je uverejnený na webovom sídle ECB. Domáca centrálna banka mesačne zaúčtuje poplatky na ťarchu primárneho hlavného peňažného účtu zmluvnej strany v TARGET.]

Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 3/2025

SPOLOČNÉ ZNAKY PODMIENOK PRE CENTRÁLNE BANKY, KTORÉ KONAJÚ V SÚVISLOSTI S ÚVEROVÝMI POHLÁDÁVKAMI AKO ASISTUJÚCE CENTRÁLNE BANKY

Článok 1 Rozsah pôsobnosti

(1) Ak sa úverová pohľadávka riadi právnym poriadkom štátu HCB a jeden alebo viacero dlžníkov, ručiteľov alebo veriteľov úverových pohľadávok sa nachádza v Slovenskej republike, môže táto HCB požiadať o podporu NBS ako asistujúcej centrálnej banky s cieľom poskytnúť HCB v súvislosti s mobilizáciou úverovej pohľadávky pomoc a poradenstvo. Asistujúcou centrálnou bankou je NBS v prípadoch, ak dlžník, ručiteľ alebo veriteľ úverovej pohľadávky má sídlo v Slovenskej republike.

(2) Tieto podmienky sa uplatňujú, ak NBS koná ako asistujúca centrálna banka.

(3) Zmluvná strana, ktorá sa usiluje o mobilizáciu úverovej pohľadávky, v súvislosti s ktorou NBS koná ako asistujúca centrálna banka, musí dodržiavať tieto ustanovenia, ktoré dopĺňajú podmienky uplatniteľné medzi zmluvnou stranou a HCB.

Článok 2 Mechanizmus zabezpečenia

- Právnym mechanizmom zabezpečenia použitým na vytvorenie vymáhateľného nároku je
- záložné právo,
 - zabezpečovací prevod pohľadávky.

Článok 3 Zmluva o úverovej pohľadávke

(1) Zmluva o úverovej pohľadávke [musí/nemusí] obsahovať dodatočné ustanovenia na uľahčenie vytvorenia ďalšieho vymáhateľného nároku po mobilizácii úverovej pohľadávky.

(2) [V prípade potreby vložiť: Do zmluvy o úverovej pohľadávke sa zahrnú tieto dodatočné ustanovenia: [vložte znenie dodatočných ustanovení].]

Článok 4 Registrácia úverových pohľadávok

(1) Verejná registrácia úverovej pohľadávky [je] potrebná v prípade záložného práva, nie je potrebná v prípade zabezpečovacieho prevodu pohľadávky s výnimkou podzáložných práv.

(2) [V prípade potreby vložiť: Ak NBS vystupuje ako asistujúca centrálna banka, registrácia [je/nie je] povinná v súlade s požiadavkami predpisov o konflikte záujmov platných v Slovenskej republike. Registrácia sa vykonáva podľa právnych predpisov Slovenskej republiky.]

(3) [V prípade potreby vložiť: Registráciu uskutoční [domáca centrálna banka/zmluvná strana] v [názov registra] vedenom [vložiť názov orgánu, ktorý vedie register], podľa príslušných predpisov, ktoré sa vzťahujú na uvedený register.]

(4) [V prípade, že verejnú registráciu vykoná zmluvná strana, vložiť: Ak verejnú registráciu vykoná zmluvná strana, potvrdenie o registrácii sa zašle domácej centrálnej banke [e-mailom/poštou].]

Článok 5

Oznámenie dlžníkovi a ručiteľovi pred mobilizáciou úverovej pohľadávky

- (1) Oznámenie dlžníkovi pred mobilizáciou úverovej pohľadávky nie je potrebné.
- (2) Oznámenie ručiteľovi pred mobilizáciou úverovej pohľadávky nie je potrebné.

Článok 6

Oznámenie dlžníkovi a ručiteľovi po mobilizácii úverovej pohľadávky

- (1) Oznámenie dlžníkovi po mobilizácii úverovej pohľadávky je potrebné.
 - a) Oznámenie podľa právnych predpisov Slovenskej republiky uskutoční zmluvná strana po mobilizácii úverovej pohľadávky.
 - b) Zmluvná strana potvrdenie o oznámení zašle HCB [e-mailom/poštou].
- (2) Oznámenie ručiteľovi po mobilizácii úverovej pohľadávky je potrebné.
 - a) Oznámenie podľa právnych predpisov Slovenskej republiky uskutoční zmluvná strana po mobilizácii úverovej pohľadávky.
 - b) Zmluvná strana potvrdenie o oznámení zašle HCB [e-mailom/poštou].

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska
Objednávky: vestnik@nbs.sk