

3
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 26. apríla 2011,

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007
o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje
financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov
s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania
obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska podľa § 30 ods. 8, § 31 ods. 5, § 32 ods. 11, § 33 ods. 25, § 33a ods. 8, § 33b ods. 9, § 33c ods. 5 a 6, § 33d ods. 10, § 33e ods. 12, § 39 ods. 15 a § 48 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) a podľa § 74 ods. 9, § 74a ods. 10, § 74b ods. 4 a § 139 ods. 9 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení opatrenia č. 10/2007 (oznámenie č. 420/2007 Z. z.), opatrenia č. 17/2008 (oznámenie č. 443/2008 Z. z.) a opatrenia č. 12/2010 (oznámenie č. 279/2010 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 písmeno w) znie:
„w) vyšším územným celkom alebo obcou vyšší územný celok alebo obec na území Slovenskej republiky a regionálne vlády alebo miestne orgány v iných štátoch.“.
2. V § 4 ods. 2 písm. d) sa na konci pripájajú tieto slová:
„a zisk z priebežnej účtovnej závierky a riadnej účtovnej závierky pred schválením a rozdelením hospodárskeho výsledku, ak je overená audítorom a je vypracovaná v súlade s osobitným zákonom,⁴⁾ znížený o predpokladané dividendy a iné výdavky,“.
3. V § 4 ods. 3 písmeno c) znie:
„c) strata bežného účtovného obdobia, vrátane straty prevyšujúcej stratu bežného účtovného obdobia, ktorá vyplýva z účtovných postupov používaných pri úprave ocenenia alebo tvorby rezerv na účely ohodnocovania pozícií obchodnej knihy banky podľa § 154,“.
4. V § 4 ods. 3 písm. i) a § 5 ods. 1 písm. c) sa slová „kapitálových nástrojov“ nahrádzajú slovami „finančných nástrojov“.

5. § 4 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:
„(5) V prípade konkurzu vyhláseného na majetok veriteľa alebo likvidácie veriteľa sa hodnota splateného základného imania zaraďuje za všetky ostatné pohľadávky veriteľa.“
6. V § 6 ods. 1 písm. b) treťom bode sa slová „finančných holdingových inštitúciách“ nahrádzajú slovami „poisťovacích holdingových spoločnostiach“.
7. V § 6 ods. 1 písm. b) štvrtom bode sa slová „finančným holdingovým inštitúciám“ nahrádzajú slovami „poisťovacím holdingovým spoločnostiam“.
8. Poznámky pod čiarou k odkazom 7 až 9 znejú:
⁷⁾ § 2 ods. 1 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
⁸⁾ § 2 ods. 6 zákona č. 8/2008 Z. z.
⁹⁾ § 49 ods. 5 písm. c) zákona č. 8/2008 Z. z.“
9. V § 9 ods. 2 písm. g) sa na konci čiarka nahrádza bodkočiarkou a pripájajú sa tieto slová:
„podľa metódy vlastného modelu uvedenej v § 14 sa so všetkými súbormi vzájomne započítateľných pozícií s jednou zmluvnou stranou môže zaobchádzať ako s jedným súborom vzájomne započítateľných pozícií, ak sú negatívne simulované trhové hodnoty jednotlivých súborov vzájomne započítateľných pozícií nastavené v odhade očakávanej expozície (EE) na hodnotu 0,“.
10. V § 9 sa vypúšťa odsek 3.
Doterajšie odseky 4 a 5 sa označujú ako odseky 3 a 4.
11. § 9 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:
„(5) Hodnota expozície nesplatených expozícií voči kreditnému riziku, určená Národnou bankou Slovenska, voči centrálnej protistrane, sa určuje v súlade s § 10 ods. 6 za predpokladu, že expozície voči kreditnému riziku zmluvnej strany centrálnej protistrany so všetkými účastníkmi sú v jej dohodách v plnej výške zabezpečované na dennej báze.“
12. V § 10 ods. 1 sa za prvú vetu vkladá nová druhá veta, ktorá znie:
„Metóda pôvodnej expozície sa nepoužíva bankou, ktorá nie je oprávnená postupovať podľa § 152 ods. 3.“
13. V § 10 ods. 3 sa posledná veta nahrádza týmto textom:
„Ak sa neuplatní možnosť uvedená v § 157 ods. 7 druhej vete, je hodnota expozície pre kreditné riziko zmluvnej strany pre tieto kreditné deriváty ustanovená ako nulová. Banka sa môže rozhodnúť jednotne zahrnúť na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje na kreditné riziko zmluvnej strany všetky kreditné deriváty nezahrnuté do obchodnej knihy a nadobudnuté ako zabezpečenie pre pozíciu nezahrnutú do obchodnej knihy alebo zabezpečenie pre pozíciu voči kreditnému riziku zmluvnej strany, keď sa zabezpečenie uznáva podľa tohto opatrenia.“

14. V § 13 odsek 15 znie:

„(15) Pre každého emitenta referenčného dlhového finančného nástroja, ktorý je podkladovým nástrojom pre swap na kreditné zlyhanie, existuje jeden zabezpečovací súbor. So swapmi na úverové zlyhanie pre n-té zlyhanie z koša aktív sa postupuje takto:

- a) veľkosť rizikovej pozície v referenčnom dlhovom nástroji v podkladovom koši pre swap na úverové zlyhanie pre n-té zlyhanie sa rovná efektívnej nominálnej hodnote referenčného dlhového nástroja, vynásobenej upraveným obdobím trvania derivátu pre n-té zlyhanie v súvislosti so zmenou úverového rozpätia referenčného dlhového nástroja,
- b) existuje jeden zaisťovací súbor pre každý referenčný dlhový nástroj v podkladovom koši predaný swap na úverové zlyhanie pre n-té zlyhanie; rizikové pozície z iných swapov na úverové zlyhanie „pre n-té zlyhanie“ sa nezahŕňajú do toho istého zaisťovacieho súboru,
- c) multiplikátor kreditného rizika zmluvnej strany uplatniteľný pre každý zaisťovací súbor vytvorený pre jeden z referenčných dlhových nástrojov derivátu pre n-té zlyhanie sa rovná 0,3 % pre referenčné dlhové nástroje, ktoré majú rating uznávanej ratingovej agentúry rovnocenný stupňu kreditnej kvality 1 až 3, a 0,6 % pre ostatné dlhové nástroje.“

15. § 19 znie:**„§ 19**

(1) Ak nie je v odsekoch 2 až 4 ustanovené inak, na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa v banke priradujú a určujú rizikové váhy expozíciám voči vyšším územným celkom alebo obciam ako expozíciám voči inštitúciám. Na tento postup sa nevzťahuje § 23.

(2) S expozíciami voči vyšším územným celkom alebo obciam sa zaobchádza rovnako ako s expozíciami voči štátu, podľa práva ktorého sú tieto vyššie územné celky alebo obce zriadené, ak neexistuje rozdiel v riziku medzi týmito expozíciami z dôvodu osobitných právomocí vyšších územných celkov alebo obcí vyberať príjem a z dôvodu osobitných inštitucionálnych opatrení, ktorých účinkom sa znížia ich riziká zlyhaní.

(3) S expozíciami voči cirkvám a náboženským spoločnostiam, ktoré sú právnickými osobami, pokiaľ si určujú svoje príjmy, sa zaobchádza ako s expozíciami voči vyšším územným celkom alebo obciam postupom podľa odseku 1. V prípade takýchto expozícií sa na účely § 33 ods. 20 písm. a) zákona o bankách nevylučuje uplatňovanie štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.

(4) Ak príslušné orgány dohľadu tretieho štátu, ktorý pre dohľad a reguláciu uplatňuje také opatrenia, ktoré sú aspoň rovnako prísne, ako opatrenia platné v členských štátoch, posudzujú expozície voči vyšším územným celkom alebo obciam rovnako ako expozície voči príslušnému tretiemu štátu, expozíciám voči týmto vyšším územným celkom alebo obciam sa priraduje riziková váha rovnakým spôsobom ako v členskom štáte.“

16. V § 23 odsek 3 prvá veta znie:

„(3) Expoziciám voči inštitúciám so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako tri mesiace, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry sa priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 9 v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.“

17. V § 23 odsek 5 prvá veta znie:

„(5) Expoziciám voči inštitúcii so zostatkovou dobou splatnosti menšou alebo rovnou ako tri mesiace, pre ktoré je k dispozícii rating uznanej ratingovej agentúry sa priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 10 v súlade so zaradením ratingu uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.“

18. V § 26 odsek 7 znie:

„(7) Hodnota expozície z prenájmu zodpovedá diskontovaným minimálnym platbám nájmu. Minimálnymi platbami nájmu sú platby presahujúce termín nájmu, ktoré sa vyžadujú alebo sa môžu vyžadovať od nájomcu, a opcia, ktorej uplatnenie je isté. Akákoľvek zaručená zostatková hodnota spĺňajúca podmienky uvedené v § 102 a § 103 ods. 1 písm. b) vzťahujúce sa na prípustnosť poskytovateľov nefinancovaného zabezpečenia, ako aj na minimálne požiadavky uznania ostatných zabezpečení podľa § 115 až 117, je takisto zahrnutá do minimálnych platieb nájmu. Tieto expozície sa zaradia do príslušných tried expozícií v súlade s § 32 ods. 1 zákona o bankách. Ak expozícia zahŕňa zostatkovú hodnotu prenajatého majetku, hodnota rizikovo vážených expozícií sa vypočíta takto:

$1/t \times 100 \% \times \text{hodnota expozície},$

kde t je väčšie ako 1 a najbližší počet celých rokov zostatkového nájmu.“

19. V § 26 sa vypúšťajú odseky 8 až 10.**20. V § 27 sa vypúšťa odsek 4.****21. V § 29 ods. 1 písmeno d) znie:**

„d) úvermi zabezpečenými záložným právom na obytnú nehnuteľnosť alebo podielmi vo fínskych bytových podnikoch podľa ustanovení § 26 ods. 3 až do výšky nižšej hodnoty spomedzi hodnôt istín záložných práv spolu so všetkými prednostnými záložnými právami a 80 % hodnoty založených nehnuteľností alebo podielmi v prvom rade emitovanými francúzskymi fondmi Fonds Communs de Créances alebo rovnocennými subjektmi zaoberajúcimi sa sekuritizáciou a riadiacimi sa právom členského štátu sekuritizujúceho expozície voči obytným nehnuteľnostiam; v prípade, ak sa tieto podiely v prvom rade používajú ako záložné právo, a ak sú záujmy majiteľov dlhových cenných papierov zabezpečené tak, že podkladové aktíva týchto podielov budú nepretržite od ich zahrnutia do krycej skupiny pozostávať najmenej z 90 % z hypoték na obytné nehnuteľnosti, spolu so všetkými prednostnými záložnými právami až do výšky nižšej hodnoty spomedzi hodnôt istín splatných podľa týchto podielov, hodnôt istín záložných práv a 80 % hodnoty založených nehnuteľností, že tieto podiely sa kvalifikujú do 1. stupňa kreditnej kvality, ako je ustanovené v § 18 až 40, a že takéto podiely nepresahujú 10 % nominálnej hodnoty nesplatennej emisie; expozície vzniknuté prevodom a riadením platieb dlžníkov alebo výnosu z realizácie, ktoré sa týkajú úverov zabezpečených založenými nehnuteľnosťami podielov v prvom

rade alebo dlhových cenných papierov, sa do tohto limitu vo výške 90 % nezapočítavajú,“.

22. V § 29 ods. 1 sa za písmeno d) vkladá nové písmeno e), ktoré znie:

„e) úvermi zabezpečenými záložným právom na nehnuteľnosť určenú na podnikanie alebo podielmi vo fínskych bytových podnikoch podľa ustanovení § 26 ods. 3 až do výšky nižšej hodnoty spomedzi hodnôt istín záložných práv spolu so všetkými prednostnými záložnými právami a 60 % hodnoty založených nehnuteľností, alebo podielmi v prvom rade emitovanými francúzskymi fondmi Fonds Communs de Créances alebo rovnocennými subjektmi zaoberajúcimi sa sekuritizáciou a riadiacimi sa právom členského štátu sekuritizujúceho expozície voči nehnuteľnostiam určeným na podnikanie; v prípade, ak sa tieto podiely v prvom rade používajú ako záložné právo, a ak sú záujmy majiteľov dlhových cenných papierov zabezpečené tak, že podkladové aktíva týchto podielov budú nepretržite od ich zahrnutia do krycej skupiny pozostávať najmenej z 90 % z hypoték na nehnuteľnosti určené na podnikanie, spolu so všetkými prednostnými záložnými právami až do výšky nižšej hodnoty spomedzi hodnôt istín splatných podľa týchto podielov, hodnôt istín záložných práv a 60 % hodnoty založených nehnuteľností, že tieto podiely sa kvalifikujú do 1. stupňa kreditnej kvality, ako je ustanovené v § 18 až 40, a že takéto podiely nepresahujú 10 % nominálnej hodnoty nesplatennej emisie; expozície vzniknuté prevodom a riadením platieb dlžníkov alebo výnosu z realizácie, ktoré sa týkajú úverov zabezpečených založenými nehnuteľnosťami podielov v prvom rade alebo dlhových cenných papierov, sa do tohto limitu vo výške 90 % nezapočítavajú,“.

Doterajšie písmeno e) sa označuje ako písmeno f).

23. V § 31 prvá veta znie:

„Krátkodobým expozíciám voči inštitúcii, pre ktoré sa uplatňuje § 23 ods. 3 až 6, alebo právnickej osobe podnikateľovi, pre ktoré je k dispozícii krátkodobý rating uznanej ratingovej agentúry, na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa priraduje riziková váha podľa tabuľky č. 12 v súlade so zaradením ratingov uznaných ratingových agentúr do šiestich stupňov stupnice kreditnej kvality.“.

24. § 41 sa dopĺňa odsekmi 4 až 6, ktoré znejú:

„(4) Výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre všetky expozície patriace do triedy kapitálové pohľadávky podľa § 33 ods. 10 zákona o bankách sa uskutočňuje v súlade s § 44. Národná banka Slovenska schváli banke použitie prístupu ustanoveného v § 44 ods. 3 písm. c) a v § 44 ods. 5 vtedy, ak sú splnené minimálne požiadavky ustanovené v § 89 až 91.“

(5) Ak banka nespĺňa podmienky pre používanie metód pre prístup interných ratingov, pre všetky podkladové expozície podielových fondov alebo právnických osôb, ktorých predmetom podnikania je investovanie do majetku na princípe obmedzenia a rozloženia rizika, hodnoty rizikovo vážených expozícií a výška očakávaných strát sa vypočítajú takto:

a) pre expozície patriace do triedy expozícií uvedenej v § 33 ods. 10 písm. e) zákona o bankách v súlade s prístupom ustanoveným v § 44 ods. 3; ak na tieto účely banka

nedokáže rozlíšiť medzi expozíciami vo forme verejne neobchodovateľných akcií, kapitálovými pohľadávkami obchodovanými na burze a ostatnými kapitálovými pohľadávkami, zaobchádza s príslušnými expozíciami ako s ostatnými kapitálovými pohľadávkami,

- b) pre podkladové expozície iné ako v písmene a) v súlade so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko týmto postupom:
1. v prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje osobitná riziková váha pre expozície bez ratingu alebo na ktoré sa vzťahuje stupeň kreditnej kvality s najvyššou rizikovou váhou pre danú triedu expozícií, sa riziková váha vynásobí koeficientom 2, pričom nemôže byť vyššia ako 1 250 %,
 2. v prípade expozícií iných ako v prvom bode sa riziková váha vynásobí koeficientom 1,1, pričom nesmie byť nižšia ako 5 %.

(6) Ak pohľadávky vzniknuté v rámci kolektívneho investovania vo forme podielov na majetku podielových fondov alebo právnických osôb, ktorých predmetom podnikania je investovanie do majetku na princípe obmedzenia a rozloženia rizika, nespĺňajú kritériá pre spôsob priradovania rizikových váh pre ne alebo banka nemá informácie o všetkých podkladových expozíciách podielových fondov alebo právnických osôb, ktorých predmetom podnikania je investovanie do majetku na princípe obmedzenia a rozloženia rizika, banka vypočíta hodnoty rizikovo vážených expozícií a výšku očakávaných strát v súlade s prístupom ustanoveným v § 44 ods. 3. Ak na tieto účely banka nedokáže rozlíšiť medzi expozíciami vo forme verejne neobchodovateľných akcií, kapitálovými pohľadávkami obchodovanými na burze a ostatnými kapitálovými pohľadávkami, zaobchádza s príslušnými expozíciami ako s ostatnými kapitálovými pohľadávkami. Na tieto účely sa neakciové expozície zaradia do jednej z tried (verejne neobchodovateľných akcií, kapitálových pohľadávok obchodovaných na burze a ostatných kapitálových pohľadávok) ustanovených v § 44 ods. 3 písm. a) a neznáme expozície sa zaradia do triedy ostatných kapitálových pohľadávok. Okrem tejto metódy môžu banky samostatne vypočítať alebo sa môžu spoliehať na tretiu stranu pri výpočte a vykázaní priemerných hodnôt rizikovo vážených expozícií založených na podkladových expozíciách v rámci kolektívneho investovania vo forme podielov na majetku podielových fondov alebo právnických osôb, ktorých predmetom podnikania je investovanie do majetku na princípe obmedzenia a rozloženia rizika v súlade s prístupmi podľa odseku 5 za predpokladu, že je primerane zabezpečená správnosť výpočtu a vykazovania.“

25. V § 42 ods. 3 písm. b) sa slovo „euro“ nahrádza slovom „eur“ a slová „5 000 000 euro $\leq S \leq 50\,000\,000$ euro“ nahrádzajú slovami „5 000 000 eur $\leq S < 50\,000\,000$ eur“.

26. V § 44 odsek 5 znie:

„(5) Hodnota rizikovo vážených expozícií pre kapitálové pohľadávky prístupom vlastných modelov zodpovedá 12,5 násobku potenciálnej straty z kapitálových pohľadávok banky tak, ako je odvodená pomocou vlastných modelov výpočtu hodnoty v riziku (value-at-risk) na hladine významnosti 1%, to znamená hranice jednostranného 99% intervalu spoľahlivosti rozdielu medzi štvrtročnými výnosmi a príslušnou bezrizikovou úrokovou mierou počítanou počas dlhodobého výberového obdobia. Na úrovni kapitálového portfólia nemajú byť hodnoty rizikovo vážených expozícií nižšie ako súčet minimálnych hodnôt rizikovo vážených expozícií požadovaných v prístupe „Pravdepodobnosť zlyhania/Strata v prípade zlyhania“ a zodpovedajúcej výšky

očakávanej straty vynásobenej koeficientom 12,5 a vypočítanej na základe hodnôt pravdepodobnosti zlyhania ustanovených v § 52 ods. 1 a zodpovedajúcich hodnôt straty v prípade zlyhania ustanovených v § 52 ods. 2; banka môže použiť nefinancované zabezpečenie získané na kapitálovú pohľadávku.“.

27. § 45 znie:

„§ 45

Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku a ktoré nie sú peniazmi alebo peniazmi na ceste, sa vypočítajú takto:

- a) hodnota rizikovo váženej expozície = $100\% \times EAD$,
- b) ak je expozícia zostatkovou hodnotou prenajatého majetku, vypočíta sa takto:

$$\text{hodnota rizikovo váženej expozície} = \frac{1}{t} \times 100\% \times EAD$$

kde t je rovné najbližšiemu celočíselnému počtu rokov zostávajúcich do ukončenia nájomnej zmluvy, nie však menej ako 1, a EAD je expozícia v prípade zlyhania.“.

28. § 46 vrátane nadpisu znie:

„§ 46

Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre riziko poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky pri odkúpených pohľadávkach

Rizikové váhy na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií pre riziko poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky pri odkúpených pohľadávkach sa vypočítajú podľa vzorca uvedeného v § 42 ods. 2. Vstupné parametre pravdepodobností zlyhania a strát v prípade zlyhania sa určia tak, ako je ustanovené v § 49 až 52, hodnota expozície sa určí tak, ako je ustanovené v § 53 až 55 a splatnosť je jeden rok. Ak banka môže preukázať Národnej banke Slovenska, že riziko poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky pri odkúpených pohľadávkach je nevýznamné, nemusí sa určiť.“.

29. V § 47 ods. 3 písm. a) sa slová „body b) až e)“, nahrádzajú slovami „písmená b) až d)“.

30. V § 47 ods. 5 sa slová „obchodných pohľadávok“ nahrádzajú slovami „poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky“.

31. V § 50 ods. 1 písmeno f) znie:

„f) v prípade rizika poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky pri odkúpených pohľadávkach voči právnickým osobám podnikateľom sa hodnota zodpovedajúca pravdepodobnosti zlyhania určí tak, aby sa zhodovala s odhadovanou hodnotou očakávanej straty; ak bol banke, v súvislosti s pohľadávkami voči právnickým osobám podnikateľom, udelený predchádzajúci súhlas na používanie vlastných odhadov hodnoty zodpovedajúcej strate v prípade zlyhania a súčasne je možné rozložiť odhadovanú hodnotu očakávanej straty pre riziko poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky pri odkúpených pohľadávkach voči právnickým osobám podnikateľom na hodnotu zodpovedajúcu pravdepodobnosti zlyhania a stratu v prípade zlyhania,

potom možno hodnotu predstavujúcu pravdepodobnosť zlyhania v dôsledku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky pri odkúpených pohľadávkach voči právnickým osobám podnikateľom určiť odhadom.“.

32. V § 50 ods. 2 úvodnej vete sa za slová „voči právnickým osobám podnikateľom“ vkladá čiarka a slová „inštitúciám a štátom a centrálnym bankám“.
33. V § 50 ods. 2 písm. e) sa za slová „riziko poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky“ vkladajú slová „pri odkúpených pohľadávkach voči právnickým osobám podnikateľom“.
34. V § 50 ods. 2 písmeno f) znie:
„f) 11,25 % pre zabezpečené dlhopisy podľa § 29,“.
35. V § 50 ods. 3 sa za slová „s rizikom poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky“ vkladajú slová „pri odkúpených pohľadávkach voči právnickým osobám podnikateľom“.
36. V § 50 ods. 4 sa slová „zlyhania a straty“, nahrádzajú slovami „zlyhania alebo straty“.
37. V § 50 ods. 6 písmeno c) znie:
„c) pre expozície, ktoré vznikli z obchodov s derivátmi, okrem kreditných derivátov, na ktoré sa v plnej miere alebo takmer plnej miere vzťahuje financované zabezpečenie, a maržových obchodov, na ktoré sa v plnej alebo takmer plnej miere vzťahuje financované zabezpečenie a navyše sú predmetom rámcovej dohody o novácii podľa § 99, je hodnota splatnosti M váženou priemernou zostatkovou splatnosťou transakcií, pričom hodnota splatnosti M nie je menej ako desať dní; pre repo obchody alebo zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo komodít, ktoré sú predmetom rámcovej dohody o novácii, je M váženou priemernou zostatkovou splatnosťou transakcií, pričom M nie je menej ako päť dní; na váženie splatnosti sa použije nominálna hodnota každého obchodu,“.
38. V § 58 ods. 1 sa slová „rizikové charakteristiky a rizikové charakteristiky obchodu“ nahrádzajú slovami „rizikové charakteristiky dlžníka a rizikové charakteristiky obchodu“.
39. V § 71 ods. 3 sa slová „ktorí nespĺňajú kritériá prípustnosti“ nahrádzajú slovami „na ktorých sa nevzťahujú kritériá prípustnosti“.
40. V § 75 ods. 8 sa slová „za predpokladu, že už prešla na prístup interných ratingov, sa môžu použiť“ nahrádzajú slovami „sa pri preberaní prístupu interných ratingov môžu použiť“.
41. V § 80 ods. 3 druhá veta znie:
„Odhad konverzného faktora zahŕňa väčšiu mieru obozretnosti tam, kde sa môže očakávať pozitívna korelácia medzi mierou zlyhania a veľkosťou konverzného faktora blízka hodnote 1.“.
42. V § 83 ods. 1 sa za slová „centrálnymi bankami“ vkladajú slová „a právnickými osobami podnikateľmi, ktoré spĺňajú požiadavky ustanovené v § 102 ods. 1 písm. g)“.
43. V § 93 ods. 3 sa slovo „zabezpečovať“ nahrádza slovami „zveriť tretím stranám“.

44. V § 95 sa písmená f), g) a h) označujú ako písmená e), f) a g).

45. Za § 96 sa vkladá § 96a, ktorý znie:

„§ 96a

(1) Náležitostami žiadosti banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na zmenu prístupu interných ratingov sú

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) dôvod zmeny prístupu interných ratingov,
- d) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa § 41 až 94 sa predkladajú.

(2) Prílohami žiadosti podľa odseku 1 na účely ohodnotenia zmeny prístupu interných ratingov sú tieto doklady:

- a) súhrnný dokument, ktorý popisuje zmeny používaného prístupu interných ratingov, o ktoré banka žiada, a odôvodnenie týchto zmien,
- b) zoznam zamestnancov alebo iných osôb zodpovedných za zmenu prístupu interných ratingov a meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- c) príslušné doklady podľa § 96, pri ktorých došlo k ich úprave v súvislosti so zmenou prístupu interných ratingov,
- d) popis vplyvu zmeny prístupu interných ratingov na hodnoty požiadaviek na vlastné zdroje na krytie kreditného rizika,
- e) ďalšie doklady podľa rozhodnutia banky týkajúce sa zmien prístupu interných ratingov,
- f) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k zmene prístupu interných ratingov a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(3) Zmenou prístupu interných ratingov sa rozumie zmena v používaní prístupu interných ratingov spôsobená

- a) zmenou metódy výpočtu rizika, zmenou typu prístupu interných ratingov a jeho stavby, najmä zmenou ratingového systému, zmenou metódy odhadu parametrov, zmenou definície zlyhania, zmenou postupu zaraďovania expozícií do tried,
- b) významnou zmenou v procese schvaľovania a správy úveru, zmenou v systéme merania, sledovania a zmiernovania kreditného rizika, zmenou v informačnom systéme používanom v prístupe interných ratingov,
- c) zmenou matematickej alebo štatistickej realizácie používaného prístupu interných ratingov, alebo
- d) zmenou v systéme overovania presnosti a konzistencie ratingových systémov, procesov a odhadovania všetkých príslušných rizikových parametrov.“

46. V § 100 ods. 2 písm. b) až e) a v § 100 ods. 5 písm. c) sa slová „a viac“ nahrádzajú slovami „a lepšieho“.

47. V § 100 ods. 7 sa na konci pripájajú tieto vety:

„Ak podnik kolektívneho investovania nie je obmedzený na investovanie do nástrojov, ktoré sa môžu používať podľa § 10 ods. 2 až 5, podiely môžu byť uznané s hodnotou prípustných aktív ako zabezpečenie za predpokladu, že podnik kolektívneho investovania investoval v maximálnom rozsahu povolenom svojím mandátom do neprípustných aktív.

V prípadoch, keď neprípustné aktíva môžu mať zápornú hodnotu z dôvodu záväzkov alebo podmienených záväzkov vyplývajúcich z vlastníctva, banka vypočíta celkovú hodnotu neprípustných aktív a zníži hodnotu prípustných aktív o hodnotu neprípustných aktív v prípade, že neprípustné aktíva sú celkovo záporné.“.

48. § 100 sa dopĺňa odsekom 16, ktorý znie:

„(16) Ak podnik kolektívneho investovania nie je obmedzený na investovanie do nástrojov, ktoré sa môžu používať podľa § 10 ods. 2 až 5 a položiek uvedených v odseku 9 písm. a), podiely môžu byť uznané s hodnotou prípustných aktív ako zabezpečenie za predpokladu, že podnik kolektívneho investovania investoval v maximálnom rozsahu povolenom svojím mandátom do neprípustných aktív. V prípadoch, keď neprípustné aktíva môžu mať zápornú hodnotu z dôvodu záväzkov alebo podmienených záväzkov vyplývajúcich z vlastníctva, vypočíta sa celková hodnota neprípustných aktív a zníži sa hodnota prípustných aktív o hodnotu neprípustných aktív v prípade, že neprípustné aktíva sú celkovo záporné.“.

49. V § 102 ods. 1 písm. g) prvom bode sa slová „a viac“ nahrádzajú slovami „a lepšieho“ a v druhom bode sa vypúšťajú slová „zverejnených Národnou bankou Slovenska“ a slová „a viac“ sa nahrádzajú slovami „a lepšieho“.

50. V § 103 ods. 1 písm. b) až d) sa vypúšťajú slová „zverejnených Národnou bankou Slovenska“ a slová „alebo viac“ sa nahrádzajú slovami „alebo vyššie“.

51. V § 110a ods. 5 sa slová „odsekov 2 a 4, ktorý je najaktuálnejší“ nahrádzajú slovami „odseku 2, ktorý je aktuálny“.

52. § 114 znie:

„§ 114

Záloh alebo predmet zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky podľa § 101 písm. b) má účinky zmierňujúce kreditné riziko, len ak

- a) na pohľadávku z poisťnej zmluvy je zriadené záložné právo v prospech banky alebo pohľadávka z poisťnej zmluvy je postúpená banke ako predmet zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky,
- b) spoločnosť poskytujúca životné poistenie je informovaná o zriadení záložného práva alebo o postúpení pohľadávky podľa písmena a), pričom je následne oprávnená poskytnúť poisťné plnenie len banke alebo len po jej predchádzajúcom súhlase, ak by malo prísť k poskytnutiu poisťného plnenia inej osobe ako banke,
- c) v prípade neplnenia záväzku dlžníkom má banka právo vypovedať poisťnú zmluvu a včas dostať vopred určenú odkupnú hodnotu,
- d) banka je informovaná o každej neuhradenej čiastke poisťného splatnej podľa poisťnej zmluvy,
- e) pohľadávka z poisťnej zmluvy predstavuje záloh alebo predmet zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky počas trvania úverového vzťahu; ak poisťný vzťah končí pred uplynutím platnosti úverového vzťahu, banka zabezpečí, aby poisťné plnenie poskytnuté na základe poisťnej zmluvy tvorili záloh, a to až do splnenia záväzku pôvodne zabezpečeného pohľadávkou z poisťnej zmluvy,

- f) právo, ktoré vzniká banke na základe dohody o zriadení záložného práva alebo dohody o zabezpečovacom prevode práva alebo postúpení pohľadávky je právne vymožiteľné vo všetkých, pre zabezpečovaciú a uhradzovaciú funkciu príslušného zabezpečenia, relevantných právnych poriadkoch,
- g) odkupná hodnota poistnej zmluvy je určená spoločnosťou poskytujúcou životné poistenie a nie je možné ju následne znížiť,
- h) odkupná hodnota poistnej zmluvy sa musí vyplatiť na požiadanie a včas,
- i) odkupnú hodnotu poistnej zmluvy nie je možné požadovať bez súhlasu banky,
- j) spoločnosť poskytujúca životné poistenie podlieha ustanoveniam podľa osobitného zákona^{13fa}) alebo orgánu dohľadu tretej krajiny, ktorý uplatňuje kontrolné a regulačné opatrenia minimálne rovnocenné opatreniam uplatňovaným v členských štátoch.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 13fa znie:

„^{13fa}) Zákon č. 8/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.“

53. V § 116 ods. 1 písm. a) štvrtom bode sa za slová „multilaterálnou rozvojovou bankou“ vkladajú slová „alebo medzinárodnou organizáciou“.

54. V § 118 ods. 1 sa slová „podľa § 104 ods. 1“ nahrádzajú slovami „podľa § 104“.

55. V § 124 odsek 1 znie:

„(1) Jednoduchá metóda nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2 sa používa, len ak sa hodnota rizikovo vážených expozícií počíta podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko. Jednoduchá metóda nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky a súhrnná metóda nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky sa nepoužíva súčasne, okrem použitia na účely § 33 ods. 1 až 6 a ods. 20 zákona o bankách, pričom cieľom tohto použitia oboch metód nie je zníženie požiadavky na vlastné zdroje.“

56. V § 124 odsek 3 znie:

„(3) Riziková váha, ktorá by sa priradila podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, keby mal požičiavajúci priamu expozíciu voči zabezpečovaciemu nástroju, sa priraduje tým častiam hodnôt expozície, ktoré sú zabezpečené trhovou hodnotou použitého zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva alebo postúpenia pohľadávky podľa § 100 ods. 2. Na tento účel je hodnota expozície položky neevidovanej v súvahe uvedenej v § 17 vo výške 100 % jej hodnoty a nepoužije sa hodnota expozície podľa § 31 ods. 3 zákona o bankách. Riziková váha zabezpečenej časti je najmenej 20 % okrem prípadov špecifikovaných v odsekoch 4 až 6. Zvyšku expozície sa priraduje riziková váha, ktorá by sa priradila nezabezpečenej expozícii voči zmluvnej strane podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.“

57. V § 124 ods. 10 sa slová „a nie percentuálne hodnoty uvedené v § 31 ods. 3 zákona o bankách“ nahrádzajú slovami „a nie hodnota expozície uvedená v § 31 ods. 3 zákona o bankách“.

58. V § 124 ods. 15 sa slová „§ 100 ods. 5“ nahrádzajú slovami „§ 100 ods. 8“.

59. V § 124 ods. 18 sa slová „§ 100 ods. 1“ nahrádzajú slovami „§ 100 ods. 5“.

60. V § 125 ods. 5 sa na konci pripája táto veta:

„Na tento účel sa hodnota expozície položiek uvedených v § 53 ods. 9 až 11 vypočíta s využitím konverzného faktora alebo s využitím percentuálnej hodnoty 100 %, pričom sa nepoužijú konverzné faktory alebo percentuálne hodnoty uvedené v § 53 ods. 9 až 11.“.

61. V § 127 ods. 1 sa slová „§ 117 ods. 1“ nahrádzajú slovami „§ 113“.

62. V § 127 odsek 2 znie:

„(2) Pri splnení podmienok ustanovených v § 114 sa pre časť expozície so zabezpečením vo forme aktuálnej odkupnej hodnoty kreditného zabezpečenia podľa podmienok ustanovených v § 101 písm. b) postupuje takto:

- a) v prípade určenia expozície v súlade so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa riziková váha priradí na základe rizikovej váhy priradenej prednostne nezabezpečeným expozíciám voči spoločnosti poskytujúcej životné poistenie takto:
1. riziková váha 20 %, ak je prednostne nezabezpečená expozícia voči spoločnosti poskytujúcej životné poistenie priradená riziková váha 20 %,
 2. riziková váha 35 %, ak je prednostne nezabezpečená expozícia voči spoločnosti poskytujúcej životné poistenie priradená riziková váha 50 %,
 3. riziková váha 70 %, ak je prednostne nezabezpečená expozícia voči spoločnosti poskytujúcej životné poistenie priradená riziková váha 100 %,
 4. riziková váha 150 %, ak je prednostne nezabezpečená expozícia voči spoločnosti poskytujúcej životné poistenie priradená riziková váha 150 %, alebo
- b) v prípade určenia expozície v súlade s prístupom interných ratingov, ale bez vlastných odhadov hodnoty straty v prípade zlyhania (LGD) zo strany banky, má strata v prípade zlyhania (LGD) hodnotu vo výške 40 %.“.

63. V § 127 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:

„(3) Na účely odseku 2 sa v prípade nesúladu mien aktuálna odkupná hodnota zníži podľa § 128 ods. 2. Hodnota kreditného zabezpečenia predstavuje aktuálnu odkupnú hodnotu zmluvy o životnom poistení.“.

Doterajšie odseky 3 a 4 sa označujú ako odseky 4 a 5.

64. § 129 znie:

„129

(1) Ak banka presúva časť rizika z pohľadávky prostredníctvom jednej alebo viacerých tranží, pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií sa postupuje podľa ustanovení o sekuritizácii podľa tohto opatrenia. Hranica, pod ktorou sa v prípade straty neuskutoční žiadna platba, sa pokladá za ekvivalentnú rozsahu najnižšej tranže.

(2) Na účely štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko je g riziková váha priradovaná expozícii, ktorej hodnota expozície (E) je plne zabezpečená prostredníctvom nefinancovaného zabezpečenia (GA), kde

E je hodnota expozície podľa § 31 ods. 3 a 4 zákona o bankách; na tento účel je hodnota expozície podsúvahovej položky uvedenej v § 17 vo výške 100 % jej hodnoty, pričom sa nepoužije hodnota expozície uvedená v § 31 ods. 3 zákona o bankách,

g je riziková váha expozícií voči poskytovateľovi zabezpečenia podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko a

GA je hodnota G^* počítaná podľa § 128 ods. 2, ďalej upravená z dôvodu rozdielnosti splatností podľa § 130 až 134.

(3) Ak je zabezpečená suma nižšia než hodnota expozície a zabezpečené a nezabezpečené časti majú rovnaké poradie vysporiadania, teda banka a poskytovateľ zabezpečenia znášajú straty pomerne, pomerne sa uplatní úľava z plnenia požiadaviek na vlastné zdroje. Na účely štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko sa hodnota rizikovo vážených expozícií počíta podľa tohto vzorca:

$$(E-GA) \times r + GA \times g$$

kde

r je riziková váha expozícií voči dlžníkovi, ako platí pre štandardizovaný prístup pre kreditné riziko.

(4) Banka môže postupovať podľa § 18 ods. 4 a 5 v prípade expozícií alebo častí expozícií zabezpečených štátom alebo centrálnou bankou, ak sa tretia osoba zaviazala plniť banke, v prípade neplnenia jej dlžníka, v mene dlžníka, pričom expozícia je v rovnakej mene.

(5) Pre zabezpečenú časť expozície (E), pravdepodobnosť zlyhania môže byť na účely § 49 až 52 pravdepodobnosť zlyhania poskytovateľa zabezpečenia alebo pravdepodobnosť zlyhania, ktorej hodnota sa pohybuje medzi pravdepodobnosťou zlyhania dlžníka a ručiteľa, ak sa celková substitúcia nepovažuje za opodstatnenú. V prípade podriadených expozícií a nepodriadeného nefinancovaného zabezpečovania, strata v prípade zlyhania, ktorá sa má použiť na účely § 49 až 52, môže byť stratou v prípade zlyhania nepodriadeného nefinancovaného zabezpečenia.

(6) Pre akúkoľvek nekrytú časť expozície hodnoty (E) sa použije pravdepodobnosť zlyhania dlžníka a strata v prípade zlyhania podkladovej expozície.

(7) Na účel výpočtu hodnoty expozície (E) podľa § 53 až 55 sa hodnota expozície položiek uvedených v § 53 ods. 9 až 11 vypočíta s využitím konverzného faktora alebo percentuálnej hodnoty 100 % a nepoužijú sa konverzné faktory a percentuálne hodnoty uvedené v § 53 ods. 9 až 11.“

65. V § 133 sa slová „§ 100 ods. 2 a 6“ nahrádzajú slovami „§ 100 ods. 2, 6 a 9“.

66. V § 140 odsek 7 znie:

„(7) Za predpokladu splnenia podmienok ustanovených v odseku 8 môže banka s cieľom určiť hodnotu expozície facility likvidity uplatniť na nominálnu hodnotu facility likvidity konverzný faktor 50 % alebo konverzný faktor 0 %, ak je odvolateľná bez akýchkoľvek podmienok a ak splatenie využitej facility likvidity má prednosť pred inými nárokmi spojenými s peňažnými tokmi vyplývajúcimi zo sekuritizovaných expozícií.

Ako riziková váha sa uplatňuje najvyššia z rizikových váh, ktoré by sa uplatnili na sekuritizovanú expozíciu podľa ustanovení o štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko bankou, ktorá je držiteľom týchto expozícií.“

67. § 141 znie:

„§ 141

(1) Banka, ktorá je originátorom tradičnej sekuritizácie, môže z výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií a očakávaných strát vylúčiť sekuritizované expozície, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

- a) významné kreditné riziko súvisiace so sekuritizovanými expozíciami sa považuje za presunuté na tretie strany,
- b) všetkým sekuritizačným pozíciám, ktoré banka, ktorá je originátorom, drží v danej sekuritizácii, sa priradí riziková váha 1 250 % alebo sa tieto sekuritizačné pozície odpočítajú od vlastných zdrojov podľa § 6 ods. 1 písm. d).

(2) Kreditné riziko sa pokladá za prenesené v týchto prípadoch:

- a) hodnota rizikovo vážených expozícií mezanínových sekuritizačných pozícií držaných bankou, ktorá je originátorom v tejto tradičnej sekuritizácii, neprekročí 50 % hodnoty rizikovo vážených expozícií všetkých mezanínových sekuritizačných pozícií existujúcich v tejto tradičnej sekuritizácii,
- b) ak sa v danej tradičnej sekuritizácii nenachádzajú žiadne mezanínové sekuritizačné pozície a originátor môže preukázať, že hodnota expozície sekuritizačných pozícií, ktorá by sa mala odpočítať od vlastných zdrojov alebo ktorej by mala byť priradená riziková váha 1 250 %, významne prekročí odôvodnený odhad očakávaných strát zo sekuritizovaných expozícií, a banka, ktorá je originátorom, nedrží viac ako 20 % hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií, ktoré by sa mali odpočítať od vlastných zdrojov alebo by im mala byť priradená riziková váha 1 250 %.

(3) Mezanínové sekuritizačné pozície na účely odseku 2 znamenajú sekuritizačné pozície, na ktoré sa uplatňuje riziková váha nižšia ako 1 250 % a ktoré sú podriadenejšie ako najvyššia nadriadená pozícia v tejto tradičnej sekuritizácii a podriadenejšie ako ktorákoľvek sekuritizačná pozícia v tejto tradičnej sekuritizácii a ktorým je:

- a) v prípade sekuritizačnej pozície podľa § 143 a 144 priradený stupeň kreditnej kvality 1, alebo
- b) v prípade sekuritizačnej pozície podľa § 145 až 150 priradený stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2 podľa § 35.

(4) Kreditné riziko sa pokladá za prenesené, ak má banka pravidlá a metodiku zabezpečujúcu, aby zníženie kapitálových požiadaviek, ktoré originátor dosiahne tradičnou sekuritizáciou, bolo odôvodnené primeraným prenosom kreditného rizika na tretie strany, a banka, ktorá je originátorom, preukáže, že tento prenos kreditného rizika na tretie strany je taktiež uznaný na účely vnútorného riadenia rizika banky a rozmiestňovania vnútorného kapitálu.

(5) Okrem podmienok podľa odsekov 1 až 4 musí prenos pri tradičnej sekuritizácii spĺňať aj tieto podmienky:

- a) sekuritizačná dokumentácia odráža ekonomickú podstatu obchodu,

- b) sekuritizované expozície sú mimo dosahu banky, ktorá je originátorom a jej veriteľov, a to aj v prípade konkurzu a nútenej správy; toto je podporené stanoviskom kvalifikovaného právneho zástupcu,
- c) emitované cenné papiere nepredstavujú platobné záväzky banky, ktorá je originátorom,
- d) príjmom presunu je účelová jednotka zaoberajúca sa sekuritizáciou,
- e) originátor si neponecháva účinnú alebo nepriamu kontrolu nad presunutými expozíciami; originátor si ponechal účinnú kontrolu nad presunutými expozíciami, ak má právo spätne odkúpiť od príjemcu presunu predtým presunuté expozície, aby mohol využiť výhody z nich plynúce alebo ak je zaviazaný opätovne vziať na seba presunuté riziko; ak si originátor ponechá správcovské práva alebo záväzky vo vzťahu k presunutým expozíciám, samo o sebe to nepredstavuje nepriamu kontrolu nad expozíciami,
- f) pri nákupných clean-up opciách
 1. nákupná clean-up opcia je uplatniteľná na základe rozhodnutia banky, ktorá je originátorom,
 2. nákupná clean-up opcia môže byť uplatnená len ak najviac 10 % z pôvodnej hodnoty sekuritizovaných expozícií ostáva nesplatených a
 3. nákupná clean-up opcia nie je štruktúrovaná tak, aby sa vyhla pripísaniu straty pozíciám znižujúcim kreditné riziko alebo iným pozíciám držaným investormi a nie je inak štruktúrovaná na zabezpečenie zníženia kreditného rizika,
- g) sekuritizačná dokumentácia neobsahuje ustanovenie, ktoré
 1. s výnimkou ustanovení o predčasnom splatení požaduje, aby pozície v sekuritizácii boli bankou, ktorá je originátorom, vylepšené nahradením podkladových expozícií alebo zvýšením výnosu splatného investorom v reakcii na zníženie kreditnej kvality sekuritizovaných expozícií, alebo
 2. zvyšuje výnos splatný držiteľom pozícií v sekuritizácii v reakcii na zníženie kvality z hľadiska kreditného rizika skupiny podkladových expozícií.

(6) Banka, ktorá je originátorom syntetickej sekuritizácie, môže vypočítať hodnotu rizikovo vážených expozícií, prípadne výšku očakávaných strát pre sekuritizované expozície v súlade s § 142 ods. 1 a 2, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

- a) významné kreditné riziko sa považuje za prenesené na tretie strany prostredníctvom financovaného alebo nefinancovaného zabezpečenia,
- b) všetkým sekuritizačným pozíciám, ktoré banka, ktorá je originátorom, drží v danej sekuritizácii, sa priradí riziková váha 1 250 % alebo sa tieto sekuritizačné pozície odpočítajú od vlastných zdrojov podľa § 6 ods. 1 písm. d).

(7) Kreditné riziko sa považuje za prenesené na tretie strany, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

- a) hodnota rizikovo vážených expozícií mezanínových sekuritizačných pozícií držaných bankou, ktorá je originátorom v tejto syntetickej sekuritizácii, neprekročí 50 % hodnoty rizikovo vážených expozícií všetkých mezanínových sekuritizačných pozícií existujúcich v tejto syntetickej sekuritizácii,
- b) ak sa v danej syntetickej sekuritizácii nenachádzajú žiadne mezanínové sekuritizačné pozície a originátor môže preukázať, že hodnota expozície sekuritizačných pozícií, ktorá by sa mala odpočítať od vlastných zdrojov alebo ktorej by mala byť priradená riziková váha 1 250 %, významne prekročí odôvodnený odhad očakávaných strát pre sekuritizované expozície, banka, ktorá je originátorom, nedrží viac ako 20 %

hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií, ktoré by sa mali odpočítat' od vlastných zdrojov alebo by im mala byť priradená riziková váha 1 250 %.

(8) Mezanínové sekuritizačné pozície na účely odseku 7 znamenajú sekuritizačné pozície, na ktoré sa uplatňuje riziková váha nižšia ako 1 250 % a ktoré sú podriadenejšie ako najvyššia nadriadená pozícia v tejto syntetickej sekuritizácii a podriadenejšie než ktorákoľvek sekuritizačná pozícia v tejto syntetickej sekuritizácii, a ktorým je:

- a) v prípade sekuritizačnej pozície podľa § 143 a 144 priradený stupeň kreditnej kvality 1, alebo
- b) v prípade sekuritizačnej pozície podľa § 145 až 150 priradený stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2 podľa § 35.

(9) Kreditné riziko pokladá za prenesené, ak má banka pravidlá a metodiky zabezpečujúce, aby prípadné zníženie kapitálových požiadaviek, ktoré originátor dosiahne sekuritizáciou, bolo oprávnené primeraným prenosom kreditného rizika na tretie strany, a banka, ktorá je originátorom, preukáže, že tento prenos kreditného rizika na tretie strany je taktiež uznaný na účely vnútorného riadenia rizika banky a rozmiestňovania vnútorného kapitálu.

(10) Okrem podmienok podľa odsekov 6 až 9 musí prenos pri syntetickej sekuritizácii spĺňať aj tieto podmienky:

- a) sekuritizačná dokumentácia odráža ekonomickú podstatu transakcie,
- b) zabezpečenie, ktorým je kreditné riziko presunuté, je v súlade s požiadavkami prípustnosti a inými požiadavkami podľa § 33a zákona o bankách pre uznanie takéhoto zabezpečenia; na účely tohto ustanovenia sa účelové jednotky nepokladajú za prípustných poskytovateľov nefinancovaného zabezpečenia,
- c) nástroje na presunutie kreditného rizika neobsahujú podmienky, ktoré:
 1. ustanovujú podstatné prahy významnosti, pod úrovňou ktorých sa realizácia zabezpečenia v prípade vzniku kreditnej udalosti neaktivuje,
 2. umožňujú zrušenie zabezpečenia z dôvodu zníženia kreditnej kvality podkladových expozícií,
 3. na rozdiel od ustanovení o predčasnom splatení požadujú, aby boli pozície v sekuritizácii vylepšené bankou, ktorá je originátorom,
 4. zvyšujú náklady banky na zabezpečenie alebo výnos splatný držiteľmi pozícií v sekuritizácii v reakcii na zníženie kreditnej kvality podkladovej skupiny, a
- d) bolo získané stanovisko osoby oprávnenej poskytovať právne poradenstvo potvrdzujúce vymožitelnosť zabezpečenia vo všetkých príslušných právnych poriadkoch.

(11) Ak banka, ktorá je originátorom, presunie kreditné riziko podľa odsekov 1 až 10, hodnoty rizikovo vážených expozícií pre pozície, ktoré drží v sekuritizácii, sa vypočítajú podľa § 143 až 150.

(12) V banke, ktorá je originátorom a ktorá v súvislosti so sekuritizáciou postupovala pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa odsekov 1 až 11 alebo ktorá je sponzorom, sa neposkytuje za účelom znižovania potenciálnych alebo skutočných strát investorov podpora sekuritizácii nad rámec jej zmluvných povinností.

(13) Ak banka, ktorá je originátorom alebo sponzorom, nepostupuje podľa odseku 12, vlastné zdroje sa udržiavajú voči všetkým sekuritizovaným expozíciám, ako keby neboli sekuritizované. V banke sa zverejní, že poskytla nezmluvnú podporu ako aj dopad na plnenie požiadaviek na vlastné zdroje v dôsledku tejto podpory.“.

68. V § 146 sa vypúšťa odsek 3.

Doterajší odsek 4 sa označuje ako odsek 3.

69. V § 147 ods. 1 sa slová „obchodných pohľadávok, ktoré sa týkajú odkúpených obchodných pohľadávok“ nahrádzajú slovami „poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky pri odkúpených obchodných pohľadávkach“ a slová „obchodných pohľadávok“ sa nahrádzajú slovami „poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky pri odkúpených obchodných pohľadávkach“.

70. Za § 150 sa vkladá § 150a, ktorý znie:

„§ 150a

(1) Banka iná ako originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ vykazuje expozíciu voči kreditnému riziku vyplývajúcej zo sekuritizačnej pozície vo svojej obchodnej alebo bankovej knihe, len ak originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ banke výslovne oznámil, že si trvalo ponechá významný čistý hospodársky podiel, pričom za ponechanie významného čistého hospodárskeho podielu sa považuje ponechanie si

- a) minimálne 5 % nominálnej hodnoty každej tranže predanej alebo prevedenej investorom,
- b) v prípade sekuritizácií revolvingových expozícií, ponechanie si podielu originátora vo výške minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií,
- c) náhodne zvolených expozícií, ktoré predstavujú minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií v prípade, keď by sa inak sekuritizovali tieto expozície, pod podmienkou, že počet potenciálne sekuritizovaných expozícií nie je pri vzniku nižší ako 100, alebo
- d) tranže prvej straty a v prípade potreby iných tranží, ktoré majú rovnaký alebo vyšší rizikový profil a ktorých splatnosť nenastáva skôr ako splatnosť tranží prevedených alebo predaných investorom tak, že ponechanie predstavuje v celkovej hodnote minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií.

(2) Čistý hospodársky podiel sa meria pri vzniku a priebežne sa zachováva, pričom priebežné zachovávanie znamená, že sa ponechané pozície, podiely alebo expozície nezabezpečujú ani nepredávajú. Neuplatňuje sa naň zmierňovanie úverového rizika, krátke pozície ani zabezpečenie. Čistý hospodársky podiel sa určuje ako nominálna hodnota podsúvahových položiek. Viacnásobné uplatnenie požiadaviek na ponechanie nie je možné pri žiadnej sekuritizácii.

(3) Ak materská banka v Európskej únii alebo finančná holdingová spoločnosť v Európskej únii alebo jedna z ich dcérskych spoločností ako originátor alebo sponzor sekuritizuje expozície viacerých bánk, obchodníkov s cennými papiermi alebo iných finančných inštitúcií, ktoré sú zahrnuté do dohľadu na konsolidovanom základe, požiadavka uvedená v odsekoch 1 a 2 sa môže splniť na konsolidovanom základe

na úrovni materskej banky v Európskej únii alebo finančnej holdingovej spoločnosti v Európskej únii. Podľa prvej vety sa postupuje len vtedy, keď sa banky, obchodníci s cennými papiermi alebo finančné inštitúcie, ktoré vytvorili sekuritizované expozície, zaviazali, že budú dodržiavať požiadavky ustanovené v odseku 10 a originátorovi alebo sponzorovi a materskej banke v Európskej únii alebo finančnej holdingovej inštitúcii v Európskej únii včas poskytujú informácie potrebné na dodržiavanie požiadaviek uvedených v odseku 11.

(4) Odseky 1 a 2 sa neuplatňujú, ak sekuritizované expozície predstavujú pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči týmto subjektom, alebo ak sú týmito subjektmi v plnej výške, bezpodmienečne a neodvolateľne zaručené

- a) štáty alebo centrálné banky,
- b) vyššie územné celky, obce a iné orgány verejnej moci členských štátov,
- c) inštitúcie, ktorým sa podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko priraduje riziková váha 50 % alebo menej, alebo
- d) multilaterálne rozvojové banky.

(5) Odseky 1 a 2 sa neuplatňujú na

- a) transakcie, ktoré vychádzajú z jasného, transparentného a prístupného indexu, v ktorom sú podkladové referenčné subjekty identické so subjektmi, ktoré tvoria index subjektov, s ktorým sa obchoduje vo veľkom rozsahu, alebo ktoré sú inými obchodovateľnými cennými papiermi, ktoré nie sú sekuritizačnými pozíciami, alebo
- b) syndikované úvery, odkúpené pohľadávky, swapy na úverové zlyhanie, pokiaľ sa tieto nástroje nepoužijú na štruktúrovanie alebo zabezpečenie sekuritizácie, na ktorú sa vzťahujú odseky 1 a 2.

(6) Pred investovaním a podľa potreby aj po ňom je banka schopná preukázať Národnej banke Slovenska v prípade každej zo svojich sekuritizačných pozícií, že uplatňuje formálne zásady a postupy analýzy a evidencie, ktoré sú vhodné z hľadiska ich obchodnej a bankovej knihy a primerané z hľadiska rizikového profilu ich investícií do sekuritizovaných pozícií, ak ide o

- a) informácie, ktoré podľa odsekov 1 a 2 poskytujú originátori alebo sponzori na účely konkretizácie čistého hospodárskeho podielu, ktorý si v sekuritizácii priebežne zachovávajú,
- b) rizikové charakteristiky individuálnej sekuritizačnej pozície,
- c) rizikové charakteristiky podkladových expozícií sekuritizačnej pozície,
- d) dôveryhodnosť a realizované straty v predchádzajúcich sekuritizáciách originátorov alebo sponzorov v príslušných triedach podkladových expozícií sekuritizačnej pozície,
- e) vyhlásenia a zverejnenia originátorov alebo sponzorov, alebo ich zástupcov či poradcov o ich náležitej starostlivosti v súvislosti so sekuritizovanými expozíciami a prípadne o kvalite kolaterálu sekuritizovaných expozícií,
- f) metódy a koncepty, na ktorých sa zakladá oceňovanie sprievodného kolaterálu sekuritizovaných expozícií, a opatrenia prijaté originátorom alebo sponzorom s cieľom zabezpečiť nezávislosť znalca na oceňovanie a
- g) všetky štrukturálne charakteristiky sekuritizácie, ktoré môžu mať významný vplyv na výkonnosť sekuritizačnej pozície banky.

(7) V banke sa pravidelne vykonávajú vlastné stresové testy primerané jej sekuritizačným pozíciám. Na tento účel sa v banke môžu využívať finančné modely

vytvorené ratingovými agentúrami, ak banka môže na požiadanie preukázať, že pred investovaním dôkladne zhodnotila relevantné predpoklady a štruktúrovanie v súvislosti s modelmi a že rozumie ich metodike, predpokladom a výsledkom.

(8) V banke inej ako banky, ktoré pôsobia ako originátori, sponzori alebo pôvodní veritelia, sa zavedú formálne postupy, ktoré sú vhodné z hľadiska jej obchodnej a bankovej knihy a primerané z hľadiska rizikového profilu jej investícií do sekuritizovaných pozícií, na priebežné a včasné sledovanie informácií o výkonnosti podkladových expozícií svojich sekuritizačných pozícií. Tie podľa potreby zahŕňajú typ expozície, percentuálny podiel úverov po splatnosti viac ako 30, 60 a 90 dní, miery zlyhania, miery predčasného splatenia, úvery, na ktoré sa vzťahuje zabavenie majetku, druhy a využitie zabezpečenia, distribúciu frekvencie úverového hodnotenia alebo iného merania úveruschopnosti podkladových expozícií, odvetvovú a zemepisnú diverzifikáciu, distribúciu frekvencie pomeru úverov k hodnote zabezpečenia v rozpätiach, ktoré umožňujú vhodnú analýzu citlivosti. V prípadoch, keď sú samotné podkladové expozície sekuritizačnými pozíciami, sa v banke získavajú informácie ustanovené v tomto odseku nielen o podkladových sekuritizačných tranžoch, ako je napríklad názov emitenta a kreditná kvalita, ale aj o charakteristikách a výkonnosti skupín podkladových expozícií pre sekuritizačné tranže.

(9) Ak sa požiadavky uvedené v odsekoch 6 až 8 a 11 nespĺnia z dôvodu nedbanlivosti alebo opomenutia na strane banky, dodatočná riziková váha je najmenej v hodnote od 250 % do 1250 % rizikovej váhy, ktorá by sa s výnimkou odseku 8 uplatňovala na príslušné sekuritizačné pozície podľa § 140 ods. 3 až 8 a § 143 až 145, a progresívne zvýšia rizikovú váhu po každom následnom porušení ustanovení o náležitej starostlivosti.

(10) V banke, ktorá je sponzorom alebo originátorom, sa uplatňujú na expozície, ktoré sa majú sekuritizovať, tie isté kritériá pre poskytovanie úverov v súlade s požiadavkami osobitného predpisu,^{13g}) ako sa uplatňujú na expozície, ktoré má držať vo svojom vlastnom portfóliu. V banke, ktorá je sponzorom a originátorom, sa uplatňujú na tento účel rovnaké postupy schvaľovania a prípadne zmeny a doplnenia, obnovenia a refinancovania úverov. V banke sa uplatňujú rovnaké normy analýzy na účasti alebo úpisy v emisiách sekuritizácií odkúpených od tretích strán bez ohľadu na to, či tieto účasti alebo úpisy musia byť držané v ich obchodnom alebo neobchodnom portfóliu. Ak sa tieto požiadavky nespĺnia, v banke, ktorá je originátorom, neuplatňuje sa § 141 ods. 1 a 2 a sekuritizované angažovanosti sa zahrnú do výpočtu jej požiadaviek na vlastné zdroje.

(11) V banke, ktorá je sponzorom a originátorom, sa zabezpečí poskytnutie informácie investorom o úrovni ich záväzku podľa odsekov 1 a 2, aby si ponechali čistý hospodársky podiel v sekuritizácii. V banke, ktorá je sponzorom a originátorom, sa zabezpečí, aby budúci investori mali jednoduchý prístup ku všetkým dôležitým údajom o úverovej kvalite a výkonnosti jednotlivých podkladových angažovanosti, peňažných tokoch a sprievodných zabezpečeniach sekuritizačných angažovanosti, ako aj k informáciám, ktoré sú nevyhnutné na vykonanie kompletných a dobre zdokumentovaných záťažových testov peňažných tokov a hodnôt sprievodného zabezpečenia podkladových angažovanosti. Na tento účel sa dôležité údaje určia ku dňu uzatvorenia sekuritizácie a podľa potreby z dôvodu charakteru sekuritizácie neskôr.

Poznámka pod čiarou k odkazu 13g) znie:

„^{13g}) § 12 ods. 1 a 2 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu (oznámenie č. 367/2010 Z. z.).“.

71. V § 155 ods. 3 sa za slová „odsekov 1 a 2“ vkladajú slová „a § 157 ods. 7 druhá veta“.

72. V § 157 ods. 7 sa na konci pripája táto veta:

„Banka môže dôsledne zahrnúť na účely výpočtu hodnoty požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera všetky kreditné deriváty zahrnuté do obchodnej knihy a predstavujúce časť vnútorného zabezpečenia alebo zakúpené ako zabezpečenie pre expozíciu voči riziku obchodného partnera, kde sa uznáva kreditné zabezpečenie.“.

73. Tabuľka č. 28 znie:

„Tabuľka č. 28

Trieda	Požiadavka na vlastné zdroje krytia špecifického rizika
Dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené štátmi, emitované centrálnymi bankami, medzinárodnými organizáciami, multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo vyššími územnými celkami alebo obcami, ktoré by sa zaradili do prvého stupňa kreditnej kvality, alebo ktorým by sa na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko priradila riziková váha 0 %.	0%
Dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené štátmi, emitované centrálnymi bankami, medzinárodnými organizáciami, multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo vyššími územnými celkami alebo obcami, ktoré by sa zaradili do druhého alebo tretieho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené inštitúciami, ktoré by sa zaradili do prvého alebo druhého stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené inštitúciami, ktoré by sa zaradili do tretieho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa § 23 ods. 3, a dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené právnickými osobami podnikateľmi, ktoré by sa zaradili do prvého, druhého alebo tretieho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko. Ostatné kvalifikované položky vymedzené v odseku 5.	0,25 % (zostatkové obdobie do konečnej splatnosti šesť mesiacov alebo menej) 1,00 % (zostatkové obdobie do konečnej splatnosti viac ako šesť mesiacov a menej než 24 mesiacov, vrátane) 1,60 % (zostatkové obdobie do konečnej splatnosti prevyšujúce 24 mesiacov)
Dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené ústrednými vládami štátov, emitované centrálnymi bankami, medzinárodnými organizáciami, multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo vyššími územnými celkami alebo obcami či inštitúciami, ktoré by sa zaradili do štvrtého alebo piateho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko a dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené právnickými osobami podnikateľmi, ktoré by sa zaradili do štvrtého stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.	8,00%

Expozície, pre ktoré nie je k dispozícii rating nominovanej ratingovej agentúry.	
Dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené štátmi, emitované centrálnymi bankami, medzinárodnými organizáciami, multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo vyššími územnými celkami alebo obcami alebo inštitúciami, ktoré by sa zaradili do šiesteho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, dlhové cenné papiere emitované alebo zaručené právnickými osobami podnikateľmi, ktoré by sa zaradili do piateho alebo šiesteho stupňa kreditnej kvality na základe pravidiel pre rizikové váhy expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.	12,00%“.

74. § 160 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:

„(3) Postup výpočtu požiadavky na vlastné zdroje krytia všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov pozostáva z dvoch základných krokov. V prvom kroku sa všetky pozície vážia metódou splatností podľa § 161 ods. 1 písm. b), aby sa vypočítal objem vlastných zdrojov požadovaný voči rizikám. V druhom kroku sa určí rozpätie, o ktoré možno túto požiadavku znížiť, ak sa vážená pozícia drží spolu s opačnou váženou pozíciou v rámci tých istých pásiem splatnosti, alebo ak opačne vážené pozície spadajú do rôznych pásiem splatnosti, pričom veľkosť tohto zníženia závisí od toho, či tieto dve pozície spadajú do tej istej zóny alebo nie, a od toho, do akej konkrétnej zóny spadajú.“.

75. V § 161 ods. 1 písmeno i) a § 162 ods. 1 písmeno c) sa slová „všeobecného úrokového rizika“ nahrádzajú slovami „všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov“.

76. V § 162 sa odsek 1 dopĺňa písmenom d), ktoré znie:

„d) požiadavka na vlastné zdroje potom vypočíta ako súčet

1. 2 % krytej modifikovanou duráciou váženej pozície pre každú zónu,
2. 40 % krytých modifikovanou duráciou vážených pozícií medzi zónami jedna a dva a medzi zónami dva a tri,
3. 150 % krytých modifikovanou duráciou vážených pozícií medzi zónami jedna a tri a
4. 100 % zostávajúcich nekrytých modifikovanou duráciou vážených pozícií.“.

77. V § 164 ods. 2 sa na konci bodka nahrádza bodkočiarkou a pripája sa tento text:

„úrokové pozície vyplývajúce z kreditných derivátov vchádzajú do výpočtu hodnoty požiadavky krytia špecifického rizika dlhových finančných nástrojov v menovitých hodnotách. Ak banka nakupuje riziko, pri tomto výpočte sa, okrem prípadu swapu všetkých výnosov, uplatňuje namiesto splatnosti záväzku splatnosť zmluvy o kreditnom deriváte. Ak banka predáva riziko, pri tomto výpočte sa, okrem prípadu swapu všetkých výnosov, uplatňuje namiesto splatnosti pohľadávky splatnosť zmluvy o kreditnom deriváte.“.

78. V § 164 ods. 3 sa na konci bodka nahrádza bodkočiarkou a pripájajú sa tieto slová:

„úrokové pozície vyplývajúce z kreditných derivátov vchádzajú do výpočtu hodnoty požiadavky krytia všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov v menovitých hodnotách.“.

79. V § 164 ods. 11 a 12 sa za slová „prvého referenčného nástroja“ vkladajú slová „a druhého referenčného nástroja“.

80. Za § 165 sa vkladá § 165a, ktorý znie:

„§ 165a

Prevádzajúca strana pri repo obchode a požičiavateľ cenných papierov pri požičiavaní cenných papierov zahrnie tieto cenné papiere do výpočtu požiadavky na vlastné zdroje podľa § 158 až 168, ak takéto cenné papiere spĺňajú kritériá ustanovené v § 39 zákona o bankách, § 75 ods. 5 zákona o cenných papieroch a v § 151 ods. 5.“

81. V § 166 ods. 2 písm. a) sa nad slovo „papiere“ umiestňuje odkaz 16a.

Poznámka pod čiarou k odkazu 16a znie:

„^{16a}) § 8 písm. n) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 336/2005 Z. z.“

82. V § 169 ods. 1 písm. a) a b) sa slová „podľa § 220 písm. i) prvého bodu“ nahrádzajú slovami „podľa § 220 písm. h) prvého bodu“.

83. § 187 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:

„(3) V banke sa pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje meria dodatočné riziko nedodržania záväzkov u pozícií evidovaných v obchodnej knihe aj nad rámec rizika nedodržania záväzkov meraného a vypočítaného podľa odsekov 1 a 2, a to v súlade so štandardnými postupmi uplatňovanými pri používaní prístupu interných ratingov zohľadňujúcimi vplyvy likvidity, rizík koncentrácie, metód zabezpečovania pozícií v obchodnej knihe a opcií zaznamenaných v obchodnej knihe, alebo priamo v súlade s postupmi štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko alebo priamo v súlade s postupmi prístupu interných ratingov, ak má naň banka vydaný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Požiadavka na vlastné zdroje v prípade sekuritizačných pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe vypočítaná vlastným modelom trhového rizika nikdy nemá klesnúť pod hodnotu požiadavky na vlastné zdroje vypočítanej ostatnými metódami.“

84. V § 201 sa odsek 2 dopĺňa písmenami n) a o), ktoré znejú:

„n) odôvodnenie zmien vlastného modelu výpočtu trhového rizika,

o) príslušné doklady podľa § 193 až 200, pri ktorých došlo k ich úprave v súvislosti so zmenou vlastného modelu výpočtu trhového rizika.“

85. V § 201 sa odsek 3 dopĺňa písmenom c), ktoré znie:

„c) zmenou štruktúry historických radov pozorovaní používaných na výpočet hodnoty v riziku (value-at-risk) vlastným modelom výpočtu trhového rizika.“

86. V § 204 odsek 1 znie:

„(1) Požiadavka na vlastné zdroje na operačné riziko v rámci štandardizovaného prístupu pre operačné riziko sa vypočíta ako trojročný priemer ročných súčtov požiadaviek na vlastné zdroje v rámci obchodných línií uvedených v tabuľke č. 35. Ak je požiadavka na vlastné zdroje v niektorých obchodných líniách v príslušnom roku záporná v dôsledku zápornej hodnoty hrubého príjmu, započíta sa do príslušného ročného súčtu

požiadaviek celá jej záporná hodnota; záporná hodnota hrubého príjmu je záporný súčet čistých úrokových výnosov a čistých neúrokových výnosov. Ak sú agregované požiadavky na vlastné zdroje zo všetkých obchodných línií počas príslušného roku záporné, za tento rok sa zahrnie do priemeru nula.“.

87. V § 210 odsek 2 znie:

„(2) V banke sa zaraďujú jej historické údaje o vlastných stratách do obchodných línií vymedzených v § 204 tabuľke č. 35 a do kategórií udalostí vymedzených v § 217 tabuľke č. 36, ako aj sa poskytujú tieto údaje Národnej banke Slovenska, ak táto o ne požiada. Vo výnimočných prípadoch sa môže v banke vytvoriť dodatočná obchodná línia „Podnikové položky“, do ktorej sa zaradia udalosti, ktoré majú vplyv na celú banku. Zaradenie strát do konkrétnych obchodných línií a kategórií udalostí je založené na zdokumentovaných objektívnych kritériách. Straty z operačného rizika, ktoré súvisia s kreditným rizikom a boli v minulosti zahrnuté do vlastných databáz kreditného rizika, sú zaznamenané do databáz operačného rizika a sú osobitne označené. Takéto straty nebudú predmetom požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko, ak sa budú aj naďalej posudzovať na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje ako straty z kreditného rizika. Straty z operačného rizika, ktoré sa týkajú trhového rizika, sú predmetom požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko.“.

88. V § 214 odsek 5 znie:

„(5) Zníženie požiadavky na vlastné zdroje, ktoré vyplýva z uznania poistenia a ďalších mechanizmov prenosu rizika, nesmie prekročiť 20 % požiadavky na vlastné zdroje na operačné riziko pred použitím postupov zmierňovania rizika.“.

89. Za § 218a sa vkladá § 218b, ktorý znie:

„§ 218b

(1) Náležitosti žiadosti banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na zmenu vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania sú

- a) obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b) identifikačné číslo žiadateľa,
- c) dôvod zmeny vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
- d) zoznam dokladov s vyznačením, na preukázanie splnenia ktorých požiadaviek podľa § 208 až 215 sa predkladajú.

(2) Prílohami žiadosti podľa odseku 1 na účely ohodnotenia zmeny vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania sú tieto doklady:

- a) súhrnný dokument, ktorý popisuje zmeny používaného vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania, o ktoré banka žiada, a odôvodnenie týchto zmien,
- b) zoznam zamestnancov alebo iných osôb zodpovedných za zmenu vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania a meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- c) príslušné doklady podľa § 218, pri ktorých došlo k ich úprave v súvislosti so zmenou vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,

- d) popis vplyvu zmeny vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania na hodnoty požiadaviek na vlastné zdroje na krytie operačného rizika,
- e) ďalšie doklady podľa rozhodnutia banky týkajúce sa zmien vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
- f) zoznam všetkých vnútorných predpisov, ktoré majú vzťah k zmene vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania a na požiadanie Národnej banky Slovenska aj tieto predpisy.

(3) Zmenou vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania sa rozumie zmena v používaní vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania spôsobená zmenou

- a) metódy výpočtu rizika alebo typu vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania a jeho stavby,
- b) matematickej alebo štatistickej realizácie vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,
- c) kľúčových prvkov systému merania operačného rizika podľa § 209 ods. 2,
- d) pri zohľadnení vplyvu poistenia a ďalších mechanizmov prenosu rizika podľa § 214, alebo
- e) metodiky použitej na rozmiestnenie vlastných zdrojov na operačné riziko medzi jednotlivé subjekty skupiny podľa § 215.“.

90. V § 220 písm. h) sa na konci bodka nahrádza bodkočiarkou a pripájajú sa tieto slová: „hodnoty pozícií podľa tohto písmena sa vypočítavajú odpočítaním tých upísaných pozícií, ktoré sú upísané alebo podpísané tretími osobami na základe formálnej dohody; v banke sa udržiavajú systémy na monitorovanie a kontrolu svojich expozícií z upisovania medzi časom vzniku záväzku a prvým pracovným dňom z hľadiska povahy rizík, ktorým sú vystavené na príslušnom trhu,“.

91. V § 221 odsek 1 znie:

„(1) Do majetkovej angažovanosti banky sa nezahŕňa majetková angažovanosť

- a) voči štátu, centrálnej banke, medzinárodnej organizácii alebo multilaterálnej rozvojovej banke, ktorej by sa ako nezabezpečenej podľa § 32 zákona o bankách priradila riziková váha 0%,
- b) vyplývajúca z pohľadávok, vo vzťahu ku ktorým bolo poskytnuté nefinancované zabezpečenie podľa § 33a zákona o bankách medzinárodnou organizáciou, multilaterálnou rozvojovou bankou, štátom, centrálnou bankou alebo iným orgánom verejnej moci alebo právnickou osobou okrem podnikateľa s 0 % rizikovou váhou podľa § 32 zákona o bankách,
- c) vyplývajúca z pohľadávok, vo vzťahu ku ktorým bolo poskytnuté zabezpečenie podľa § 33a zákona o bankách v podobe dlhového cenného papiera emitovaného medzinárodnou organizáciou, multilaterálnou rozvojovou bankou, vyšším územným celkom alebo obcou členského štátu, štátom, centrálnou bankou alebo iným orgánom verejnej moci alebo právnickou osobou okrem podnikateľa s 0 % rizikovou váhou podľa § 32 zákona o bankách,
- d) vyplývajúca z pohľadávok zabezpečených vkladmi v tejto banke podľa § 100 ods. 2 písm. a); sem patria aj hotovostné prostriedky prijaté bankou podľa § 104 písm. c), a úvery zmluvnej strany voči banke a vklady zmluvnej strany v banke, ktoré sú predmetom dohody o započítaní a novácii podľa § 107,

- e) vyplývajúca z pohľadávok voči vyšším územným celkom alebo obciam členských štátov, ak by sa týmto pohľadávkam priradila podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko riziková váha 0 % a ostatné pohľadávky voči takýmto vyšším územným celkom alebo obciam, alebo pohľadávky, za ktoré takéto vyššie územné celky alebo obce ručia, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko priradila riziková váha 0 %,
- f) vyplývajúca z pohľadávok, ktoré sú zabezpečené vkladovými listami vydanými požičiavajúcou bankou alebo bankou, ktorá je materskou spoločnosťou alebo dcérskou spoločnosťou požičiavajúcej banky, ktoré sú zložené u niektorej z nich,
- g) predstavujúca nevyčerpané úverové pohľadávky, ktoré sú zaradené ako nízko rizikové položky neevidované v súvahe uvedené v § 17, za predpokladu, že sa uzatvorila dohoda s klientom alebo skupinou hospodársky spojených osôb, na základe ktorej sa pohľadávka môže čerpať, len ak sa zistí, že to nespôsobí prekročenie limitu uplatniteľného podľa § 33e ods. 1 a 2 zákona o bankách,
- h) ktorá je v prípade devízových obchodov výsledkom bežného postupu zúčtovania počas dvoch pracovných dní po platbe,
- i) ktorá je v prípade kúpy alebo predaja cenných papierov výsledkom bežného postupu zúčtovania počas piatich pracovných dní po platbe alebo doručení cenných papierov, a to podľa toho, čo nastane skôr,
- j) v prípade poskytovania služieb peňažného prevodu vrátane vykonávania platobných služieb, zúčtovania a vyrovnania v akejkoľvek mene a v rámci korešpondenčného bankovníctva alebo v prípade služieb zúčtovania, vyrovnania a správy finančných nástrojov pre klientov, oneskorené prijatie finančných prostriedkov a iné expozície vyplývajúce z činnosti klienta, ktoré netrávajú dlhšie ako nasledujúci obchodný deň,
- k) v prípade poskytovania služieb peňažného prevodu vrátane vykonávania platobných služieb, zúčtovania a vyrovnania v akejkoľvek mene a v rámci korešpondenčného bankovníctva, denných expozícií voči inštitúciám poskytujúcim tieto služby,
- l) predstavujúca pohľadávky a iné majetkové práva, ktoré sa odpočítavajú od vlastných zdrojov banky, alebo
- m) predstavujúca pohľadávky a iné majetkové práva banky nadobudnuté na základe predchádzajúcej dohody na účet iných osôb.“.

92. V § 221 sa za odsek 1 vkladajú nové odseky 2 až 4, ktoré znejú:

„(2) Na účely výpočtu hodnoty expozícií podľa § 33e ods. 1 a 2 zákona o bankách sa môže v banke využiť plne upravená hodnota expozície vypočítaná podľa § 33a zákona o bankách pri zohľadnení zmierňovania kreditného rizika, úprav z dôvodu volatility a akéhokoľvek nesúladu splatnosti (E*). Banka, ktorej bol udelený predchádzajúci súhlas na používanie vlastných odhadov straty v prípade zlyhania alebo vlastných odhadov konverzných faktorov pre triedu expozícií podľa § 33 zákona o bankách, môže, ak je schopná preukázať schopnosť odhadnúť účinky financovaného zabezpečenia na jej expozície oddelene od ostatných relevantných aspektov straty v prípade zlyhania, uznať takéto účinky pri výpočte hodnoty expozícií na účely § 33e ods. 1 a 2 zákona o bankách. V banke, ktorej bol udelený predchádzajúci súhlas na používanie vlastných odhadov straty v prípade zlyhania alebo vlastných odhadov konverzných faktorov pre triedu expozícií podľa § 33 zákona o bankách a ktorá nevypočítava hodnotu svojich expozícií pomocou metódy uvedenej v predchádzajúcej vete, sa môže na výpočet hodnoty expozícií používať súhrnná metóda výpočtu účinkov zabezpečenia alebo prístup ustanovený v § 221 ods. 4 písm. b). V banke, ktorá používa súhrnnú metódu výpočtu účinkov zabezpečenia alebo môže používať metódu opísanú v tomto odseku pri výpočte hodnoty expozícií na účely

§ 33e ods. 1 a 2 zákona o bankách, sa vykonávajú pravidelné stresové testy jej koncentrácií kreditného rizika, a to aj vo vzťahu k realizovateľnej hodnote akéhokoľvek prijatého zabezpečenia. Tieto pravidelné stresové testovania sa zaoberajú rizikami vyplývajúcimi z potenciálnych zmien trhových podmienok, ktoré by mohli mať nepriaznivý dopad na primeranosť vlastných zdrojov banky a rizikami vyplývajúcimi z realizácie zabezpečenia v stresových situáciách. Ak takéto stresové testovanie poukazuje na nižšiu realizovateľnú hodnotu prevzatého zabezpečenia, než by bolo povolené zohľadniť pri využití súhrnnej metódy výpočtu účinkov zabezpečenia alebo metódy opísanej v tomto odseku, hodnota povoleného zabezpečenia, ktorá má byť uznaná pri výpočte hodnoty expozícií na účely § 33e ods. 1 a 2 zákona o bankách, sa zodpovedajúco zníži. V banke sa zahŕňajú do stratégií na riešenie rizika koncentrácie tieto postupy:

- a) riešenia rizík vyplývajúcich z nesúladu splatnosti medzi expozíciami a akýmkoľvek zabezpečením voči týmto expozíciám,
- b) riešenia situácie, keď stresové testovanie poukazuje na nižšiu realizovateľnú hodnotu zabezpečenia než tú, ktorá sa berie do úvahy pri využití súhrnnej metódy výpočtu účinkov zabezpečenia alebo metódy opísanej v tomto odseku, a
- c) týkajúce sa rizika koncentrácie vyplývajúceho z uplatňovania postupov zmierňovania kreditného rizika a najmä veľkých nepriamych expozícií voči kreditnému riziku, napríklad voči jednotlivému emitentovi cenných papierov prevzatých ako zabezpečenie.

(3) Na účely výpočtu majetkovej angažovanosti môže banka znížiť hodnotu expozície maximálne do výšky 50 % hodnoty príslušnej obytnej nehnuteľnosti, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

- a) pohľadávka je zabezpečená záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie alebo podielmi vo fínskych bytových podnikoch, ktoré svoju činnosť vykonávajú v súlade s fínskym zákonom o bytovom podniku z roku 1991 alebo neskoršími príslušnými predpismi alebo
- b) pohľadávka sa týka nájomnej zmluvy, pri ktorej si prenajímateľ ponecháva plné vlastnícke právo k prenajatej obytnej nehnuteľnosti až dovtedy, kým nájomca neuplatní svoju kúpnu opciu.

(4) Na účely odseku 3 sa hodnota nehnuteľností určuje a monitorovanie jej hodnoty sa vykonáva podľa § 110 písm. b) a f) a uplatňujú sa požiadavky uvedené v § 110 a 125.“

Doterajšie odseky 2 až 8 sa označujú ako odseky 5 až 11.

93. V § 221 odsek 5 znie:

„(5) Ak sa na pohľadávku vzťahuje nefinancované zabezpečenie alebo zabezpečenie emitované treťou stranou, banka môže s časťou pohľadávky, na ktorú sa vzťahuje

- a) nefinancované zabezpečenie, zaobchádzať tak, ako keby vznikla voči poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia, a nie voči príslušnému dlžníkovi, za predpokladu, že by sa nezabezpečenej pohľadávke voči poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia priradila rovnaká alebo nižšia riziková váha ako riziková váha nezabezpečenej pohľadávky voči príslušnému dlžníkovi podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko; kde je nefinancované zabezpečenie denominované v inej mene, než v ktorej je denominovaná pohľadávka, hodnota pohľadávky, u ktorej sa predpokladá, že je zabezpečená, sa vypočíta v súlade s ustanoveniami o zaobchádzaní

s nesúlalom mien pre nefinancované zabezpečenie podľa § 128; s nesúlalom medzi splatnosťou pohľadávky a splatnosťou zabezpečenia sa zaobchádza podľa § 130 až 134; čiastočné zabezpečenie môže byť uznané v súlade so zaobchádzaním uvedeným v § 129,

- b) uznané zabezpečenie v trhovej hodnote, zaobchádzať tak, ako keby vznikla voči tretej strane, a nie voči príslušnému dlžníkovi, ak sa na pohľadávku vzťahuje zabezpečenie a za predpokladu, že sa zabezpečenej časti pohľadávky priradí rovnaká alebo nižšia riziková váha ako riziková váha nezabezpečenej pohľadávky voči príslušnému dlžníkovi podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko; tento prístup banka nevyužíva v prípade nesúlalu medzi splatnosťou pohľadávky a splatnosťou zabezpečenia.“.

94. V § 221 sa za odsek 5 vkladá nový odsek 6, ktorý znie:

„(6) Na účely výpočtu majetkovej angažovanosti banka môže použiť súhrnnú metódu výpočtu účinkov zabezpečenia, ako aj zaobchádzanie podľa odseku 5 písm. b), len ak môže používať súhrnnú metódu výpočtu účinkov zabezpečenia, ako aj jednoduchú metódu výpočtu účinkov zabezpečenia na účely § 30 ods. 5 písm. a) zákona o bankách.“.

Doterajšie odseky 6 až 11 sa označujú ako odseky 7 až 12.

95. V § 221 odsek 7 znie:

„(7) Do majetkovej angažovanosti obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, sa nezahŕňa majetková angažovanosť tvorená expozíciami voči regulovaným trhom s finančnými nástrojmi, mnohostranným obchodným systémom s finančnými nástrojmi a voči systémom zúčtovania a vyrovnania, ak ide o expozície majúce charakter expozícií, ktoré sa nezahŕňajú do majetkových angažovaností podľa odseku 1 písm. j).“.

96. V § 221 ods. 8 sa slová „jednotke územnej samosprávy“ nahrádzajú slovami „vyššiemu územnému celku alebo obci“.

97. V § 221 sa v odseku 9 vypúšťa písmeno a).

Doterajšie písmená b) a c) sa označujú ako písmená a) a b).

98. V § 221 ods. 9 písm. a) sa slová „samosprávnemu územnému celku“ nahrádzajú slovami „vyššiemu územnému celku alebo obci“ a v písmene b) sa slová „a b)“ vypúšťaajú.

99. § 221 sa dopĺňa odsekom 13, ktorý znie:

„(13) Na účely majetkovej angažovanosti sa zabezpečenie uvedené v § 100 ods. 13 až 15 nezohľadňuje.“.

100. V § 227b sa slová „31. decembra 2012“ nahrádzajú slovami „31. decembra 2015“.

101. Za § 227b sa vkladá § 227c, ktorý znie:

„§ 227c

(1) Do majetkovej angažovanosti banky sa do 31. decembra 2012 môže zahŕňať majetková angažovanosť, ktorú banka mala pred 31. decembrom 2010, voči inštitúcii so sídlom v členskom štáte alebo v štáte s ratingom uznanej ratingovej agentúry zodpovedajúcim stupňu kreditnej kvality 1, okrem podriadených pohľadávok a cenných papierov predstavujúcich vklad do základného imania alebo podiel na ňom, vážená váhou 20 %.

(2) Od 30. mája 2011 sa uplatňujú ustanovenia § 150a odseku 1 až 11 sa uplatňujú na sekuritizácie vzniknuté od 30. mája 2011.

(3) Od 31. decembra 2014 sa uplatňujú ustanovenia § 150a ods. 1 až 11 na existujúce sekuritizácie.“

102. V § 228 sa slová „právne akty“ nahrádzajú slovami „právne záväzné akty“.

103. Slová „obce alebo iné územné celky“ vo všetkých tvaroch sa v celom texte opatrenia nahrádzajú slovami „vyššie územné celky alebo obce“ v príslušnom tvare.“

104. Príloha k opatreniu znie:

„Príloha k opatreniu č. 4/2007 (oznámenie č. 121/2007 Z. z.)

**ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ
ÚNIE**

1. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.06.2006).

2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/49/ES zo 14. júna 2006 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 177, 30.06.2006).

3. Smernica Komisie 2007/18/ES z 27. marca 2007, ktorou sa mení a dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES, pokiaľ ide o vyňatie určitých inštitúcií z rozsahu alebo ich začlenenie do rozsahu jej pôsobnosti, ako aj postup v prípade expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám (Ú. v. EÚ L 87/9, 28.3.2007).

4. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/111/ES zo 16. septembra 2009, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2006/48/ES, 2006/49/ES a 2007/64/ES, pokiaľ ide o banky pridružené k ústredným inštitúciám, niektoré položky vlastných zdrojov, veľkú majetkovú angažovanosť, mechanizmy dohľadu a krízové riadenie (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009).

5. Smernica Komisie 2009/27/ES zo 7. apríla 2009, ktorou sa menia a dopĺňajú niektoré prílohy k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2006/49/ES, pokiaľ ide o technické ustanovenia týkajúce sa riadenia rizika (Ú. v. EÚ L 94, 8.4.2009).

6. Smernica Komisie 2009/83/ES z 27. júla 2009, ktorou sa menia a dopĺňajú niektoré prílohy k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES, pokiaľ ide o technické ustanovenia týkajúce sa riadenia rizika (Ú. v. EÚ L 196, 28.7.2009).

7. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2010/76/EÚ zo 14. decembra 2010, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokiaľ ide o kapitálové požiadavky na obchodnú knihu a na resekuritizácie a preverovanie politik odmeňovania orgánmi dohľadu (Ú. v. EÚ L 329, 14.2.2010).“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 30. mája 2011.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a finančných analýz tel.: +421 2 5787 3301
oddelenie regulácie bankovníctva fax: +421 2 5787 1118
a platobných služieb