



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTEM

VESTNÍK

Čiastka 39

Vydaná dňa 29. novembra 2024

Ročník 2024

NORMATÍVNA ČASŤ

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2024 z 19. novembra 2024,
ktorým sa vydáva Prevádzkový poriadok registra bankových úverov a záruk

1

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 24/2024

10/2024
Rozhodnutie Národnej banky Slovenska
z 19. novembra 2024,

ktorým sa vydáva Prevádzkový poriadok registra bankových úverov a záruk

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. a § 38 ods. 9 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) rozhodla:

PRVÁ ČASŤ
Základné ustanovenia

§ 1
Úvodné ustanovenia

(1) Národná banka Slovenska vydáva Prevádzkový poriadok registra bankových úverov a záruk (ďalej len „prevádzkový poriadok“) pre účastníkov prevádzky informačného systému registra bankových úverov a záruk (ďalej len „IS RBUZ“) podľa § 2 ods. 12. Prevádzkovým poriadkom sa ustanovujú pravidlá a postupy technického, programového a bezpečnostného zabezpečenia ochrany poskytnutých zdrojov z registra bankových úverov a záruk (ďalej len „register“) a do registra prostredníctvom IS RBUZ a postupy organizačného zabezpečenia prevádzky registra.

(2) Prevádzkový poriadok je záväzný pre Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) a vykazujúce jednotky podľa § 2 ods. 1.

§ 2
Vymedzenie základných pojmov

- (1) Vykazujúcou jednotkou sa rozumie subjekt podľa osobitného predpisu.¹⁾
- (2) Údajmi o nástrojoch sa rozumejú podrobné údaje o nástrojoch podľa osobitného predpisu²⁾ poskytované do registra.
- (3) Protistranou sa rozumie osoba podľa osobitného predpisu.³⁾
- (4) Klientom sa rozumie osoba podľa osobitného predpisu.⁴⁾
- (5) Referenčnými údajmi protistrany sa rozumejú údaje o protistrane podľa osobitného predpisu⁵⁾ poskytované do registra.
- (6) Referenčnými registrami sa rozumejú registre a databázy podľa osobitného predpisu.⁶⁾

¹⁾ § 1 ods. 1 opatrenia Národnej banky Slovenska z 5. decembra 2023 č. 9/2023 o registri bankových úverov a záruk (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

²⁾ § 1 ods. 3 opatrenia z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

³⁾ § 1 ods. 2 opatrenia z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

⁴⁾ § 5 ods. 1 opatrenia z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

⁵⁾ § 1 ods. 5 opatrenia z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

⁶⁾ Príloha č. 3 opatrenia z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

(7) Referenčným dátumom sa rozumie dátum podľa osobitného predpisu,⁷⁾ ku ktorému vykazujúcej jednotke nastala povinnosť vykazovať do registra údaje o nástroji a referenčné údaje protistrán.

(8) Termínom vykazovania sa rozumie dátum podľa osobitného predpisu,⁸⁾ do ktorého je vykazujúca jednotka povinná poskytnúť údaje do registra.

(9) Prevádzkou IS RBUZ sa rozumie súhrn činností vykonávaných za účelom zabezpečenia funkčných charakteristík IS RBUZ podľa § 3.

(10) Metodikom IS RBUZ sa rozumie zamestnanec NBS, ktorý plní pri prevádzke IS RBUZ funkciu podľa § 6 ods. 2.

(11) Používateľom IS RBUZ sa rozumie zamestnanec vykazujúcej jednotky s pridelenou funkciou podľa § 6 ods. 1, 3 až 7.

(12) Účastníkom prevádzky IS RBUZ sa rozumie metodik IS RBUZ a používateľ IS RBUZ.

(13) Povereným používateľom sa rozumie zamestnanec vykazujúcej jednotky, ktorý plní pri prevádzke IS RBUZ za vykazujúcu jednotku funkciu podľa § 6 ods. 1 a 3.

(14) Správcom údajov sa rozumie zamestnanec vykazujúcej jednotky, ktorý plní pri prevádzke IS RBUZ za vykazujúcu jednotku funkciu podľa § 6 ods. 1 a 4.

(15) Čitateľom sa rozumie zamestnanec vykazujúcej jednotky, ktorý plní pri prevádzke IS RBUZ za vykazujúcu jednotku funkciu podľa § 6 ods. 1 a 5.

(16) Administrátorom používateľov sa rozumie zamestnanec vykazujúcej jednotky, ktorý plní pri prevádzke IS RBUZ za vykazujúcu jednotku funkciu podľa § 6 ods. 1 a 6.

(17) Čitateľom zoznamu úloh sa rozumie zamestnanec vykazujúcej jednotky, ktorý plní pri prevádzke IS RBUZ za vykazujúcu jednotku funkciu podľa § 6 ods. 1 a 7.

(18) Sieťou UNIVERZAL-NET sa rozumie verejná dátová sieť určená na prenos dát medzi NBS a pripojenými používateľmi IS RBUZ vo vybraných informačných systémoch prevádzkovaných NBS.

(19) Incidentom na strane NBS sa rozumie stav pri prevádzke IS RBUZ, pri ktorom z dôvodu programovej chyby, technickej poruchy alebo iného dôvodu na strane NBS došlo k neočakávanému správaniu sa IS RBUZ alebo k jeho nefunkčnosti.

(20) Incidentom na strane vykazujúcej jednotky sa rozumie stav pri prevádzke IS RBUZ, pri ktorom z dôvodu programovej chyby, technickej poruchy alebo iného dôvodu na strane vykazujúcej jednotky nie je možné pristupovať k IS RBUZ alebo použiť niektorú z funkčných charakteristík IS RBUZ podľa § 3.

(21) Vyhradeným pracoviskom sa rozumie pracovisko NBS vybavené výpočtovou technikou, ktoré je možné používateľmi IS RBUZ využiť pre prácu s IS RBUZ pri vzniku incidentu na strane vykazujúcej jednotky.

⁷⁾ § 2 ods. 1 a 4 opatrenia z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

⁸⁾ § 2 opatrenia z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

(22) Webovými službami IS RBUZ sa rozumie funkcionálna umožňujúca automatizovanú výmenu údajov medzi IS RBUZ a informačným systémom vykazujúcej jednotky.

(23) Bezpečnostným tokenom sa rozumie kľúč slúžiaci na zabezpečenie dodatočnej úrovne overovania prístupu používateľa IS RBUZ k údajom IS RBUZ.

(24) Používateľským tokenom sa rozumie údaj slúžiaci na overenie používateľa IS RBUZ.

(25) Číselníkom IS RBUZ sa rozumie zoznam kódov, ich názvov a popisov reprezentujúci povolené vstupné a výstupné hodnoty IS RBUZ.

(26) Komunikačnou schránkou IS RBUZ sa rozumie schránka, ktorá je súčasťou IS RBUZ a slúži na komunikáciu medzi metodikom IS RBUZ a používateľmi IS RBUZ.

(27) Správou používateľa IS RBUZ sa rozumie jeho zriadenie, zrušenie, aktivácia, deaktivácia, zmena hesla, správa bezpečnostných tokenov a aktualizácia kontaktných a prihlasovacích údajov.

(28) Zriadením používateľa IS RBUZ sa rozumie vytvorenie jeho prístupu do IS RBUZ a zaregistrovanie bezpečnostného tokenu v IS RBUZ.

(29) Deaktiváciou používateľa IS RBUZ sa rozumie pozastavenie jeho prístupu do IS RBUZ.

(30) Aktiváciou používateľa IS RBUZ sa rozumie obnovenie jeho prístupu do IS RBUZ po predchádzajúcej deaktivácii.

(31) Zrušením používateľa IS RBUZ sa rozumie deaktivácia jeho prístupu do IS RBUZ a vymazanie registrovaného bezpečnostného tokenu v IS RBUZ.

(32) Certifikátom sa rozumie digitálny šifrovací kľúč pre webové služby IS RBUZ pozostávajúci zo súkromnej časti a verejnej časti.

(33) Formulárom sa rozumie štandardizovaný súbor vytvorený NBS pre komunikáciu v rámci IS RBUZ, a to najmä na nahranie údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán alebo na zasielanie požiadaviek na získavanie výstupných súborov.

(34) Kontrolou dátovej kvality sa rozumie overenie formálnej a logickej správnosti zbieraných údajov.

(35) Balíkom prenosových formátov IS RBUZ sa rozumie skupina všetkých formulárov, ktoré používateľ IS RBUZ môže použiť pri práci s IS RBUZ, prehľad štruktúry štandardizovaných výstupných súborov generovaných IS RBUZ, prehľad kontrol dátovej kvality, prehľad číselníkov a iných dokumentov relevantných pre prácu s IS RBUZ.

(36) Používateľskou dokumentáciou sa rozumie súhrn dokumentov popisujúcich pravidlá a spôsob práce s IS RBUZ.

(37) Individuálnou požiadavkou IS RBUZ sa rozumie žiadosť podaná prostredníctvom webového formulára IS RBUZ, napríklad žiadosť o registráciu protistrany so sídlom mimo územia Slovenskej republiky.

(38) Požiadavkou vyžadujúcou individuálne posúdenie sa rozumieme formulár alebo individuálna požiadavka IS RBUZ, pre ktorých spracovanie je potrebné schválenie metodikom IS RBUZ.

DRUHÁ ČASŤ **Zabezpečenie prevádzky IS RBUZ**

§ 3 **Funkčná charakteristika IS RBUZ**

IS RBUZ slúži na

- a) zber, evidenciu a správu údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán od vykazujúcich jednotiek,
- b) zber, evidenciu a správu referenčných údajov protistrán z referenčných registrov,
- c) kontrolu dátovej kvality,
- d) odosielanie a prijímanie údajov do a zo systémov Európskej centrálnej banky podľa osobitného predpisu,⁹⁾
- e) poskytovanie požadovaných údajov z registra v závislosti od prístupových oprávnení používateľa IS RBUZ,
- f) monitorovanie činností v IS RBUZ, a to najmä záznamy o činnosti používateľov IS RBUZ, monitorovanie prístupov používateľov IS RBUZ a spracovania formulárov,
- g) správu prístupových oprávnení pre používateľov IS RBUZ,
- h) komunikáciu medzi metodikom IS RBUZ a používateľmi IS RBUZ,
- i) uchovávanie údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v registri po dobu ustanovenú v § 38 ods. 4 zákona.

§ 4 **Organizačné zabezpečenie prevádzky IS RBUZ**

(1) NBS pri prevádzke IS RBUZ zabezpečuje technické riešenie IS RBUZ tak, aby bola zaručená funkčnosť, dostupnosť a bezpečnosť IS RBUZ.

(2) Vykazujúca jednotka zabezpečuje poskytovanie údajov do IS RBUZ a aktualizáciu údajov v IS RBUZ spĺňajúce požiadavky podľa osobitného predpisu.¹⁰⁾

(3) IS RBUZ je dostupný na webovej adrese rbuz3.univerzal-net.sk prístupnej v rámci siete UNIVERZAL-NET alebo prostredníctvom webových služieb IS RBUZ.

(4) Vykazujúca jednotka určí aspoň dvoch zamestnancov, ktorí budú vykonávať funkciu povereného používateľa.

(5) Pri zmene povereného používateľa musí byť zabezpečený výkon jeho funkcie pred zrušením poverenia zamestnanca, ktorý túto funkciu vykonával tak, aby boli splnené podmienky podľa odseku 4.

(6) Na prevádzke IS RBUZ sa môžu, okrem používateľov IS RBUZ, podieľať aj ďalšie osoby vykonávajúce činnosti súvisiace s technickým, metodickým a bezpečnostným zabezpečením IS RBUZ vo vykazujúcej jednotke.

⁹⁾ Nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/867 z 18. mája 2016 o zbere podrobných údajov o úveroch a kreditnom riziku (ECB/2016/13) (Ú. v. EÚ L 144, 1.6.2016).

¹⁰⁾ Opatrenie z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

(7) Vykazujúca jednotka je zodpovedná za určenie svojich používateľov IS RBUZ a je zodpovedná za škodu spôsobenú v IS RBUZ ich činnosťou a činnosťou ďalších osôb podľa odseku 6, a to najmä za škodu spôsobenú v dôsledku porušenia tohto prevádzkového poriadku alebo úmyselným poškodením IS RBUZ.

(8) Maximálny počet dopytov za kalendárny mesiac na poskytnutie údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán z registra zaslaných používateľmi IS RBUZ v rámci jednej vykazujúcej jednotky je stanovený v používateľskej dokumentácii.

§ 5 **Klasifikácia údajov**

Údaje poskytované do registra a údaje poskytované z registra sú predmetom bankového tajomstva.

§ 6 **Práva a povinnosti účastníkov prevádzky IS RBUZ**

- (1) Používateľ IS RBUZ je povinný
- a) dodržiavať zásady bezpečnosti a utajenia pri práci s údajmi a službami IS RBUZ vyplývajúce z klasifikácie spracovávaných údajov podľa § 5,
 - b) riadiť sa pokynmi metodika IS RBUZ,
 - c) prihlasovať sa do IS RBUZ s použitím vlastných prístupových oprávnení, certifikátom a bezpečnostným tokenom,
 - d) pri strate hesla alebo strate, odcudzení alebo zničení bezpečnostného tokenu postupovať podľa § 14,
 - e) pri vzniku incidentu postupovať podľa § 18,
 - f) používať IS RBUZ v súlade s používateľskou dokumentáciou,
 - g) v súlade s osobitnými predpismi¹¹⁾ zabezpečovať ochranu osobných údajov, s ktorými používateľia IS RBUZ prichádzajú do styku pri práci s IS RBUZ.

- (2) Metodik IS RBUZ
- a) je povinný
 1. určovať obsahovú náplň IS RBUZ,
 2. zabezpečiť úpravu funkčnosti IS RBUZ a rozhodovať o termíne účinnosti zmeny funkčnosti IS RBUZ,
 3. zabezpečiť informačnú a konzultačnú podporu podľa § 8,
 4. informovať používateľov IS RBUZ o zmene IS RBUZ a o zmene balíka prenosových formátov IS RBUZ podľa § 10,
 5. zhromažďovať požiadavky používateľov IS RBUZ na zmenu IS RBUZ podľa § 10 a rozhodovať o ich opodstatnenosti,
 6. pri vzniku incidentu postupovať podľa § 18,
 7. monitorovať aktivitu a činnosť používateľov IS RBUZ,
 8. rozhodovať o schválení požiadaviek vyžadujúcich individuálne posúdenie,
 9. rozhodovať o schválení žiadosti o pridanie povereného používateľa podľa § 12,
 10. spravovať používateľov IS RBUZ s priradenou funkciou povereného používateľa podľa § 12,
 11. zabezpečiť obnovenie bezpečnostných prvkov v súlade s § 14 ods. 1,

¹¹⁾ Zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 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 (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016) v platnom znení.

12. zabezpečiť overenie správnosti verejnej časti certifikátu doručeného vykazujúcou jednotkou a zabezpečiť evidenciu verejnej časti certifikátu podľa § 17,
13. koordinovať proces vzniku a ukončenia vykazovacích povinností do registra podľa § 19 a 20,
14. rozhodnúť o žiadosti o zabezpečenie školenia a v prípade jej schválenia zabezpečiť jeho realizáciu podľa § 21,
15. rozhodnúť o žiadosti povereného používateľa na využitie vyhradeného pracoviska,
16. zabezpečiť kontrolu pamäťového média používateľa IS RBUZ pre prácu na vyhradenom pracovisku,
17. zabezpečiť funkčnosť vyhradeného pracoviska,
18. viesť evidenciu prístupov používateľov IS RBUZ do IS RBUZ na vyhradenom pracovisku,
19. zabezpečiť neodkladné overenie správnosti a úplnosti údajov v IS RBUZ podľa § 16 a neodkladnú opravu nesprávnych údajov v IS RBUZ,

b) je oprávnený

1. spravovať používateľov IS RBUZ podľa § 13,
2. požadovať od povereného používateľa vykonanie neodkladnej kontroly prístupových oprávnení používateľov IS RBUZ,
3. požiadať povereného používateľa, aby zabezpečil účasť používateľov IS RBUZ na testovaní IS RBUZ,
4. odmietnuť použitie pamäťového média pre nahratie údajov do IS RBUZ,
5. zamietnuť žiadosť o pridanie povereného používateľa,
6. zamietnuť žiadosť o zabezpečenie školenia,
7. zamietnuť požiadavku vyžadujúcu individuálne posúdenie,
8. odmietnuť evidenciu verejnej časti certifikátu v IS RBUZ.

(3) Poverený používateľ

a) je povinný

1. zabezpečiť správu používateľov IS RBUZ podľa § 13,
2. vykonávať revízie používateľov IS RBUZ podľa § 13,
3. monitorovať aktivitu používateľov IS RBUZ podľa § 13,
4. zabezpečiť obnovenie bezpečnostných prvkov podľa § 14 ods. 2,
5. zabezpečiť školenie používateľov IS RBUZ podľa § 21,
6. zhromažďovať požiadavky používateľov IS RBUZ na zmenu IS RBUZ podľa § 10 a rozhodovať o ich opodstatnenosti a postúpení metodikovi IS RBUZ,
7. spolupracovať s metodikom IS RBUZ na zmene IS RBUZ podľa § 10,
8. zabezpečiť aktualizáciu procesov pri zmene IS RBUZ podľa § 10,
9. zabezpečovať vykazovanie údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v IS RBUZ,
10. kontrolovať úplnosť a správnosť údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v IS RBUZ,
11. po zistení nesprávnych údajov o nástrojoch alebo referenčných údajov protistrán v IS RBUZ neodkladne zabezpečiť ich opravu,
12. zhromažďovať požiadavky používateľov IS RBUZ na overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ a rozhodovať o ich opodstatnenosti a postúpení metodikovi IS RBUZ podľa § 16,
13. zabezpečiť neodkladné overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ podľa § 16,
14. sledovať komunikačnú schránku IS RBUZ a neodkladne, najneskôr však do piatich pracovných dní, zabezpečiť poskytnutie odpovede metodikovi IS RBUZ,
15. pri incidente na strane vykazujúcej jednotky, ktorý znemožňuje nahratie formulárov, zabezpečiť nahratie formulárov do IS RBUZ na vyhradenom pracovisku podľa § 18,
16. zabezpečiť účasť používateľov IS RBUZ na testovaní IS RBUZ,

17. spolupracovať pri procese vzniku a ukončenia vykazovacích povinností do registra podľa § 19 a 20,
- b) je oprávnený
1. prideliť funkciu administrátora používateľov podľa § 13 ods. 4,
 2. žiadať metodika IS RBUZ o deaktiváciu povereného používateľa,
 3. žiadať o evidenciu alebo zmenu verejnej časti certifikátu pre webové služby IS RBUZ podľa § 17,
 4. žiadať metodika IS RBUZ o overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ podľa § 16,
 5. žiadať o zabezpečenie školenia pre nového používateľa IS RBUZ podľa § 21,
 6. žiadať metodika IS RBUZ o využitie vyhradeného pracoviska pri vzniku incidentu na strane vykazujúcej jednotky,
 7. získať požadované údaje z registra,
 8. žiadať o poskytnutie súčinnosti od ďalších osôb podľa § 4 ods. 6, ktoré majú potrebné informácie týkajúce sa údajov vykazovaných do IS RBUZ,
 9. odosielať formuláre, ktoré sú predmetom balíka prenosových formátov IS RBUZ,
 10. zaevidovať individuálne požiadavky IS RBUZ,
 11. pristupovať do komunikačnej schránky IS RBUZ a komunikovať s metodikom IS RBUZ.

(4) Správca údajov

- a) je povinný
1. riadiť sa pokynmi povereného používateľa,
 2. zabezpečovať vykazovanie údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v IS RBUZ,
 3. kontrolovať úplnosť a správnosť údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v IS RBUZ,
 4. po zistení nesprávnych údajov o nástrojoch alebo referenčných údajov protistrán v IS RBUZ neodkladne zabezpečiť ich opravu,
 5. poskytovať konzultačnú podporu poverenému používateľovi,
- b) je oprávnený
1. získať požadované údaje z registra,
 2. odosielať formuláre a žiadosti, ktoré sú predmetom balíka prenosových formátov IS RBUZ,
 3. navrhnúť poverenému používateľovi požiadavku na zmenu IS RBUZ,
 4. žiadať metodika IS RBUZ o overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ podľa § 16,
 5. zaevidovať individuálne požiadavky IS RBUZ,
 6. pristupovať do komunikačnej schránky IS RBUZ a komunikovať s metodikom IS RBUZ.

(5) Čitateľ

- a) je povinný
1. riadiť sa pokynmi povereného používateľa,
 2. kontrolovať úplnosť a správnosť údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v IS RBUZ,
 3. po identifikácii nesprávnych údajov o nástrojoch alebo referenčných údajov protistrán v IS RBUZ oznámiť túto skutočnosť poverenému používateľovi alebo správcovi údajov,
 4. poskytovať konzultačnú podporu poverenému používateľovi,
- b) je oprávnený
1. získať požadované údaje z registra,
 2. pristupovať do komunikačnej schránky IS RBUZ,
 3. navrhnúť poverenému používateľovi požiadavku na zmenu IS RBUZ,
 4. zaevidovať individuálne požiadavky IS RBUZ,

5. požadovať od povereného používateľa overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch v IS RBUZ podľa § 16.

(6) Administrátor používateľov

- a) je povinný
 1. riadiť sa pokynmi povereného používateľa,
 2. poskytovať konzultačnú podporu poverenému používateľovi,
- b) je oprávnený
 1. spravovať používateľov IS RBUZ podľa § 13,
 2. spolupracovať s povereným používateľom pri vykonávaní revízie používateľov IS RBUZ,
 3. navrhnúť poverenému používateľovi požiadavku na zmenu IS RBUZ.

(7) Čitateľ zoznamu úloh

- a) je povinný
 1. riadiť sa pokynmi povereného používateľa,
 2. poskytovať konzultačnú podporu poverenému používateľovi,
 3. kontrolovať úplnosť a správnosť údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán v IS RBUZ,
 4. po identifikácii nesprávnych údajov o nástrojoch alebo referenčných údajov protistrán v IS RBUZ oznámiť túto skutočnosť poverenému používateľovi alebo správcovi údajov,
- b) je oprávnený
 1. získavať požadované údaje z registra,
 2. pristupovať do komunikačnej schránky IS RBUZ,
 3. navrhnúť poverenému používateľovi požiadavku na zmenu IS RBUZ.

§ 7

Časový rozvrh prevádzky IS RBUZ

- (1) Prevádzka IS RBUZ je nepretržitá.
- (2) Evidencia údajov o nástrojoch a ich aktualizácia je vykonávaná vykazujúcou jednotkou, a to najskôr prvý deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po referenčnom dátume, ku ktorému sa údaje vykazujú a najneskôr do termínu vykazovania.
- (3) Evidencia referenčných údajov protistrán a ich aktualizácia z referenčných registrov sa vykonáva prostredníctvom IS RBUZ priebežne.
- (4) Evidencia a aktualizácia referenčných údajov protistrán, ktoré nie sú správne, úplné a aktuálne, je vykonávaná vykazujúcou jednotkou priebežne, najneskôr však do termínu vykazovania.
- (5) Oprava údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrán sa vykonáva neodkladne po zistení nesprávnej evidencie v IS RBUZ.
- (6) IS RBUZ automatizovane informuje poverených používateľov a správcov údajov o blížiacom sa termíne vykazovania, ako aj o jeho nedodržaní.
- (7) Spracovanie zaslaných formulárov sa vykonáva automatizovane, nepretržite a čas odozvy na spracovanie je závislý od zaťaženia IS RBUZ.
- (8) Schvaľovanie požiadaviek vyžadujúcich individuálne posúdenie zabezpečuje metodik IS RBUZ neodkladne, najneskôr však do piatich pracovných dní od prijatia žiadosti.

§ 8

Informačná a konzultačná podpora

(1) Informačnú a konzultačnú podporu pre používateľov IS RBUZ v súvislosti s metodickými postupmi, vykazovacími povinnosťami do registra, technickými riešeniami a kompetenciami zabezpečuje metodik IS RBUZ.

(2) Metodika IS RBUZ je možné kontaktovať prostredníctvom komunikačnej schránky IS RBUZ, e-mailovej adresy RBUZ@nbs.sk alebo telefonicky. Telefonický kontakt na metodika IS RBUZ je uvedený v časti „Informácie“ v IS RBUZ.

(3) Používateľská dokumentácia obsahujúca metodické a technické informácie, balík prenosových formátov IS RBUZ, informácie týkajúce sa použitia webových služieb IS RBUZ a postupy týkajúce sa prevádzky IS RBUZ sú dostupné v časti „Informácie“ v IS RBUZ.

§ 9

Zabezpečenie ochrany údajov

(1) Ochrana pred poškodením alebo stratou údajov evidovaných v IS RBUZ v dôsledku technických chýb je zabezpečená pravidelným zálohovaním databázy IS RBUZ v súlade s vnútorným právnym predpisom NBS.

(2) Na ochranu pred neoprávneným prístupom k údajom a službám IS RBUZ je vykazujúca jednotka povinná využiť tieto prvky ochrany:

- a) pripojenie vykazujúcej jednotky do IS RBUZ cez sieť UNIVERZAL-NET,
- b) protokol HTTPS s autentifikáciou servera NBS,
- c) viacúrovňový systém ochrany IS RBUZ (používateľské meno, heslo, bezpečnostný token) podľa používateľskej dokumentácie pre využívanie webovej aplikácie IS RBUZ,
- d) viacúrovňový systém ochrany IS RBUZ (používateľský token, bezpečnostný token) podľa používateľskej dokumentácie pre využívanie webových služieb IS RBUZ.

§ 10

Zmeny IS RBUZ

(1) Požiadavky na zmenu IS RBUZ predkladajú poverení používateľa metodikovi IS RBUZ.

(2) O opodstatnenosti a implementácii požiadaviek rozhoduje metodik IS RBUZ.

(3) Povereného používateľa o zverejnení novej verzie IS RBUZ informuje metodik IS RBUZ prostredníctvom komunikačnej schránky IS RBUZ. Pri publikácii novej verzie balíka prenosových formátov IS RBUZ je ich staršia verzia funkčná aspoň po dobu šiestich mesiacov odo dňa zverejnenia novej verzie balíka prenosových formátov IS RBUZ.

(4) NBS môže určiť obsah, spôsob a formu testovania novej verzie IS RBUZ. Pokyny k testovaniu novej verzie IS RBUZ oznámi metodik IS RBUZ poverenému používateľovi prostredníctvom komunikačnej schránky IS RBUZ alebo elektronickej pošty najneskôr desať pracovných dní pred začiatkom testovania.

§ 11

Testovacie prostredie IS RBUZ

- (1) Testovacím prostredím IS RBUZ je prostredie, ktoré prevádzkuje NBS a slúži na
- a) testovanie a overenie funkčnosti novej verzie IS RBUZ,
 - b) testovanie a overenie funkčnosti novej verzie balíka prenosových formátov IS RBUZ,
 - c) prípravu používateľov IS RBUZ na novú verziu IS RBUZ,
 - d) prípravu nového používateľa IS RBUZ.

(2) Testovacie prostredie IS RBUZ je dostupné na adrese rbuz3-test.univerzal-net.sk prístupnej v rámci siete UNIVERZAL-NET.

(3) Testovacie prostredie IS RBUZ neslúži na zber, evidenciu a správu produkčných údajov zbieraných podľa osobitého predpisu.¹²⁾ Pred zaslaním formulára v testovacom prostredí IS RBUZ je potrebné zabezpečiť anonymizáciu protistrán evidovaných v pozícii dlžníka tak, aby v testovacom prostredí IS RBUZ nebolo dostupné reálne prepojenie údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrany.

(4) Prevádzková doba testovacieho prostredia IS RBUZ je nepretržitá.

TRETIA ČASŤ

Pracovné postupy účastníkov prevádzky IS RBUZ

§ 12

Správa povereného používateľa

(1) Vykazujúca jednotka písomne požiada metodika IS RBUZ o schválenie povereného používateľa na tlačive „Žiadosť o pridanie povereného používateľa do IS RBUZ“, ktoré je uvedené v prílohe. Žiadosť sa podáva v listinnej podobe podpísaná úradne osvedčeným podpisom osoby oprávnenej konať za vykazujúcu jednotku alebo v elektronickej podobe prostredníctvom ústredného portálu verejnej správy v rámci služby „Všeobecná agenda“ podpísaná kvalifikovaným elektronickým podpisom osoby oprávnenej konať za vykazujúcu jednotku alebo kvalifikovanou elektronickou pečaťou.

(2) Metodik IS RBUZ v prípade schválenia žiadosti o pridanie povereného používateľa do IS RBUZ kontaktuje povereného používateľa do piatich pracovných dní od prijatia žiadosti a dohodne spôsob a termín odovzdania a registrácie bezpečnostného tokenu a prihlasovacích údajov, ktoré sa vykonáva osobným prevzatím alebo poštou. Odosielanie prihlasovacích údajov a registrovaných bezpečnostných tokenov poštou sa vykonáva formou samostatných doporučených a poistených zásielok do vlastných rúk povereného používateľa.

(3) Vykazujúca jednotka obdrží od NBS jeden registrovaný bezpečnostný token pre povereného používateľa, a to pri zavádzaní prevádzky IS RBUZ v tejto vykazujúcej jednotke. Pri registrácii ďalších poverených používateľov je potrebné, aby vykazujúca jednotka zaobstarala bezpečnostný token vo vlastnej réžii.

(4) Metodik IS RBUZ v prípade neschválenia žiadosti o pridanie povereného používateľa do IS RBUZ zašle do piatich pracovných dní od prijatia žiadosti vykazujúcej jednotke písomné odôvodnenie zamietnutia žiadosti prostredníctvom doporučenej zásielky alebo prostredníctvom ústredného portálu verejnej správy, v závislosti od spôsobu doručenia žiadosti.

¹²⁾ § 1 a 2 opatrenia z 5. decembra 2023 č. 9/2023 (oznámenie č. 504/2023 Z. z.).

(5) Poverený používateľ môže byť deaktivovaný na základe žiadosti zaslanej povereným používateľom prostredníctvom komunikačnej schránky. V opodstatnených prípadoch môže deaktiváciu vykonať metodik IS RBUZ aj bez doručenia žiadosti.

§ 13

Správa ostatných používateľov IS RBUZ

(1) Poverený používateľ spravuje používateľov IS RBUZ s funkciou správca údajov, čitateľ, čitateľ zoznamu úloh a administrátor používateľov prostredníctvom IS RBUZ a v súlade s pravidlami určenými vnútorným predpisom vykazujúcej jednotky. Pri odovzdávaní prihlasovacích údajov a bezpečnostných tokenov používateľom IS RBUZ je vykazujúca jednotka povinná zabezpečiť zamedzeniu rizika, že všetky bezpečnostné prvky získa neoprávnený subjekt. Bezpečnostné tokeny pre nových používateľov IS RBUZ, okrem prípadu uvedeného v § 12 ods. 3 pri zavádzaní prevádzky IS RBUZ, zabezpečuje vykazujúca jednotka.

(2) Poverený používateľ zabezpečí priebežne, najmenej raz do roka, revíziu používateľov IS RBUZ, a teda vykonanie kontroly aktuálnosti údajov o používateľoch IS RBUZ a kontrolu aktivity ich prístupu do IS RBUZ. Na základe výsledkov kontroly vykoná deaktivovanie tých používateľov IS RBUZ, pre ktorých aktívny prístup do IS RBUZ už nie je potrebný.

(3) Metodik IS RBUZ spolupracuje s poverenými používateľmi na revízii používateľov IS RBUZ a kontroluje jej vykonanie.

(4) Poverený používateľ môže používateľovi IS RBUZ prideliť funkciu administrátor používateľov, ktorý spoločne s ním zabezpečuje správu používateľov IS RBUZ.

(5) IS RBUZ automaticky deaktivuje používateľa IS RBUZ, ktorého posledné prihlásenie je staršie ako šesť kalendárnych mesiacov. IS RBUZ o blížiaci sa deaktivácii, ako aj o samotnej deaktivácii informuje príslušného používateľa IS RBUZ a povereného používateľa danej vykazujúcej jednotky prostredníctvom e-mailovej notifikácie.

(6) V opodstatnených prípadoch, kedy nie je možné zabezpečiť správu používateľov IS RBUZ zo strany vykazujúcej jednotky alebo je ohrozená bezpečnosť údajov evidovaných v IS RBUZ, môže metodik IS RBUZ sám zabezpečiť správu pre používateľov IS RBUZ uvedených v odseku 1 namiesto povereného používateľa.

§ 14

Obnovenie bezpečnostných prvkov

(1) Stratú hesla alebo stratu, odcudzenie alebo zničenie bezpečnostného tokenu povereného používateľa hlási poverený používateľ neodkladne metodikovi IS RBUZ podľa § 8 ods. 2. Metodik IS RBUZ neodkladne obnoví heslo alebo vymaže z registrácie v IS RBUZ stratený bezpečnostný token. Metodik IS RBUZ zabezpečí odovzdanie prihlasovacích údajov alebo registráciu bezpečnostných tokenov podľa § 12 ods. 2.

(2) Stratú hesla alebo stratu, odcudzenie alebo zničenie bezpečnostného tokenu používateľov IS RBUZ, okrem povereného používateľa, hlási používateľ IS RBUZ neodkladne poverenému používateľovi. Poverený používateľ alebo administrátor používateľov neodkladne obnoví heslo alebo vymaže z registrácie v IS RBUZ stratený bezpečnostný token. Poverený

používateľ zabezpečí odovzdanie prihlasovacích údajov alebo registráciu bezpečnostných tokenov podľa § 13.

§ 15 **Monitorovanie IS RBUZ**

(1) Poverený používateľ zabezpečí priebežné monitorovanie spracovania formulárov, aktivity používateľov IS RBUZ a komunikačnej schránky IS RBUZ.

(2) NBS zabezpečí poverenému používateľovi dostupnosť zoznamu spracovaných formulárov a aktivít používateľov IS RBUZ.

§ 16 **Overovanie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrany v IS RBUZ**

(1) Vykazujúca jednotka zodpovedá za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrany, ktoré poskytla do IS RBUZ.

(2) Vykazujúca jednotka v prípade sporu s klientom o správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrany zapísaných v IS RBUZ môže prostredníctvom povereného používateľa a cez komunikačnú schránku IS RBUZ požiadať metodika IS RBUZ o overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrany poslaných inými vykazujúcimi jednotkami do IS RBUZ o klientovi.

(3) Metodik IS RBUZ osloví cez komunikačnú schránku IS RBUZ poverených používateľov a správcov údajov príslušných vykazujúcich jednotiek na účely overenia správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrany zapísaných do IS RBUZ.

(4) Poverený používateľ neodkladne, najneskôr do piatich pracovných dní, zabezpečí overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrany v IS RBUZ podľa údajov uvedených v interných systémoch vykazujúcej jednotky a výsledok oznámi NBS cez komunikačnú schránku IS RBUZ.

(5) Metodik IS RBUZ po ukončení procesu overovania v príslušných vykazujúcich jednotkách neodkladne oznámi výsledok overovania používateľovi IS RBUZ žiadajúcemu o overenie správnosti a úplnosti údajov o nástrojoch a referenčných údajov protistrany v IS RBUZ.

(6) Ak údaje o nástrojoch a referenčné údaje protistrany vykazujúcej jednotky nie sú správne alebo úplné, poverený používateľ tejto vykazujúcej jednotky neodkladne zabezpečí ich opravu v IS RBUZ.

§ 17 **Webové služby IS RBUZ**

(1) Pre využívanie webových služieb IS RBUZ vykazujúcou jednotkou poverený používateľ zabezpečí vytvorenie certifikátu podľa používateľskej dokumentácie. Vykazujúca jednotka je zodpovedná za bezpečné používanie webových služieb IS RBUZ a na tento účel je povinná zabezpečiť, aby prístup k súkromnej časti platného certifikátu vykazujúcej jednotky mali iba zamestnanci zabezpečujúci integráciu s IS RBUZ cez webové služby IS RBUZ.

(2) Pre využívanie webových služieb IS RBUZ zašle poverený používateľ verejnú časť certifikátu cez komunikačnú schránku IS RBUZ. Metodik IS RBUZ oznámi poverenému používateľovi schválenie alebo zamietnutie evidencie verejnej časti certifikátu v IS RBUZ cez komunikačnú schránku IS RBUZ do troch pracovných dní.

(3) Termín zmeny verejnej časti certifikátov pre webové služby IS RBUZ je potrebné dohodnúť s metodikom IS RBUZ aspoň tri pracovné dni pred plánovanou výmenou.

(4) Metodik IS RBUZ môže v opodstatnených prípadoch, kedy je ohrozená bezpečnosť alebo funkčnosť prenosu údajov medzi systémom vykazujúcej jednotky a IS RBUZ, vyžadovať mimoriadnu zmenu verejnej časti certifikátu pre webové služby IS RBUZ. Takúto zmenu je poverený používateľ povinný vykonať bezodkladne, najneskôr do troch pracovných dní od doručenia rozhodnutia metodika IS RBUZ o mimoriadnej zmene verejnej časti certifikátu pre webové služby IS RBUZ. Rozhodnutie o mimoriadnej zmene verejnej časti certifikátu pre webové služby IS RBUZ doručí metodik IS RBUZ poverenému používateľovi cez komunikačnú schránku IS RBUZ.

§ 18

Riešenie incidentov

(1) V dôsledku vzniku incidentu na strane NBS alebo na strane vykazujúcej jednotky môže dôjsť k obmedzeniu funkčnosti IS RBUZ, najmä k

- a) nedostupnosti adresy rbuz3.univerzal-net.sk,
- b) nemožnosti prihlásenia sa do IS RBUZ,
- c) nemožnosti prijatia formulárov od používateľov IS RBUZ,
- d) nemožnosti spracovania formulárov v IS RBUZ,
- e) nemožnosti zaevidovania individuálnych požiadaviek IS RBUZ,
- f) vyradeniu z prevádzky časti IS RBUZ alebo celého IS RBUZ.

(2) Používatelia IS RBUZ sú povinní v prípade výskytu incidentu na strane NBS bezodkladne kontaktovať povereného používateľa, ktorý kontaktuje metodika IS RBUZ podľa § 8 ods. 2.

(3) Metodik IS RBUZ informuje o vzniku incidentu na strane NBS dotknutých používateľov IS RBUZ a zabezpečí jeho riešenie a obnovu funkčnosti IS RBUZ v najskoršom možnom termíne. Každý používateľ IS RBUZ je v prípade výskytu incidentu na strane NBS povinný zapojiť sa do jeho riešenia na žiadosť metodika IS RBUZ.

(4) Používatelia IS RBUZ sú povinní do opätovného zabezpečenia prevádzky IS RBUZ dodržiavať v plnom rozsahu pokyny metodika IS RBUZ.

(5) Ak z dôvodu incidentu na strane NBS nie je vykazujúcim jednotkám umožnené vykonať zaslanie údajov do termínu vykazovania, metodik IS RBUZ oznámi povereným používateľom odklad tohto termínu. Po obnovení funkčnosti IS RBUZ vykazujúce jednotky neodkladne splnia všetky svoje vykazovacie povinnosti do registra.

(6) V prípade vzniku incidentu na strane vykazujúcej jednotky zabezpečí poverený používateľ jeho riešenie a v opodstatnených prípadoch, napríklad pri nedodržaní vykazovacej povinnosti do registra do termínu vykazovania, informuje o tomto incidente metodika IS RBUZ podľa § 8 ods. 2.

(7) V prípade incidentu na strane vykazujúcej jednotky, ktorý má za následok znemožnenie prístupu používateľov IS RBUZ do IS RBUZ a tým zamedzenie splnenia vykazovacích povinností do registra do termínu vykazovania, dohodne poverený používateľ s metodikom IS RBUZ využitie vyhradeného pracoviska.

§ 19

Postup pri vzniku vykazovacích povinností do registra

(1) Proces pri vzniku vykazovacích povinností do registra a používania IS RBUZ je koordinovaný metodikom IS RBUZ.

(2) Informáciu o plánovaných skutočnostiach, ktoré budú alebo môžu mať za následok vznik vykazovacej povinnosti do registra oznámi potenciálna vykazujúca jednotka metodikovi IS RBUZ prostredníctvom e-mailovej adresy uvedenej v § 8 ods. 2, a to najneskôr dva mesiace pred touto udalosťou.

§ 20

Postup pri ukončení vykazovacích povinností do registra

(1) Informáciu o plánovaných skutočnostiach, ktoré budú alebo môžu mať za následok ukončenie vykazovacej povinnosti do registra, napríklad zánik alebo odobratie bankovej licencie a zlúčenie alebo splynutie vykazujúcej jednotky, oznámi poverený používateľ metodikovi IS RBUZ, a to najneskôr dva mesiace pred touto udalosťou.

(2) Proces ukončenia vykazovacích povinností do registra a používania IS RBUZ je koordinovaný metodikom IS RBUZ v spolupráci s povereným používateľom.

(3) Vykazujúca jednotka je povinná spolupracovať s metodikom IS RBUZ pri ukončovaní vykazovacích povinností do registra, ako aj následnom zrušení prístupových oprávnení pre svojich používateľov IS RBUZ, ak sa vykazujúca jednotka zrušuje bez svojho právneho nástupcu.

(4) Ak vykazujúca jednotka nespôlpracuje a nesplní povinnosti podľa odseku 3, metodik IS RBUZ zabezpečí ukončenie údajov o nástrojoch zadaním príslušnej hodnoty v atribúte Stav nástroja a prípadnú deaktiváciu používateľov IS RBUZ tejto vykazujúcej jednotky.

(5) V prípade zlúčenia alebo splnutia vykazujúcej jednotky je právny nástupca vykazujúcej jednotky zodpovedný za správnosť a úplnosť údajov o nástrojoch vykazovaných zanikajúcou vykazujúcou jednotkou.

§ 21

Zabezpečenie školenia

(1) Žiadosť o zabezpečenie školenia pre používateľa IS RBUZ zasiela poverený používateľ metodikovi IS RBUZ.

(2) Metodik IS RBUZ je povinný zabezpečiť školenie poverenému používateľovi do 20 pracovných dní od prijatia žiadosti, pokiaľ ide o vykazujúcu jednotku s novovzniknutou vykazovacou povinnosťou do registra. Poverený používateľ následne zabezpečí školenie ostatným používateľom IS RBUZ.

(3) V opodstatnených prípadoch, kedy nie je možné zabezpečenie školenia používateľov IS RBUZ na strane vykazujúcej jednotky zo strany povereného používateľa, je metodik IS RBUZ oprávnený zabezpečiť školenie používateľom IS RBUZ aj v iných prípadoch než podľa odseku 2.

ŠTVRTÁ ČASŤ **Záverečné ustanovenia**

§ 22 **Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 5/2019 z 28. mája 2019, ktorým sa vydáva Prevádzkový poriadok registra bankových úverov a záruk.

§ 23 **Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 30. novembra 2024.

Peter Kažimír
guvernér
v z. Dušan Jurčák v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
pre úsek platobných systémov a peňažnej hotovosti

Vydávajúci útvar: odbor finančných technológií a inovácií
oddelenie technologickej podpory dohľadu



Príloha k rozhodnutiu NBS č. 10/2024

**Žiadosť
o pridanie povereného používateľa
do IS RBUZ**

Údaje o vykazujúcej jednotke

Názov	
Identifikačné číslo organizácie (IČO)	

Údaje o poverenom používateľovi

Meno, priezvisko, titul	
Pracovná pozícia	
Číslo občianskeho preukazu	
Telefónne číslo	
E-mailová adresa	

Údaje o osobe oprávnenej konať za vykazujúcu jednotku¹⁾

Meno, priezvisko Dátum Úradne osvedčený podpis ²⁾	
--	--

 Vyplní metodik IS RBUZ

Dátum prijatia žiadosti: Vyjadrenie metodika IS RBUZ:	
..... Dátum Podpis metodika IS RBUZ

- ¹⁾ Uvedie sa meno, priezvisko a úradne osvedčený podpis osoby oprávnenej konať za vykazujúcu jednotku. Ak osoba nie je oprávnená konať za vykazujúcu jednotku samostatne, uvedú sa osoby oprávnené konať za vykazujúcu jednotku spoločne.
- ²⁾ V prípade podania žiadosti cez ústredný portál verejnej správy je elektronická forma žiadosti podpísaná kvalifikovaným elektronickým podpisom osoby oprávnenej konať/osôb oprávnených konať za vykazujúcu jednotku alebo kvalifikovanou elektronickou pečaťou.

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