



# VESTNÍK

## Národnej banky Slovenska

---

Čiastka 9

Vydaná dňa 13. apríla 2018

Ročník 2018

---

### NORMATÍVNA ČASŤ

**Rozhodnutie** Národnej banky Slovenska č. 2/2018 z 10. apríla 2018, ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov

93

ISSN 1335-3365

---

Čiastka pre verejnosť – 5/2018



2

**Rozhodnutie  
Národnej banky Slovenska  
z 10. apríla 2018,**

**ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015  
z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej  
republike v znení neskorších predpisov**

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

## Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení rozhodnutia NBS č. 21/2015, rozhodnutia NBS č. 1/2016, rozhodnutia NBS č. 24/2016 a rozhodnutia NBS č. 7/2017 sa mení a dopĺňa takto:

1. § 2 vrátane nadpisu znie:

### „§ 2 Vymedzenie pojmov

Na účely tohto rozhodnutia sa rozumie

- a) agentúrou subjekt, ktorý ako agentúru klasifikuje Eurosystem; zoznam agentúr je uvedený na webovom sídle ECB [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu),
- b) štátom eurozóny členský štát Európskej únie (ďalej len „EÚ“), ktorý prijal jednotnú menu podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
- c) Európskym hospodárskym priestorom (ďalej len „EHP“) priestor tvorený členskými štátmi EÚ bez ohľadu na to, či formálne pristúpili do EHP, spolu s Islandom, Lichtenštajnskom a Nórskom,
- d) národnou centrálnou bankou (ďalej len „NCB“) národná centrálna banka štátu eurozóny,
- e) Eurosystemom ECB a všetky NCB,
- f) štátmi z G10 mimo EHP štáty, ktoré sú členskými štátmi skupiny G10, ktoré nepatria do EHP a to Spojené štáty americké, Kanada, Japonsko a Švajčiarsko,
- g) domácou NCB NCB štátu eurozóny, v ktorom má zmluvná strana Eurosystemu sídlo,
- h) príslušným orgánom dohľadu orgán verejnej moci alebo subjekt, ktorý je v rámci národnej jurisdikcie oprávnený výkonom dohľadu nad inštitúciami ako súčasť systému dohľadu v príslušnom členskom štáte EU, vrátane ECB v prípade úloh, ktorými bola poverená podľa osobitného predpisu,<sup>3)</sup>
- i) finančnou korporáciou subjekt podľa osobitného predpisu,<sup>4)</sup>
- j) nefinančnou korporáciou subjekt podľa osobitného predpisu,<sup>4a)</sup>
- k) úverovou inštitúciou úverová inštitúcia podľa osobitného predpisu,<sup>5)</sup> ktorá podlieha vykonávaniu dohľadu príslušným orgánom dohľadu alebo je vo verejnom vlastníctve podľa osobitného predpisu<sup>6)</sup> a podlieha dohľadu, ktorý je porovnateľný s dohľadom vykonávaným príslušným orgánom dohľadu,
- l) inštitúciou verejného sektora subjekt, ktorý je klasifikovaný príslušným národným štatistickým orgánom ako jednotka patriaca do verejného sektora pre potreby osobitného predpisu,<sup>4a)</sup>
- m) multilaterálnou rozvojovou bankou subjekt podľa osobitného predpisu,<sup>7)</sup>
- n) medzinárodnou organizáciou subjekt podľa osobitného predpisu,<sup>8)</sup>
- o) spoločnosťou osobitného určenia zriadenou na účely sekuritizácie (ďalej len „spoločnosť SPV“) subjekt podľa osobitného predpisu,<sup>9)</sup>
- p) indexom inflácie eurozóny index, ktorý je poskytnutý Eurostatom alebo národným štatistickým orgánom štátu eurozóny, napríklad Harmonizovaný index spotrebiteľských cien (ďalej len „HICP“),

- q) metódou počítania dní „aktuál/360“ metóda uplatňovaná v operáciách menovej politiky Eurosystemu, kde je jednoduché úročenie založené na aktuálnom počte kalendárnych dní v mesiaci, pričom za rok sa považuje 360 dní,
- r) indikatívnym kalendárom pre pravidelne vykonávané operácie Eurosystemu formou tendrov kalendár zostavený Eurosystemom a schválený Radou guvernérov ECB, ktorý indikuje časový rozvrh udržiavacích období povinných minimálnych rezerv, deň vyhlásenia, deň pridelenia a deň splatnosti hlavných refinančných operácií a pravidelne vykonávaných dlhodobějších refinančných operácií,
- s) hraničnou (marginálnou) úrokovou sadzbou najnižšia úroková sadzba v refinančnom tendri za variabilnú úrokovú sadzbu alebo najvyššia úroková sadzba v sterilizačnom tendri za variabilnú úrokovú sadzbu, pri ktorej sa uskutočnilo krátenie ponúk,
- t) hraničným (marginálnym) swapovým bodom swapový bod, pri ktorom sa uskutočnilo krátenie ponúk,
- u) akceptovateľným aktívom aktívum, ktoré spĺňa kritériá akceptovateľnosti podľa šiestej časti tohto rozhodnutia a z tohto dôvodu je akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu,
- v) krytým dlhopisom dlhový cenný papier, ktorý je dvojitého zabezpečenia, a to priamo alebo nepriamo ako záväzok úverovej inštitúcie, ktorá ho vydala a tiež prostredníctvom dynamicky sa meniaceho súboru podkladových aktív bez existencie rôznych úrovní určenia priority splácania istiny a úrokov,
- w) krytým dlhopisom typu jumbo krytý dlhopis ktorého objem emisie je najmenej 1 mld. eur a jeho predajnú a kúpnu cenu pravidelne kótujú najmenej traja tvorcovia trhu,
- x) krytým dlhopisom spĺňajúcim podmienky PKIPCP krytý dlhopis, ktorý je vydaný podľa osobitného predpisu,<sup>10)</sup>
- y) multicedulasom dlhový cenný papier vydaný osobitnou španielskou spoločnosťou SPV (Fondo de Titulización de Activos, FTA), ktorý združuje určitý počet jednotlivých španielskych krytých dlhopisov s menším objemom emisie od viacerých pôvodcov,
- z) štruktúrovaným krytým dlhopisom krytý dlhopis, okrem multicedulas, ktorý nie je vydaný podľa osobitného predpisu,<sup>10)</sup>
- aa) iným krytým dlhopisom štruktúrovaný krytý dlhopis alebo multicedulas,
- ab) lízingovou pohľadávkou plánovaná a zmluvne záväzná platba, ktorú platí nájomca prenajímateľovi na základe podmienok lízingovej zmluvy; zostatková hodnota predmetu lízingu nie je lízingovou pohľadávkou; zmluva typu osobnej kúpnej zmluvy a to zmluva, podľa ktorej dlžník môže uplatniť svoje právo voľby
  1. vykonať poslednú splátku a získať plný právny nárok na tovar, alebo
  2. vyrovnáť zmluvu vrátením tovaru, sa považuje za lízingovú zmluvu,
- ac) aktívom typu ABS dlhový cenný papier, ktorý je krytý vyčlenenými a združenými podkladovými finančnými aktívami (ďalej len „podkladové aktíva ABS“), ktoré vytvárajú peňažnú hotovosť; súčasťou transakcií spojených s aktívami typu ABS môžu byť aj ďalšie práva alebo iné aktíva, ktoré zabezpečujú správu a včasné odosielanie výnosov držiteľov aktíva typu ABS; vo všeobecnosti sú aktíva typu ABS vydávané spoločnosťou SPV, ktorá získala združené finančné aktíva od ich pôvodcu alebo predávajúceho; platby vyplývajúce z držby aktív typu ABS závisia najmä od peňažnej hotovosti získavanej z podkladových aktív ako aj z ostatných práv vytvorených na zabezpečenie včasnosti platieb, ako napríklad podpora likvidity, záruky alebo iné nástroje na zvýšenie kreditnej kvality,

- ad) úverovou pohľadávkou nárok na vrátenie peňazí, ktorý vytvára dlhový záväzok dlžníka voči akceptovateľnej zmluvnej strane Eurosystemu; medzi úverové pohľadávky patria aj *Schuldscheindarlehen* a v Holandsku registrované neverejné pohľadávky voči vláde alebo inému akceptovateľnému dlžníkovi, ktoré sú kryté vládnu zárukou, napríklad pohľadávky voči bytovým družstvám,
- ae) hypotekárnym úverom kryté dlhové retailové aktívum (ďalej len „RMBD“) a írské vlastné zmenky kryté fondom hypotekárných úverov,
- af) obchodovateľným aktívom dlhový cenný papier, ktorý je prijatý na obchodovanie na trhu a spĺňa kritériá akceptovateľnosti podľa šiestej časti tohto rozhodnutia,
- ag) neobchodovateľným aktívom termínovaný vklad, úverová pohľadávka, RMBD alebo neobchodovateľné aktívum kryté akceptovateľnými úverovými pohľadávkami (ďalej len „DECC“),
- ah) podporou likvidity pri transakcii s aktívami typu ABS akékoľvek ustanovenie, ktoré možno použiť na krytie dočasného výpadku peňažných tokov, ku ktorému môže dôjsť počas existencie takejto transakcie,
- ai) domácim použitím zábezpeky situácia, keď zmluvná strana Eurosystemu so sídlom v štáte eurozóny použije ako zábezpeku obchodovateľné aktívum vydané a evidované v rovnakom štáte eurozóny alebo úverovú pohľadávku, pri ktorej sa úverová zmluva riadi právom rovnakého štátu eurozóny alebo RMBD vydané subjektmi so sídlom v rovnakom štáte eurozóny alebo DECC vydané a evidované v rovnakom štáte eurozóny,
- aj) kupónom s pohyblivou úrokovou sadzbou kupón viazaný na referenčnú úrokovú sadzbu, pričom k zmene hodnoty kupónu dochádza najmenej raz za jeden rok,
- ak) kupónom s viacstupňovou úrokovou sadzbou kupón, pri ktorom sa kupónová marža zvyšuje viac ako raz počas doby, na ktorú je dlhový cenný papier vydaný a to podľa vopred určeného spôsobu vo vopred určených lehotách,
- al) kreditným ratingom rating podľa osobitného predpisu,<sup>11)</sup>
- am) verejným kreditným ratingom kreditný rating, ktorý je vydaný alebo schválený ratingovými agentúrami registrovanými v EÚ, ktoré sú akceptované ako externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu v rámci Eurosystemu a je zverejnený alebo distribuovaný na základe uhradeného poplatku,
- an) pracovným dňom Eurosystemu je ktorýkoľvek deň, počas ktorého je ECB a aspoň jedna NCB otvorená na účely uskutočňovania operácií menovej politiky Eurosystemu,
- ao) pracovným dňom NCB ktorýkoľvek deň, počas ktorého je NCB otvorená na účely uskutočňovania operácií menovej politiky Eurosystemu, vrátane dní keď môžu byť zatvorené pobočky tejto NCB v dôsledku miestnych alebo regionálnych dní pracovného voľna,
- ap) operáciou menovej politiky Eurosystemu operácia na voľnom trhu a automatická operácia,
- aq) úverovou operáciou Eurosystemu refinančná operácia menovej politiky Eurosystemu, s výnimkou devízového swapu vykonávaného pre účely menovej politiky a priameho obchodu, a poskytovanie vnútrodeného úveru,
- ar) navyšovacou emisiou jednotlivá emisia dlhového cenného papiera, ktorá je ďalšou zo série a pokračovaním už predtým vydanej emisie alebo emisií,
- as) systémom združovania zábezpek (pooling) je systém riadenia zábezpek, pri ktorom sú na evidenčnom účte zmluvnej strany NBS vedené všetky akceptovateľné aktíva, ktorými zmluvná strana NBS zabezpečuje všetky svoje úverové operácie s Eurosystemom (ďalej len „poolingový účet“), pričom žiadne jednotlivé aktívum

- nemožno priradiť ku konkrétnej operácii a zmluvná strana NBS môže priebežne nahrádzať aktíva vedené na tomto účte,
- at) znížením ocenenia zníženie trhovej ceny aktíva používaného ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu o určité percento, a to ešte pred uplatnením oceňovacej zrážky,
  - au) periódou na dodržanie povinných minimálnych rezerv perióda podľa osobitného predpisu,<sup>12)</sup>
  - av) systémom zaknihovania systém, ktorý umožňuje prevod takých cenných papierov a finančných aktív, ktoré nezahŕňajú fyzický pohyb listinných dokumentov alebo certifikátov, najmä prevod cenných papierov,
  - aw) centrálnym depozitárom cenných papierov taký subjekt, ktorý spĺňa požiadavky podľa osobitného predpisu,<sup>12a)</sup> cezhraničným použitím zábezpeky také použitie, ak zmluvná strana Eurosystemu predloží svojej domácej NCB ako zábezpeku
    1. obchodovateľné aktíva evidované v inom štáte eurozóny,
    2. obchodovateľné aktíva vydané v inom členskom štáte EÚ a evidované v štáte domácej NCB,
    3. úverové pohľadávky, kde zmluva o úverovej pohľadávke sa riadi právom iného štátu eurozóny, ako právom štátu domácej NCB,
    4. RMBD v súlade s platnými postupmi korešpondenčného modelu centrálnych bánk,
    5. DECC vydané a evidované v inom štáte eurozóny ako je štát jej domácej NCB,
  - ax) správcom subjekt, ktorý vykonáva úschovné služby a správcovské služby cenných papierov a iných finančných aktív v mene iných,
  - ay) dodaním proti platbe, alebo dodaním proti platobnému systému mechanizmus vyrovnania na základe výmeny za hodnotu, ktorý zabezpečuje, že konečný prevod aktív sa uskutoční iba v prípade, ak súčasne dôjde ku konečnému prevodu iného aktíva,
  - ba) TARGET2 systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase v eurách, ktorý umožňuje vyrovnanie platieb v eurách v peniazoch centrálnej banky, regulovaný podľa osobitného predpisu,<sup>13)</sup>
  - bb) koncom dňa čas prevádzkového dňa po uzavretí systému TARGET2, keď sú dokončené všetky platby spracované v systéme TARGET2 v daný deň,
  - bc) konečným prevodom neodvolateľný prevod a bezpodmienečný prevod, ktorým zaniká záväzok uskutočniť prevod,
  - bd) medzinárodným depozitárom cenných papierov depozitár cenných papierov, ktorý je aktívny pri vyrovňovaní medzinárodne obchodovateľných cenných papierov v rámci rôznych menových a národných trhov,
  - be) vnútrodným úverom úver podľa osobitného predpisu,<sup>13)</sup>
  - bf) medzinárodným identifikačným kódom cenného papiera (ISIN) medzinárodný identifikačný kód pridelený cenným papierom emitovaným na finančných trhoch,
  - bg) majetkovým účtom cenných papierov v úschove účet cenných papierov vedený medzinárodným alebo národným depozitárom cenných papierov alebo NCB, na ktorý môže úverová inštitúcia ukladať cenné papiere akceptovateľné pri úverových operáciách Eurosystemu,
  - bh) systémom vyrovnania obchodov s cennými papiermi (ďalej len „SSS“) systém, ktorý umožňuje prevod cenných papierov a to buď bez platby alebo proti zaplateniu (dodanie proti platbe) a spĺňa požiadavky podľa osobitného predpisu,<sup>13aa)</sup>
  - bi) akceptovateľným systémom vyrovnania obchodov s cennými papiermi taký SSS prevádzkovaný centrálnym depozitárom cenných papierov, ktorý v prípade použitia

pri operáciách menovej politiky Eurosystemu musí byť na základe hodnotenia Eurosystemu v súlade s kritériami akceptovateľnosti definovanými v prílohe č. 13a, a ktorý je súčasťou zoznamu akceptovateľných SSS zverejnenom na webovom sídle ECB,

- bj) priamym prepojením prepojenie medzi dvoma SSS prevádzkovanými centrálnymi depozitármi cenných papierov, z ktorých jeden je priamym účastníkom SSS druhého centrálného depozitára cenných papierov, a to prostredníctvom otvoreného účtu cenných papierov, ktorý umožňuje vykonávať prevody cenných papierov zaknihovaným spôsobom,
- bk) pridruženým prepojením prepojenie SSS prevádzkovaných dvoma rôznymi centrálnymi depozitármi cenných papierov, v ktorých k výmene transakcií s cennými papiermi dochádza prostredníctvom tretieho SSS prevádzkovaného centrálnym depozitárom cenných papierov, ktorý vystupuje ako sprostredkovateľ; v prípade SSS prevádzkovaných centrálnymi depozitármi cenných papierov, ktoré sa zúčastňujú v systéme TARGET2-Securities, k výmene transakcií s cennými papiermi dochádza prostredníctvom viacerých SSS prevádzkovaných centrálnymi depozitármi cenných papierov, ktorí vystupujú ako sprostredkovatelia,
- bl) akceptovateľným prepojením priame, alebo pridružené prepojenie, ktoré pre potreby použitia v operáciách menovej politiky Eurosystemu musí byť na základe hodnotenia Eurosystemu v súlade s kritériami akceptovateľnosti definovanými v prílohe č. 13a, a ktoré je súčasťou zoznamu akceptovateľných prepojení zverejnenom na webovom sídle ECB; akceptovateľné pridružené prepojenie pozostáva z podkladových akceptovateľných priamych prepojení,
- bm) dňom vyrovnania deň, ku ktorému je transakcia vyrovnaná,
- bn) triparty agentom centrálny depozitár cenných papierov prevádzkujúci akceptovateľný SSS, ktorý uzavrel zmluvu s NCB, pričom takýto centrálny depozitár cenných papierov poskytuje určité služby riadenia zábezpeky ako agent NCB,
- bo) DECC je dlhovým cenným papierom,
  - 1. ktorý je krytý priamo alebo nepriamo úverovými pohľadávkami, ktoré spĺňajú všetky kritériá akceptovateľnosti Eurosystemu pre úverové pohľadávky podľa § 35 ods. 1 až 14, podľa § 37 a podľa § 35 a,
  - 2. ktorý poskytuje právo regresu voči úverovej inštitúcii, ktorá poskytla podkladové úverové pohľadávky (ďalej len „pôvodca podkladových úverových pohľadávok“) a voči dynamicky sa meniacemu súboru združených podkladových úverových pohľadávok podľa prvého bodu,
  - 3. pri ktorom nedochádza k jeho rozdeleniu do jednotlivých tranží podľa úrovni rizika,
- bp) nepeňažnou rekapitalizáciou prostredníctvom dlhových cenných papierov verejného sektora akákoľvek forma úplného alebo čiastočného zvýšenia základného kapitálu úverovej inštitúcie, prostredníctvom priameho vkladu dlhových cenných papierov vydaných vládou alebo inštitúciou verejného sektora poskytujúcou nový kapitál tejto úverovej inštitúcii,
- bq) investičnou spoločnosťou subjekt podľa osobitného predpisu,<sup>13a)</sup>
- br) subjektom v likvidácii (wind-down entity) subjekt v súkromnom alebo verejnom vlastníctve,
  - 1. ktorého hlavným účelom je postupný predaj svojich aktív a ukončenie svojich obchodných činností alebo
  - 2. založený na správu alebo predaj aktív s cieľom podporiť reštrukturalizáciu alebo riešenie krízových situácií finančného sektora, vrátane subjektu pre správu aktív



založeného na riešenie krízovej situácie uplatnením nástroja oddelenia aktív podľa osobitného predpisu,<sup>13b)</sup>

bs) investičným fondom fond peňažného trhu alebo fond nepeňažného trhu podľa osobitného predpisu.<sup>4)</sup>“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 4, 4a, 12a a 13aa znejú:

„<sup>4)</sup> Príloha A nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (ESA 2010) (Ú. v. EÚ L 174, 26.6.2013) v platnom znení.“.

„<sup>4a)</sup> Nariadenie (EÚ) č. 549/2013 v platnom znení.“.

„<sup>12a)</sup> Čl. 2 ods. 1 bod 1. nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 o zlepšení vyrovnaní transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014) v platnom znení.“.

„<sup>13aa)</sup> Čl. 2 ods. 1 bod 10. nariadenia (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.“.

2. V § 3 ods. 2 písmená c) a d) znejú:

„c) je jednou z týchto úverových inštitúcií:

1. úverovou inštitúciou, ktorá podlieha najmenej jednej z foriem harmonizovaného dohľadu EÚ alebo iných štátov EHP, vykonávaného príslušným orgánom dohľadu v súlade s požiadavkami podľa osobitných predpisov,<sup>17)</sup>

2. je úverovou inštitúciou vo verejnom vlastníctve podľa osobitného predpisu<sup>6)</sup> a podlieha dohľadu, ktorý je porovnateľný s dohľadom vykonávaným príslušným orgánom dohľadu podľa osobitných predpisov,<sup>17)</sup>

3. je úverovou inštitúciou podliehajúcou neharmonizovanému dohľadu, ktorý je porovnateľný s dohľadom vykonávaným príslušným orgánom dohľadu podľa osobitných predpisov,<sup>17)</sup> najmä pobočka so sídlom v štáte eurozóny úverovej inštitúcie so sídlom mimo EHP; pre tieto účely sa neharmonizovaný dohľad spravidla považuje za porovnateľný s dohľadom vykonávaným príslušným orgánom dohľadu podľa osobitných predpisov,<sup>17)</sup> ak príslušné štandardy podľa Basel III prijaté Bazilejským výborom pre bankový dohľad sú považované za implementované do režimu dohľadu príslušnej jurisdikcie.

d) spĺňa všetky prevádzkové požiadavky špecifikované v zmluve alebo v regulačných opatreniach NBS alebo ECB určené pre danú operáciu alebo nástroj.“.

3. V § 5 odseky 5 až 7 znejú:

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

(6) Ak zmluvná strana NBS poruší postupy pri vykonávaní operácií podľa odseku 2 písm. c) vo viac ako dvoch prípadoch počas 12 mesačného obdobia, pričom pri každom porušení bola uplatnená peňažná sankcia, každé rozhodnutie o uplatnení peňažnej sankcie bolo zmluvnej strane NBS oznámené a vždy išlo o rovnaký typ

porušenia, NBS v mene Eurosystemu pri treťom porušení pozastaví zmluvnej strane NBS prístup k prvej refinančnej operácii na voľnom trhu v rámci udržiavacieho obdobia povinných minimálnych rezerv nasledujúceho po oznámení zmluvnej strane NBS, že jej prístup k operácii na voľnom trhu bol pozastavený. Ak následne zmluvná strana NBS opäť poruší postupy, NBS jej pozastaví prístup k prvej refinančnej operácii na voľnom trhu v rámci udržiavacieho obdobia povinných minimálnych rezerv nasledujúceho po oznámení zmluvnej strane NBS, že jej prístup k operácii na voľnom trhu bol pozastavený, a to až pokiaľ neprejde 12 mesačné obdobie bez porušenia postupov zo strany zmluvnej strany NBS.

(7) Každé 12 mesačné obdobie podľa odseku 5 začína plynúť odo dňa oznámenia sankcie za porušenie povinností podľa odseku 2 písm. c), pričom bude zohľadnené druhé a tretie porušenie v priebehu tohto 12 mesačného obdobia.“

4. V § 5 odseky 16 a 19 znejú:

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

(19) Eurosystem môže z dôvodu obozretnosti pozastaviť, obmedziť alebo vylúčiť prístup k operáciám menovej politiky zmluvnej strane NBS, ktorá poskytuje likviditu Eurosystemu subjektu patriacemu do tej istej bankovej skupiny podľa osobitných predpisov,<sup>19e)</sup> pričom subjekt prijímajúci túto likviditu je subjektom v likvidácii (wind-down entity) a podľa § 3a ods. 5 nie je považovaný za zmluvnú stranu NBS alebo podlieha mimoriadnym opatreniam prijatým z dôvodu obozretnosti.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 19e znie:

„<sup>19e)</sup> § 2 písm. z) zákona č. 371/2014 Z. z.

§ 6 ods. 4 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

§ 5 ods. 1 písm. c) opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/23377/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu (oznámenie č. 388/2014 Z. z.).

§ 5 písm. c.) opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/23378/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre malé účtovné jednotky (oznámenie č. 389/2014 Z. z.).

§ 14 ods. 3 písm. c) opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/23635/2014-74 (oznámenie č. 390/2014 Z. z.).“

5. V § 6 odsek 2 znie:

„(2) Prehľad charakteristiky operácií menovej politiky Eurosystemu je uvedený v tabuľke č. 1.

Tabuľka č. 1: Prehľad charakteristiky operácií menovej politiky Eurosystemu

Kategoríe operácií menovej politiky		Typy obchodov		Dĺžka splatnosti	Frekvencia realizácie	Forma realizácie	
		refinančný	sterilizačný				
Operácie na voľnom trhu	Hlavné refinančné operácie	Reverzné obchody	-	7 dní	Týždenná	Štandardné tendre	
	Dlhodobejšie refinančné operácie	Reverzné obchody	-	3-mesiace podľa § 9	Mesačná podľa § 9	Štandardné tendre	
	Dolaďovacie operácie	Reverzné obchody Devízové swapy	Reverzné obchody Devízové swapy Prijímanie termínovaných vkladov	Neštandardizovaná	Nepravidelná	Štandardné a rýchle tendre Bilaterálne transakcie podľa § 10	
	Štrukturálne operácie		Reverzné obchody	Reverzné obchody	Neštandardizovaná	Nepravidelná	Štandardné tendre podľa § 11
			-	Emisia dlhových certifikátov ECB	Kratšia než 12 mesiacov	Nepravidelná	
			Priame nákupy	Priame predaje	-	Nepravidelná	Štandardné a rýchle tendre Bilaterálne transakcie podľa § 11
Automatické	Jednodňová refinančná operácia	Reverzné obchody	-	Jednodňová	Prístup podľa uváženia zmluvnej strany		
	Jednodňová sterilizačná operácia	-	Vklady	Jednodňová	Prístup podľa uváženia zmluvnej strany		

V tabuľke č. 1 sa zrušuje odkaz č. 21 vrátane poznámky pod čiarou k tomuto odkazu a za slová „3-mesiace“ sa dopĺňajú slová „podľa § 9“, a za slovo „Mesačná“ sa dopĺňajú slová „podľa § 9“.

6. § 8 a 9 vrátane nadpisov znejú:

### „§ 8

#### **Hlavné refinančné operácie**

(1) Rada guvernérov ECB pravidelne rozhoduje o úrokových sadzbách uplatňovaných v hlavných refinančných operáciách. Zmenené úrokové sadzby sa stanú účinnými na začiatku nového udržiavacieho obdobia povinných minimálnych rezerv. Rada guvernérov ECB môže kedykoľvek zmeniť úrokovú sadzbu pre hlavné refinančné operácie. Takéto rozhodnutie nadobúda účinnosť najskôr v nasledujúci pracovný deň Eurosystemu.

(2) Charakteristické znaky hlavných refinančných operácií sú tieto:

- a) realizácia prostredníctvom reverzných obchodov,
- b) refinančný charakter,
- c) spravidla týždenná periodicita v súlade s indikatívnym kalendárom pre pravidelne vykonávané operácie Eurosystemu formou tendra,
- d) splatnosť spravidla jeden týždeň v súlade s indikatívnym kalendárom pre pravidelne vykonávané operácie Eurosystemu formou tendra, pričom môže zohľadňovať pracovné dni v štátoch eurozóny,
- e) decentralizovaný spôsob realizácie prostredníctvom NCB, v prípade SR prostredníctvom NBS,
- f) realizácia formou štandardných tendrov,
- g) možnosť predkladania ponúk všetkými zmluvnými stranami NBS podľa druhej časti tohto rozhodnutia a
- h) poskytovanie refinančných zdrojov voči zábezpeke.

### § 9

#### **Dlhodobejšie refinančné operácie**

(1) Dlhodobejšie refinančné operácie sa vykonávajú za účelom poskytnutia likvidity zmluvným stranám so splatnosťou dlhšou než pri hlavných refinančných operáciách.

(2) Charakteristické znaky dlhodobejších refinančných operácií sú tieto:

- a) realizácia prostredníctvom reverzných obchodov,
- b) refinančný charakter,
- c) spravidla mesačná periodicita v súlade s indikatívnym kalendárom pre pravidelne vykonávané operácie Eurosystemu formou tendra,
- d) splatnosť spravidla tri mesiace v súlade s indikatívnym kalendárom pre pravidelne vykonávané operácie Eurosystemu formou tendra, pričom môže zohľadňovať pracovné dni v štátoch eurozóny,
- e) decentralizovaný spôsob realizácie prostredníctvom NCB, v prípade SR prostredníctvom NBS,
- f) realizácia formou štandardných tendrov,
- g) možnosť predkladania ponúk všetkými zmluvnými stranami NBS podľa druhej časti tohto rozhodnutia a
- h) poskytovanie refinančných zdrojov voči zábezpeke.

(3) Eurosystem môže vykonávať na nepravideľnej báze aj dlhodobejšie refinančné operácie so splatnosťou inou než sú tri mesiace. Takéto operácie nie sú špecifikované v indikatívnom kalendári pre pravidelne vykonávané operácie Eurosystemu formou tendra.

(4) Dlhodobejšie refinančné operácie vykonávané nepravideľne so splatnosťou dlhšou než sú tri mesiace môžu mať ustanovenie o predčasnom splatení. Ustanovenie môže predstavovať možnosť alebo povinný záväzok pre zmluvné strany NBS plne alebo čiastočne splatiť refinančné zdroje pridelené v danej operácii. Ustanovenie pri povinnom predčasnom splatení je založené na vopred definovaných podmienkach. Dni predčasného splácania sa oznamujú v čase vyhlásenia daných operácií. Eurosystem môže rozhodnúť vo výnimočných prípadoch o pozastavení predčasného splácania počas určitých dní pri zohľadnení pracovných dní v štátoch eurozóny.“.

7. V § 10 ods. 5 písmeno f) znie:  
„f) možnosť predkladania ponúk vybranou skupinou zmluvných strán NBS podľa druhej časti tohto rozhodnutia a“.
8. V § 10 ods. 6 a 7 písmeno f) znie:  
„f) možnosť predkladania ponúk vybranou skupinou zmluvných strán NBS podľa druhej časti tohto rozhodnutia.“.
9. § 11 vrátane nadpisu znie:

### **„§ 11 Štruktúralne operácie**

(1) Štruktúralne operácie sú vykonávané za účelom zmeny štruktúralnej pozície Eurosystemu voči finančnému sektoru alebo presadenia iných cieľov pri výkone menovej politiky. Pri realizácii štruktúralných operácií za účelom reagovania na podmienky na finančnom trhu a na iné štruktúralne vývoje Eurosystem zachováva vysoký stupeň flexibility vo výbere foriem realizácie a charakteristických znakov operácií. Štruktúralne operácie sa vykonávajú prostredníctvom

- a) reverzných obchodov,
- b) emisie dlhových certifikátov ECB alebo
- c) priamych obchodov.

(2) Charakteristické znaky štruktúralných operácií vykonávaných prostredníctvom reverzných obchodov sú tieto:

- a) refinančný charakter alebo sterilizačný charakter,
- b) nepravideľná frekvencia,
- c) neštandardizovaná splatnosť,
- d) decentralizovaný spôsob realizácie prostredníctvom NCB, v prípade SR prostredníctvom NBS,
- e) realizácia formou štandardných tendrov,
- f) možnosť predkladania ponúk všetkými zmluvnými stranami NBS podľa druhej časti tohto rozhodnutia,
- g) poskytovanie refinančných zdrojov voči zábezpeke.

(3) Charakteristické znaky emisie dlhových certifikátov ECB sú tieto:

- a) sterilizačný charakter,
- b) pravidelná frekvencia alebo nepravidelná frekvencia,
- c) dĺžka splatnosti maximálne dvanásť mesiacov a splatnosť v menovitej hodnote,
- d) decentralizovaný spôsob realizácie prostredníctvom NCB v mene ECB, v prípade SR prostredníctvom NBS v mene ECB,
- e) možnosť predkladania ponúk všetkými zmluvnými stranami NBS podľa druhej časti tohto rozhodnutia,
- f) emitovanie v dematerializovanej podobe a vedenie v depozitároch cenných papierov v štátoch eurozóny,
- g) realizácia formou štandardných tendrov,
- h) emitovanie pod menovitou hodnotu alebo nad menovitou hodnotu, a
- i) nelimitovaná obchodovateľnosť a prevoditeľnosť.

(4) Charakteristické znaky priamych obchodov sú tieto:

- a) refinančný charakter alebo sterilizačný charakter prostredníctvom priameho nákupu alebo predaja akceptovateľných obchodovateľných aktív,
- b) nepravidelná frekvencia,
- c) realizácia formou bilaterálnych transakcií, pokiaľ ECB nerozhodne o výkone špecifickej operácie rýchlym alebo štandardným tendrom,
- d) decentralizovaný spôsob realizácie prostredníctvom NCB, v prípade SR prostredníctvom NBS; Rada guvernérov ECB je oprávnená rozhodnúť, že za mimoriadnych okolností môže priame obchody vykonávať ECB alebo vybrané NCB,
- e) realizácia priamych obchodov so všetkými zmluvnými stranami NBS alebo s vybranou skupinou zmluvných strán NBS podľa druhej časti tohto rozhodnutia a
- f) realizácia priamych obchodov výlučne s akceptovateľnými obchodovateľnými aktívami.“.

10. § 13 vrátane nadpisu znie:

### „§ 13 Tender

(1) Operácie na voľnom trhu v Eurosysteme sa zvyčajne vykonávajú formou tendrov. ECB rozlišuje štandardné tendre a rýchle tendre. Postupy v štandardných tendroch a rýchlych tendroch sú totožné, okrem časového rámca a zmluvných strán.

(2) Pri štandardných tendroch uplynie spravidla maximálne 24 hodín od vyhlásenia tendra až po potvrdenie jeho výsledkov. Medzi konečným termínom predkladania ponúk a vyhlásením výsledkov uplynú približne dve hodiny. Ak ECB považuje za vhodné, rozhodne o úprave časového rámca. Zvyčajný časový rámc operáčnych krokov v štandardných tendroch je uvedený v tabuľke č. 4.

Tabuľka č. 4: Zvyčajný časový rámc operáčnych krokov v štandardných tendroch

Operačné kroky	deň	CET
<b>Krok č. 1: Vyhlásenie tendra</b>		
a) ECB zverejní oznam o vyhlásení tendra	T - 1	15.30 – <b>15.40</b>
b) NBS zverejní oznam o vyhlásení tendra a priamo ho oznámi zmluvným stranám (ak sa uplatňuje)	T - 1	15.40 – 16.05

<b>Krok č. 2: Predkladanie ponúk zmluvnými stranami</b>		
a) deň vyhlásenia tendra	T - 1	od 15.40
b) deň uzávierky na predkladanie ponúk (obchodný deň)	T	do <b>9.30</b>
<b>Krok č. 3: Sumarizácia ponúk</b>		
a) na národnej úrovni (ponuky sumarizuje NBS)	T	9.30 – 10.00
b) na úrovni ECB (NBS zasiela celkový dopyt do ECB, ktorá sumarizuje ponuky za celý Eurosystem)	T	10.00 – 11.15
<b>Krok č. 4: Pridel'ovanie a vyhlásenie výsledkov</b>		
a) ECB zbiera ponuky a vykoná rozhodnutie o pridelení	T	10.00 – 11.15
b) ECB zverejní výsledky pridelenia	T	11.15 - <b>11.30</b>
<b>Krok č. 5: Potvrdenie konkrétnych výsledkov</b>		
	T	od 11.30
<b>Krok č. 6: Vyrovnanie tendra</b>		
	T + 1	

(3) Hlavné refinančné operácie, dlhodobejšie refinančné operácie a vybrané štrukturálne operácie (prostredníctvom reverzných obchodov a emisie dlhových certifikátov ECB) sa vykonávajú vo forme štandardných tendrov. Dolad'ovacie operácie a štrukturálne operácie prostredníctvom priamych obchodov sa vzhľadom na špecifické zámery menovej politiky alebo za účelom reagovania na podmienky na finančnom trhu môžu takisto vykonávať vo forme štandardných tendrov.

(4) Pri rýchlych tendroch uplynie zvyčajne 105 minút od ich vyhlásenia až po potvrdenie výsledkov, ktoré nasleduje okamžite po samotnom vyhlásení výsledkov. Ak ECB považuje za vhodné, môže rozhodnúť o úprave časového rámca. Rýchle tendre sa zvyčajne používajú na výkon dolad'ovacích operácií. Vzhľadom na špecifické zámery menovej politiky alebo za účelom reagovania na podmienky na finančnom trhu sa môžu použiť aj na štrukturálne operácie vykonávané prostredníctvom priamych obchodov. Eurosystem môže vybrať zúžený okruh zmluvných strán na vykonávanie rýchlych tendrov. Zvyčajný časový rámec operačných krokov v rýchlych tendroch je uvedený v tabuľke č. 5.

Tabuľka č. 5: Zvyčajný časový rámec operačných krokov v rýchlych tendroch

Operačné kroky	deň	minúty po rozhodnutí
<b>Krok č. 1: Vyhlásenie tendra</b>		
a) ECB zverejní oznam o vyhlásení tendra	T	0 – <b>10</b>
b) NBS zverejní oznam o vyhlásení tendra a priamo ho oznámi zmluvným stranám (ak sa uplatňuje)	T	10 - 15
<b>Krok č. 2: Predkladanie ponúk zmluvnými stranami vybranými na vykonávanie rýchlych tendrov</b>		
<b>Krok č. 3: Sumarizácia ponúk</b>		
a) na národnej úrovni (ponuky sumarizuje NBS)	T	40 – 65
b) na úrovni ECB (NBS zasiela celkový dopyt do ECB, ktorá sumarizuje ponuky za celý Eurosystem)		65 - 90
<b>Krok č. 4: Pridel'ovanie a vyhlásenie výsledkov</b>		
a) ECB zbiera ponuky a vykoná rozhodnutie o pridelení	T	65 – 90
b) ECB zverejní výsledky pridelenia	T	90 – <b>105</b>

<b>Krok č. 5: Potvrdenie konkrétnych výsledkov</b>	T	105 – 120
<b>Krok č. 6: Vyrovnanie tendra</b>	T	od 120

(5) Eurosystem vykonáva tendre za pevnú úrokovú sadzbu (objemové tendre) alebo za variabilnú úrokovú sadzbu (úrokové tendre).

(6) Hlavné refinančné operácie sa podľa rozhodnutia Eurosystemu vykonávajú typmi tendra, a to tendrom za pevnú úrokovú sadzbu alebo za variabilnú úrokovú sadzbu. Dlhodobejšie refinančné operácie sa vykonávajú tendrami za variabilnú úrokovú sadzbu, pokiaľ nie je rozhodnuté Eurosystemom, že sa zrealizujú tendrami za pevnú úrokovú sadzbu. Uplatňovaná úroková sadzba v tendroch za pevnú úrokovú sadzbu môže byť naviazaná na podkladovú referenčnú sadzbu najmä na priemer úrokových sadzieb pre hlavné refinančné operácie počas platnosti operácie pri uplatnení, resp. neuplatnení spreadu.

(7) Hlavné refinančné operácie a dlhodobejšie refinančné operácie, ktoré sa vykonávajú formou štandardných tendrov, sa uskutočňujú podľa indikatívneho kalendára pre pravidelne vykonávané operácie Eurosystemu formou tendrov, ktorý vydáva ECB. Tento indikatívny kalendár je uverejnený na webovom sídle ECB a NCB minimálne tri mesiace pred začiatkom kalendárneho roka, pre ktorý je platný. Obvyklým obchodným dňom pre hlavné refinančné operácie (MRO) je utorok (osobitný harmonogram sa môže uplatňovať z dôvodu sviatkov) a pre dlhodobejšie refinančné operácie (LTRO) je posledná streda v každom kalendárnom mesiaci (z dôvodu sviatkov sa decembrová dlhodobejšia refinančná operácia obvykle uskutoční o týždeň skôr, a to predposlednú stredu v mesiaci).

(8) Dolad'ovacie operácie (FTO) sa spravidla vykonávajú formou rýchlych tendrov, pričom sa nerealizujú podľa vopred špecifikovaného indikatívneho kalendára. ECB môže rozhodnúť o vykonaní dolad'ovacích operácií v ľubovoľný pracovný deň Eurosystemu. Dolad'ovacích operácií sa zúčastňujú len NCB, ktorých obchodný deň, deň vyrovnania a deň splatnosti sú pracovnými dňami NCB.

(9) Štrukturálne operácie spravidla vykonávané formou štandardných tendrov sa nerealizujú podľa vopred špecifikovaného indikatívneho kalendára. Zvyčajne sa uskutočňujú a vyrovnávajú iba v dňoch, ktoré sú pracovnými dňami NCB vo všetkých štátoch eurozóny.“.

11. V § 32 odsek 7 znie:

„(7) Zoznam akceptovateľných obchodovateľných aktív uverejňuje ECB na svojom webovom sídle v súlade s tam uvedenou metodikou a aktualizuje ho v každý prevádzkový deň TARGET2. Obchodovateľné aktíva zaradené do zoznamu akceptovateľných obchodovateľných aktív sa stávajú akceptovateľnými pre použitie v úverových operáciách Eurosystemu po ich zverejnení na zozname. Výnimkou je špecifický prípad dlhových nástrojov s valutou vyrovnania v deň emisie, kedy Eurosystem môže udeliť status akceptovateľnosti odo dňa emisie. Aktíva, ktorých hodnotenie kreditnej kvality bolo vykonané podľa § 41 ods. 7 písm. b), sa na zozname akceptovateľných obchodovateľných aktív neuverejňujú.“.



12. V § 33 odseky 13 až 18 znejú:

„(13) S výnimkou uvedenou v odseku 15 musia byť obchodovateľné aktíva emitované v EHP v centrálnej banke alebo v inom akceptovateľnom SSS.

(14) Medzinárodné obchodovateľné aktíva vydané prostredníctvom medzinárodného depozitára cenných papierov musia spĺňať tieto kritériá:

- a) medzinárodné obchodovateľné aktíva znejúce na globálneho držiteľa musia byť vydané vo forme osobitného druhu dlhového cenného papiera (New Global Notes - NGN) a musia byť evidované spoločným správcom, a to medzinárodným depozitárom cenných papierov alebo depozitárom cenných papierov, ktorý je prevádzkovateľom akceptovateľného SSS; spoločným správcom sa rozumie správca, na ktorého účte je vedená evidencia pre všetkých vlastníkov takéhoto aktíva; táto požiadavka sa nevzťahuje na medzinárodné obchodovateľné aktíva znejúce na globálneho držiteľa, ktoré boli emitované formou klasických globálnych dlhových cenných papierov pred 1. januárom 2007 a na zastupiteľné navyšované emisie emitované s rovnakým ISIN kódom bez ohľadu na dátum navyšovacej emisie,
- b) medzinárodné obchodovateľné aktíva, vydané vo forme osobitného dlhového cenného papiera (Global Registered Form – GRF), musia byť za účelom akceptovateľnosti vydané podľa novej správcovskej štruktúry, platnej pre medzinárodné dlhové cenné papiere a musia byť evidované spoločným správcom, a to medzinárodným depozitárom cenných papierov; na základe výnimky sa toto ustanovenie nevzťahuje na medzinárodné obchodovateľné aktíva vydané vo forme osobitného dlhového cenného papiera (Global Registered Form – GRF) pred 1. októbrom 2010,
- c) medzinárodné obchodovateľné aktíva vydané vo forme individuálnych dlhových cenných papierov (Individual Note Form – INF), ktoré neboli v uvedenej forme vydané pred 1. októbrom 2010, nie sú akceptovateľné.

(15) Ak obchodovateľné aktíva, ktorých emitentom alebo ručiteľom je nefinančná korporácia, ktorá nemá hodnotenie kreditnej kvality vykonané externou inštitúciou hodnotiacou kreditnú kvalitu podľa § 38 ods. 2 písm. a) pre emisiu, emitenta alebo ručiteľa, miesto emisie aktíva musí byť štát eurozóny a emitent alebo ručiteľ aktíva má mať sídlo v štáte eurozóny.

(16) Emitentom alebo ručiteľom obchodovateľných aktív môže byť centrálna banka členského štátu EÚ, inštitúcia verejného sektora, agentúra, úverová inštitúcia, finančná korporácia, ktorá nie je úverovou inštitúciou, nefinančná korporácia, multilaterálna rozvojová banka alebo medzinárodná organizácia podľa § 2. V prípade obchodovateľných aktív s viac ako jedným emitentom sa uvedená požiadavka vzťahuje na každého emitenta. Obchodovateľné aktíva, ktorých emitentom alebo ručiteľom je investičný fond podľa § 2, nie sú akceptovateľné.

(17) Okrem bánk a organizácií podľa osobitných predpisov<sup>23)</sup> môže Eurosystem uznať inštitúciu za multilaterálnu rozvojovú banku alebo medzinárodnú organizáciu na základe posúdenia všetkých týchto kritérií:

- a) ide o organizáciu s globálnym mandátom alebo regionálnym mandátom presahujúcim hranice štátu,
- b) inštitúcia je financovaná z prevažne z príspevkov národných vlád alebo organizácií a subjektov na ne naviazaných,

c) poslanie inštitúcie je v súlade s politikami EÚ.

(18) Emitent obchodovateľných aktív musí mať sídlo v EHP alebo v štáte G10 mimo EHP, okrem emitenta pre dlhové cenné papiere typu ABS a emitentov uvedených v odseku 28. Ak je sídlo emitenta v štáte G10 mimo EHP, dlhový cenný papier je považovaný za akceptovateľný len v prípade, že Eurosystem bol uistený, že jeho práva sú dostatočne chránené právnym poriadkom príslušného štátu G10. Za týmto účelom musí byť príslušnej NCB vopred predložený právny posudok, ktorý je pre Eurosystem z hľadiska formy a obsahu akceptovateľný. Sídlo spoločnosti SPV, ako emitenta pre dlhové cenné papiere typu ABS, musí byť v EHP. V prípade obchodovateľných aktív s viac ako jedným emitentom sa uvedená požiadavka vzťahuje na každého emitenta.“.

13. V § 33 odseky 26 a 27 znejú:

„(26) Nekryté dlhové cenné papiere emitované úverovými inštitúciami alebo investičnými spoločnosťami alebo subjektmi, s ktorými majú tieto inštitúcie a spoločnosti úzke väzby podľa § 36, ktoré nespĺňajú požiadavky podľa odseku 11 a boli vydané pred 31. decembrom 2018, môžu byť až do ich splatnosti akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, za predpokladu, že spĺňajú kritériá akceptovateľnosti podľa tohto paragrafu, ich podriadenosť nie je zmluvná alebo štrukturálna a ide o tieto typy aktív:

- a) dlhové cenné papiere vydané agentúrami definovanými podľa osobitného predpisu,<sup>24a)</sup>
- b) dlhové cenné papiere ktorých ručiteľom je inštitúcia verejného sektora s právom vyberať dane so sídlom v EÚ a zábezpeka spĺňa kritériá určené v § 42.

(27) Zmluvná podriadenosť je pre účely odseku 26 podriadenosť, ktorá vyplýva zo znenia emisných podmienok nekrytého dlhového cenného papiera bez ohľadu na skutočnosť, či je táto podriadenosť ustanovená aj právnymi predpismi. Štrukturálna podriadenosť sa pre účely odseku 26 týka nekrytých dlhových cenných papierov, vydávaných holdingovými spoločnosťami vrátane všetkých sprostredkujúcich holdingových spoločností, podľa osobitného predpisu.<sup>24b)</sup>“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 24a a 24b znejú:

<sup>24a)</sup> „Čl. 2 rozhodnutia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/774 zo 4. marca 2015 o programe nákupu aktív verejného sektora na sekundárnom trhu (ECB/2015/10) (Ú. v. EÚ L 121, 14.5. 2015) v platnom znení.

<sup>24b)</sup> Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.

14. § 33 sa dopĺňa odsekmi 28 a 29, ktoré znejú:

„(28) Pre nekryté dlhové cenné papiere emitované úverovými inštitúciami alebo investičnými spoločnosťami alebo subjektmi, s ktorými majú tieto inštitúcie a spoločnosti úzke väzby podľa § 36, platí že ich emitent musí mať sídlo v EÚ, okrem emitentov, ktorí sú multilaterálnymi rozvojovými bankami alebo medzinárodnými organizáciami.

(29) Nekryté dlhové cenné papiere, ktoré boli na zozname akceptovateľných obchodovateľných aktív pred 16. aprílom 2018 a nespĺňajú podmienky podľa odsekov 26 až 28 zostanú akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu až do

31. decembra 2018, za predpokladu, že spĺňajú všetky ostatné kritériá akceptovateľnosti pre obchodovateľné aktíva.“.
15. V § 34 v odseku 2 sa slová „§ 62 ods. 3 písm. a)“ nahrádzajú slovami „§ 62 ods. 4 písm. a)“.
16. V § 34 sa vypúšťa odsek 7. Doterajšie odseky 8 až 27 sa označujú ako odseky 7 až 26.
17. V § 34 ods. 9 a 12 sa slová „odseku 9“ nahrádzajú slovami „odseku 8“.
18. V § 34 ods. 18 sa slová „odseku 18“ nahrádzajú slovami „odseku 17“.
19. V § 34 ods. 21 sa slová „odseku 21“ nahrádzajú slovami „odseku 20“.
20. V § 34 ods. 23 až 26 sa slová „odseku 23“ nahrádzajú slovami „odseku 22.“.
21. V § 35 odsek 7 znie:  
„(7) Akceptovateľná úverová pohľadávka musí zachovať až do termínu jej splatnosti  
a) pevne určenú hodnotu istiny bez akýchkoľvek ďalších podmienok na jej určenie a  
b) úrokovú sadzu určenú tak, aby táto nevytvárala záporný tok hotovosti, pričom musí byť vyjadrená niektorou z týchto sadzieb  
1. nulovou sadzbou,  
2. pevne určenou sadzbou,  
3. pohyblivou sadzbou naviazanou na referenčnú úrokovú sadzbu, ktorá má takúto štruktúru:  
úroková sadzba = referenčná sadzba  $\pm$  x, s tým, že  $f \leq$  úroková sadzba  $\leq$  c, pričom:  
1a. referenčná úroková sadzba je v určitom čase len jednou z týchto sadzieb:  
1aa. úroková miera na peňažnom trhu s eurom, ako sú napríklad EURIBOR, LIBOR a podobné indexy,  
1ab. úrokové sadzby swapu s fixnou splatnosťou, ako sú napríklad indexy CMS, EIISDA, EUSA,  
1ac. výnos jedného zo štátnych dlhopisov eurozóny alebo index niekoľkých štátnych dlhopisov eurozóny so splatnosťou 1 rok alebo kratšou,  
1b. ak sú čísla f [najnižšia hodnota (floor)] a c [najvyššia hodnota (ceiling)] k dispozícii, ide o hodnoty, ktoré sú pri emisii vopred určené alebo sa v priebehu času môžu meniť len podľa trajektórie vopred určenej pri emisii, Úroková marža x sa môže počas doby trvania úverovej pohľadávky meniť.“.
22. V § 35a ods. 2 písm. b) sa číslica „8“ nahrádza číslicou „7“.
23. § 36 a 37 vrátane nadpisov znejú:

### „§ 36

#### Pravidlá používania akceptovateľných aktív

(1) Zmluvná strana NBS nemôže použiť v operáciách menovej politiky Eurosystemu také akceptovateľné aktívum, ktoré sama vydala alebo pre ktoré plní funkciu ručiteľa

alebo ktoré vydal iný subjekt, ktorý má priame alebo nepriame úzke väzby so zmluvnou stranou NBS aj napriek tomu, že obchodovateľné aktívum alebo neobchodovateľné aktívum spĺňa všetky kritériá akceptovateľnosti upravené v tejto časti.

(2) Úzke väzby medzi zmluvnou stranou NBS a inou právnickou osobou nastanú vtedy, ak

- a) zmluvná strana NBS vlastní priamym spôsobom alebo nepriamym spôsobom prostredníctvom jedného alebo viacerých subjektov 20 % alebo viac zo základného imania inej právnickej osoby,
- b) iná právnická osoba vlastní priamym spôsobom alebo nepriamym spôsobom prostredníctvom jedného alebo viacerých subjektov 20 % alebo viac zo základného imania zmluvnej strany NBS,
- c) tretia strana vlastní priamym spôsobom alebo nepriamym spôsobom prostredníctvom jedného alebo viacerých subjektov 20 % alebo viac zo základného imania zmluvnej strany NBS a 20% alebo viac zo základného imania inej právnickej osoby.

(3) Úzke väzby podľa odseku 2 sa nesledujú v týchto prípadoch:

- a) medzi zmluvnou stranou NBS a inštitúciou verejného sektora zo štátov EHP s právom vyberať dane, alebo ak je ručiteľom akceptovateľného aktíva jedna alebo viac inštitúcií verejného sektora EHP s právom vyberať dane a zábezpeka spĺňa kritériá určené v § 42 a 44; ustanovenia odseku 4 týmto nie sú dotknuté,
- b) ak ide o kryté dlhopisy spĺňajúce kritériá určené podľa osobitného predpisu,<sup>26)</sup>
- c) ak ide o neobchodovateľné aktíva typu RMBD,
- d) multicedulas vydané pred 1. májom 2015, pri ktorých ich jednotlivé podkladové kryté dlhopisy spĺňajú kritériá určené podľa osobitného predpisu,<sup>26)</sup> v prípade multicedulas pritom Eurosystem overuje existenciu úzkych väzieb na základe existencie úzkych väzieb medzi jednotlivými emitentmi ich podkladových krytých dlhopisov a zmluvnou stranou NBS.

(4) Zmluvná strana NBS nemôže používať ako zábezpeku v úverových operáciách Eurosystemu nekryté bankové dlhopisy, ktoré sama vydala alebo ktoré vydali subjekty s ktorými má zmluvná strana NBS úzke väzby podľa odseku 2, za ktoré v plnom rozsahu ručí jedna alebo viac inštitúcií verejného sektora zo štátov EHP s právom vyberať dane, a to:

- a) priamo, alebo
- b) nepriamo, pokiaľ sú súčasťou súboru podkladových aktív krytých dlhopisov.

(5) Vo výnimočných prípadoch môže Rada guvernérov ECB rozhodnúť o dočasných výnimkách zo zákazu uvedeného v odseku 4, a to najviac na tri roky. K žiadosti o výnimku zmluvná strana NBS, ktorá ju žiada, prikladá plán financovania, v ktorom uvedie spôsob ukončenia používania uvedených aktív do troch rokov od udelenia výnimky. Výnimka môže byť udelená iba v prípadoch, v ktorých zábezpeka poskytnutá jednou inštitúciou alebo viacerými inštitúciami zo štátov EHP s právom vyberať dane spĺňa kritériá určené v § 42.

(6) Na overenie podmienky podľa odseku 4 písm. b), v prípade ak emitent alebo subjekt, ktorý má s emitentom úzke väzby emitoval nekryté bankové dlhopisy, môže NBS prijať všetky alebo niektoré z týchto opatrení:

- a) NBS si môže vyžiadať pravidelné monitorovacie správy, ktoré poskytujú prehľad o aktívach v súbore podkladových aktív krytých dlhopisov,
- b) v prípade, ak monitorovacia správa neposkytuje dostatočné informácie pre účely tohto overenia, NBS si môže vyžiadať vlastné osvedčenie a vyhlásenie zmluvnej strany NBS, ktorá používa ako zábezpeku kryté dlhopisy v potenciálnom rozpore s ustanovením v odseku 4 písm. b); v tomto osvedčení musí zmluvná strana NBS potvrdiť, že súbor podkladových aktív krytých dlhopisov neobsahuje nekryté bankové dlhopisy, za ktoré ručí inštitúcia verejného sektora zo štátov EHP, a ktoré sú vydané zmluvnou stranou NBS alebo subjektom, s ktorým má daná zmluvná strana NBS úzke väzby; vlastné osvedčenie musí byť podpísané výkonným riaditeľom, finančným riaditeľom alebo manažérom podobnej úrovne alebo prokuristom v ich mene,
- c) NBS si na ročnej báze môže vyžiadať od zmluvnej strany NBS, ktorá používa ako zábezpeku kryté dlhopisy potenciálne v rozpore s odsekom 4 písm. b), dodatočné potvrdenie vydané externým audítorom alebo správcom programu krytých dlhopisov, že súbor podkladových aktív týchto krytých dlhopisov neobsahuje nekryté bankové dlhopisy za ktoré ručí inštitúcia verejného sektora zo štátov EHP, a ktoré sú vydané zmluvnou stranou NBS alebo subjektom, s ktorým má daná zmluvná strana NBS úzke väzby.

(7) Ak zmluvná strana NBS neposkytne na žiadosť NBS vlastné osvedčenie a potvrdenie uvedené v odseku 6, daná zmluvná strana nesmie takýto krytý dlhopis používať ako zábezpeku v súlade s odsekom 4.

(8) Dlhové cenné papiere verejného sektora, použité na nepeňažnú rekapitalizáciu prostredníctvom dlhových cenných papierov verejného sektora zmluvnej strany Eurosystemu, môžu byť použité ako zábezpeka touto zmluvnou stranou Eurosystemu alebo inou zmluvnou stranou Eurosystemu, s ktorou má táto zmluvná strana Eurosystemu úzke väzby podľa odseku 2, iba ak Eurosystem uzná, že ich emitent má dostatočný prístup na trh, pričom sa zohľadní aj významnosť týchto dlhových cenných papierov pri rekapitalizácii.

(9) Zmluvná strana NBS nemôže použiť ako zábezpeku také aktívum typu ABS, pri ktorom ona alebo ktorýkoľvek iný subjekt, s ktorým má úzke väzby podľa odseku 2, poskytuje aktívu typu ABS zabezpečenie voči kurzovému riziku tým, že plní funkciu zabezpečujúcej protistrany pre emitenta aktíva ABS na operáciu zabezpečujúcu kurzové riziko. Zabezpečením voči kurzovému riziku sa rozumie dohoda medzi emitentom a zabezpečujúcou protistranou, na základe ktorej sa časť kurzového rizika vyplývajúceho z prijatia hotovosti v inej mene ako euro zníži prostredníctvom jej výmeny za eurovú hotovosť so zabezpečujúcou protistranou, vrátane záruk poskytnutých zabezpečujúcou protistranou k týmto platbám.

(10) Hodnota zábezpeky, ktorú použije zmluvná strana NBS vo forme nekrytých bankových dlhopisov vydaných úverovou inštitúciou alebo iným subjektom, s ktorým má úverová inštitúcia úzke väzby podľa odseku 2, nesmie prekročiť 2,5 % z celkovej hodnoty zábezpek poskytnutých touto zmluvnou stranou NBS a to po uplatnení zodpovedajúcich oceňovacích zrážok. Toto obmedzenie sa neuplatňuje na nekryté bankové dlhopisy, ktorých ručiteľom je inštitúcia verejného sektora s právom vyberať dane a zábezpeka spĺňa kritériá určené v § 42 alebo ak hodnota nekrytých bankových

dlhopisov po uplatnení oceňovacej zrážky je nižšia ako 50 miliónov eur alebo ak sú tieto nekryté bankové dlhopisy vydané agentúrou podľa § 2 písm. a), multilaterálnou rozvojovou bankou alebo medzinárodnou organizáciou. V prípade zlúčenia alebo splynutia dvoch alebo viacerých emitentov nekrytých bankových dlhopisov alebo v prípade vytvorenia úzkych väzieb medzi nimi a zmluvnou stranou NBS, uvedená 2,5 % hranica nesmie byť prekročená až po uplynutí šiestich mesiacov od dátumu zlúčenia alebo splynutia alebo vytvorenia úzkej väzby.

(11) S účinnosťou od 1. novembra 2015 nemôže zmluvná strana NBS použiť ako zábezpeku také aktíva typu ABS, pri ktorých zmluvná strana NBS samotná alebo subjekt, s ktorým má úzke väzby podľa odseku 2, poskytuje likviditnú podporu ABS transakcie. Eurosystem pritom identifikuje tieto dva druhy likviditnej podpory pre aktíva typu ABS, a to:

- a) likviditnú podporu vo forme rezerv hotovosti, pri ktorých zmluvná strana NBS nemôže použiť ako zábezpeku aktíva typu ABS pokiaľ má úzke väzby s bankou, ktorá vedie účty emitenta a zároveň aktuálna hodnota rezervného fondu ABS transakcie je väčšia ako 5 % zo zostatkovej hodnoty všetkých nadriadených a podriadených tranží ABS transakcie na jej začiatku a zároveň aktuálna hodnota rezervného fondu ABS transakcie je väčšia ako 25 % z aktuálnej zostatkovej hodnoty podriadených tranží ABS transakcie,
- b) likviditnú podporu vo forme likviditného prísľubu, pri ktorých zmluvná strana NBS nemôže použiť ako zábezpeku aktíva typu ABS pokiaľ má úzke väzby s poskytovateľom likviditného prísľubu a zároveň aktuálna hodnota likviditného prísľubu je väčšia ako 20 % zo zostatkovej hodnoty všetkých nadriadených a podriadených tranží ABS transakcie na jej začiatku.

(12) Ak zmluvná strana NBS zistí počas použitia akceptovateľného aktíva ako zábezpeky v úverových operáciách Eurosystemu, že uvedené aktívum nie je možné ako zábezpeku využívať z dôvodu osoby emitenta, dlžníka, ručiteľa alebo z dôvodu existencie úzkych väzieb, je povinná túto skutočnosť ihneď oznámiť NBS a ukončiť použitie aktíva v najkratšom možnom termíne. NBS zároveň upraví hodnotu uvedeného aktíva na nulu a prípadne uplatní výzvu na vyrovnanie.

(13) Zmluvná strana NBS je povinná poskytovať NBS presné a aktualizované informácie týkajúce sa hodnoty zábezpek.

(14) Neplnenie podmienok uvedených v ods. 1 až 13 je dôvodom na uplatnenie sankcií za nedodržanie povinností zmluvnej strany podľa § 5 ods. 1 a 2. Uvedené sankcie budú uplatnené bez ohľadu na skutočnosť, či sa zmluvná strana NBS aktívne zúčastňuje operácií menovej politiky Eurosystemu.

(15) Na účely implementácie menovej politiky Eurosystemu, najmä z dôvodu sledovania dodržiavania pravidiel používania akceptovateľných aktív, si NCB v rámci Eurosystemu vymieňajú informácie o majetkových podieloch, ktoré sú na tento účel poskytnuté národným orgánom dohľadu. Tieto informácie sú chránené rovnakým spôsobom aký zabezpečuje národný orgán dohľadu.

**§ 37****Ďalšie právne podmienky pri používaní úverovej pohľadávky**

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

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

(2) Zmluvná strana NBS je povinná do konca septembra každého kalendárneho roka predložiť NBS uistenie vypracované externým audítorm o vhodnosti postupov, kontrolných mechanizmov a informačných systémov používaných zmluvnou stranou NBS pri poskytovaní informácií NBS o úverových pohľadávkach používaných ako zábezpeka v operáciách menovej politiky Eurosystemu.

(3) Ďalšie podrobnosti týkajúce sa dodatočných právnych podmienok podľa odseku 1 sú uvedené v odsekoch 4 až 9 a v rámcových zmluvách uvedených v § 3 ods. 4.

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

- a) prvé overenie existencie úverovej pohľadávky pred jej použitím ako zábezpeky vykoná NBS v evidencii Registra bankových úverov a záruk vedenom v NBS (ďalej len „RBUZ“) a podľa osvedčenia predloženého interným auditom zmluvnej strany NBS,
- b) najmenej raz štvrťročne, do 15 dní po uplynutí príslušného kalendárneho štvrťroka, má zmluvná strana NBS povinnosť predložiť NBS vlastné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu vypracované interným auditom zmluvnej strany NBS,
- c) NBS, v rámci dohľadu nad finančným trhom je oprávnená kedykoľvek príležitostne vykonať kontrolu existencie úverovej pohľadávky použitej ako zábezpeka,
- d) NBS, v rámci dohľadu nad finančným trhom alebo externý audítorm na základe požiadavky NBS, sú oprávnení vykonať náhodnú kontrolu správnosti osvedčenia zmluvnej strany NBS o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka, alebo správnosti postupov používaných zmluvnou stranou NBS pri potvrdzovaní existencie úverovej pohľadávky,
- e) poverenie na vykonanie kontrol podľa písmen b) a c) je dohodnuté v rámcovej zmluve uzatvorenej medzi NBS a zmluvnou stranou NBS o úverových obchodoch so zábezpekou,
- f) rámcová zmluva medzi NBS a zmluvnou stranou NBS sa riadi právnym poriadkom SR; zmluvná strana NBS je povinná splniť všetky požiadavky vyplývajúce z rámcovej zmluvy, aby bola zaistená platnosť mobilizácie úverových pohľadávok ako kolaterálu.

(5) Zmluvná strana NBS predkladá NBS písomné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka, v ktorom záväzne vyhlási, že

- a) úverová pohľadávka existuje,
- b) úverová pohľadávka spĺňa kritériá akceptovateľnosti uplatňované Eurosystemom,
- c) úverová pohľadávka použitá ako zábezpeka v operáciách Eurosystemu nie je zároveň použitá ako zábezpeka v prospech tretej strany a záväzne vyhlási, že túto zábezpeku nepoužije v prospech tretej strany ani v budúcnosti, v čase kedy je táto viazaná v operáciách s NBS,
- d) o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu ovplyvniť aktuálne zmluvné operácie s NBS bude informovať NBS neodkladne, najneskôr nasledujúci obchodný deň po vzniku takejto skutočnosti, najmä ak ide o predčasné alebo konečné splatenie úverovej pohľadávky alebo o ďalšie zmeny v obchodných podmienkach úverovej pohľadávky.

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

(7) Zmluvná strana NBS je povinná zabezpečiť aby v úverovej zmluve a v ďalších zmluvných dokumentoch tvoriacich súčasť úverového vzťahu medzi zmluvnou stranou NBS a dlžníkom neboli žiadne obmedzujúce ustanovenia, ktoré by bránili prevodu práva na túto zábezpeku zo zmluvnej strany NBS na NBS alebo ktoré by obmedzovali prístup k informáciám týkajúcim sa úverovej pohľadávky a dlžníka a sú potrebné pri prevode práva alebo predaji úverovej pohľadávky.

(8) Úverová zmluva ako aj ďalšie zmluvné dokumenty tvoriace súčasť úverového vzťahu medzi zmluvnou stranou NBS a dlžníkom nemôžu obsahovať žiadne ustanovenia, ktoré by boli na prekážku pri mobilizácii úverovej pohľadávky a predaji úverovej pohľadávky v spôsobe a čase predaja alebo v inej pre predaj aktíva dôležitej skutočnosti.

(9) Za prekážku pri predaji úverovej pohľadávky podľa odseku 8 sa nepovažujú ustanovenia obmedzujúce postúpenie podielu syndikovaného úveru banke, finančnej inštitúcii alebo subjektu, ktorý sa zaoberá, alebo je zriadený za účelom poskytovania, nákupu alebo investovania do úverov, cenných papierov alebo iných finančných aktív. Za prekážku pri predaji úverovej pohľadávky alebo mobilizácii úverovej pohľadávky podľa odseku 8 sa tiež nepovažuje existencia subjektu zabezpečujúceho správu podielu syndikovaného úveru za predpokladu, že tento subjekt je úverovou inštitúciou so sídlom v EÚ a zabezpečovanie správy úveru medzi týmto subjektom a poskytovateľom podielu syndikovaného úveru môže byť prevedené spolu s podielom syndikovaného úveru.

(10) Ak je ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu použitá akceptovateľná úverová pohľadávka, ktorá vznikla po 1. januári 2018, NBS v zmluvnom vzťahu so zmluvnou stranou NBS vylúči možnosť započítania takejto úverovej pohľadávky. Úverové pohľadávky, ktoré vznikli pred 1. januárom 2018 a pri ktorých nie je takto vylúčená možnosť započítania, môžu byť akceptované ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu do 31. decembra 2019, ak sú splnené ostatné kritériá akceptovateľnosti.“



24. V § 40 odsek 6 znie:

„(6) Eurosystem môže vylúčiť tieto aktíva zo zoznamu akceptovateľných aktív:

- a) aktíva, ktorých emitentom, spoluemitentom, správcom alebo ručiteľom sú zmluvné strany alebo subjekty, s ktorými majú tieto zmluvné strany úzke väzby, pričom ide o zmluvné strany a subjekty, ktorým boli zmrazené finančné prostriedky alebo na ktoré boli uvalené iné reštriktívne opatrenia podľa osobitného predpisu,<sup>28)</sup>
- b) aktíva, ktorých emitentom, spoluemitentom, správcom alebo ručiteľom sú zmluvné strany alebo subjekty, s ktorými majú tieto zmluvné strany úzke väzby, pričom o týchto zmluvných stranách a subjektoch Rada guvernérov ECB vydala rozhodnutie, ktoré pozastavuje, obmedzuje alebo vylučuje ich prístup k úverovým operáciám Eurosystemu.“

25. V § 41 ods. 4 písm. a) tretí bod znie:

„3. ak neexistuje žiaden rating emisie alebo v prípade krytých dlhopisov, ak neexistuje rating emisie, ktorý spĺňa kritériá uvedené v prílohe 26b, Eurosystem prihliada na rating emitenta alebo rating ručiteľa; ak je pre jednu emisiu k dispozícii viacero ratingov emitenta alebo ratingov ručiteľa, prihliada sa na najlepší z nich,“.

26. V § 41 odsek 7 znie:

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

- a) ak sú dlhové cenné papiere vydané alebo zaručené subjektom regionálnej štátnej správy, územnej samosprávy alebo inštitúciou verejného sektora definovanou podľa osobitného predpisu<sup>29)</sup> so sídlom v štáte eurozóny, Eurosystem vykoná hodnotenie kreditnej kvality podľa týchto pravidiel:
  1. ak sú emitentmi alebo ručiteľmi subjekty regionálnej štátnej správy, územnej samosprávy alebo inštitúcie verejného sektora, ktoré sú pre potreby kapitálových požiadaviek podľa osobitného predpisu<sup>30)</sup> posudzované rovnako ako ústredná vláda, v ktorej jurisdikcii majú sídlo, potom dlhovým cenným papierom vydaným alebo zaručeným týmito subjektmi bude pridelený stupeň kreditnej kvality zodpovedajúci najlepšiemu kreditnému ratingu z kreditných ratingov, ktoré boli od Eurosystemom akceptovaných systémov hodnotenia kreditnej kvality ECAI udelené tejto ústrednej vláde,
  2. ak sú emitentmi alebo ručiteľmi subjekty regionálnej štátnej správy, územnej samosprávy alebo inštitúcie verejného sektora, ktoré nie sú uvedené v prvom bode potom dlhovým cenným papierom vydaným alebo zaručeným týmito subjektmi bude pridelený stupeň kreditnej kvality zodpovedajúci najlepšiemu kreditnému ratingu z kreditných ratingov, ktoré boli od Eurosystemom akceptovaných systémov hodnotenia kreditnej kvality ECAI udelené ústrednej vláde z jurisdikcie do ktorej tieto subjekty patria, znížený o jeden stupeň,
  3. ak sú emitentmi alebo ručiteľmi inštitúcie verejného sektora, ktoré sú definované v § 2 písm. l), na ktoré sa nevzťahujú podmienky podľa prvého bodu alebo druhého bodu, potom sa pre tieto inštitúcie nepoužije implicitné hodnotenie

- kreditnej kvality a dlhové cenné papiere vydané alebo zaručené týmito subjektmi budú posudzované ako dlhové cenné papiere vydané alebo zaručené inštitúciami súkromného sektora,
- b) ak sú obchodovateľné aktíva vydané alebo zaručené nefinančnými korporáciami so sídlom v štáte eurozóny, potom hodnotenie kreditnej kvality vykoná Eurosystem na základe pravidiel hodnotenia kreditnej kvality úverových pohľadávok; tieto aktíva nie sú zahrnuté do verejného zoznamu akceptovateľných obchodovateľných aktív.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 29 a 30 znejú:

<sup>29)</sup> Čl. 4 ods. 1 bod 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

<sup>30)</sup> Čl. 115 ods. 2 alebo čl. 116 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 31 sa vypúšťa.

27. § 46 a 47 vrátane nadpisov znejú:

### „§ 46

#### **Opatrenia na kontrolu rizika obchodovateľných aktív**

- (1) Systém opatrení na kontrolu rizika obchodovateľných aktív je takýto:
- a) obchodovateľné aktíva sú rozdelené do piatich kategórií oceňovacích zrážok členených podľa typu emitenta a podľa typu aktíva; štruktúra ich členenia je uvedená v prílohe č. 11 tabuľke č. 2,
- b) výška oceňovacej zrážky je určená v závislosti od kategórie oceňovacích zrážok obchodovateľného aktíva, od hodnotenia kreditnej kvality, od typu kupónu, od zostatkovej doby do splatnosti obchodovateľného aktíva alebo váženej priemernej doby do splatnosti.

(2) Výška oceňovacej zrážky na obchodovateľné aktívum zaradené do piatej kategórie oceňovacích zrážok sa určí na základe jeho váženej priemernej doby do splatnosti, podľa prílohy č. 12 tabuľky č. 1a, a to bez ohľadu na typ jeho kupónu. Vážená priemerná doba do splatnosti najvyššej tranže aktíva typu ABS je odhadnutá z váženého priemerného času, ktorý zostáva do splatenia očakávaného toku hotovosti tejto tranže. Pre aktíva typu ABS, pri ktorých viac ako 75% z ich nesplatenej hodnoty používa ako zábezpeku v operáciách Eurosystemu ich pôvodca alebo subjekt, s ktorým má pôvodca úzke väzby podľa § 36, sa pri výpočte váženej priemernej doby do splatnosti vychádza z predpokladu, že emitent nevyužije svoje právo zmeny dátumu splatnosti takéhoto aktíva typu ABS.

(3) Krytý dlhopis vo vlastnom použití podlieha dodatočnej oceňovacej zrážke vo výške

- a) 8 % pre kryté dlhopisy vo vlastnom použití so stupňom kreditnej kvality 1 a 2 a
- b) 12 % pre kryté dlhopisy vo vlastnom použití so stupňom kreditnej kvality 3.

(4) Zostatková doba do splatnosti krytého dlhopisu vo vlastnom použití sa určí ako jeho maximálne možná splatnosť, pri ktorej sa zohľadnia všetky práva umožňujúce predĺženie splácania istiny uvedené v príslušných podmienkach emisie.

(5) Krytým dlhopisom vo vlastnom použití pre účely odseku 3 a 4 sa rozumie krytý dlhopis vydaný alebo zaručený buď samotnou zmluvnou stranou Eurosystemu alebo subjektmi, s ktorými má zmluvná strana Eurosystemu úzke väzby podľa § 36. Ak dodatočnú oceňovaciu zrážku podľa odseku 3 nebude možné uplatniť v systéme riadenia kolaterálov NBS alebo triparty agentom alebo v systéme autokolateralizácie TARGET2-Securities, potom sa dodatočná oceňovacia zrážka uplatní v takýchto systémoch alebo triparty agentom na celú hodnotu emisie krytého dlhopisu, ktorý môže byť vo vlastnom použití.

(6) Výška oceňovacích zrážok uplatňovaná pre obchodovateľné aktívum s nulovým kupónom, s kupónom s pevne určenou úrokovou sadzbou alebo s kupónom s pohyblivou úrokovou sadzbou, ktoré je zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok, je uvedená v prílohe č. 12 tabuľke č.1.

(7) Obchodovateľné aktívum s pohyblivou úrokovou sadzbou zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok, pri ktorom dochádza k zmene hodnoty kupónu po viac ako jednom roku, alebo ktorého najnižšia možná hodnota kupónu sa nerovná nule alebo ktorého najvyššia možná hodnota nemôže prekročiť určenú hodnotu, sa považuje za aktívum s kupónom s pevne určenou úrokovou sadzbou.

(8) Obchodovateľné aktívum s viac ako jedným druhom určenia úrokovej sadzby kupónu, ktoré je zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok, je pri určovaní výšky oceňovacej zrážky posudzované podľa druhu určenia úrokovej sadzby kupónu v zostávajúcich kupónových obdobiach. Pritom sa berú do úvahy všetky druhy určenia úrokových sadzieb kupónov počas zostávajúcich kupónových období. Oceňovacia zrážka uplatňovaná na takéto obchodovateľné aktívum sa určí na úrovni najvyššej zo zrážok, platných pre obchodovateľné aktívum s rovnakou zostatkovou splatnosťou a stupňom kreditnej kvality, ktoré sa líšia len druhom určenia úrokovej sadzby kupónu v zostávajúcich kupónových obdobiach.

(9) Výška oceňovacej zrážky uplatňovaná na obchodovateľné aktívum s kupónom s pevne určenou úrokovou sadzbou, sa uplatní aj na obchodovateľné aktívum s rovnakou zostatkovou splatnosťou podľa príslušnej kategórie oceňovacích zrážok a stupňa kreditnej kvality, ktoré je zaradené do prvej až štvrtej kategórie oceňovacích zrážok a ktorého kupón je určený podľa dlhových cenných papierov viazaných na infláciu v eurozóne.

(10) V prípade, ak sa reálna hodnota aktív typu ABS, krytých dlhopisov a nekrytých dlhových cenných papierov vydaných úverovými inštitúciami určí výpočtom teoretickej ceny, okrem bežne uplatňovanej oceňovacej zrážky sa uplatní aj dodatočná oceňovacia zrážka vo forme zníženia ocenenia vo výške 5 %.

(11) Ak sa reálna hodnota zábezpeky prijatej od zmluvnej strany NBS v porovnaní s hodnotou jej úverových operácií zníži pod hodnotu hraničného bodu 0,5 %, z dôvodu denného oceňovania zábezpeky trhovým princípom zohľadňujúcim oceňovaciu zrážku, NBS bude uplatnením výzvy na vyrovnanie vyžadovať od zmluvnej strany NBS dodanie ďalšej zábezpeky alebo peňažných prostriedkov tak, aby reálna hodnota zábezpeky bola rovná alebo vyššia ako je hodnota vykonaných úverových operácií.

(12) V systéme združovania zábezpek môžu zmluvné strany NBS denne dodávať alebo vyberať obchodovateľné aktíva, riadiť svoj účet na združovanie zábezpek tak aby reálna hodnota združených zábezpek bola vždy rovná alebo vyššia ako je reálna hodnota vykonaných úverových operácií.

(13) V prípade využívania služieb triparty agenta je oceňovanie na základe informácie zaslanej NBS delegované na triparty agenta.

## § 47

### Opatrenia na kontrolu rizika neobchodovateľných aktív

(1) Systém opatrení na kontrolu rizika neobchodovateľných aktív je takýto:

- a) úverové pohľadávky podliehajú špecifickým oceňovacím zrážkam,
- b) oceňovacie zrážky sa uplatňujú podľa stupňa kreditnej kvality, podľa zostatkovej splatnosti úverovej pohľadávky, podľa typu úrokových platieb a podľa spôsobu oceňovania,
- c) pre aktíva RMBD je uplatňovaná jednotná oceňovacia zrážka vo výške 31,5 %.

(2) Výška oceňovacej zrážky uplatňovaná pre úverovú pohľadávku je uvedená v prílohe č. 12 tabuľke č. 2.

(3) Úroková sadzba úverovej pohľadávky sa považuje za pohyblivú ak je naviazaná na referenčnú úrokovú sadzbu a pokiaľ dochádza k zmene jej hodnoty nie neskôr ako po jednom roku.

(4) Pokiaľ dochádza k zmene úrokovej sadzby úverovej pohľadávky po viac ako jednom roku, potom sa považuje za úverovú pohľadávku s pevnou úrokovou sadzbou a hodnota jej oceňovacej zrážky sa určí podľa jej zostatkovej splatnosti.

(5) Úverová pohľadávka sa pre potreby uplatnenia oceňovacej zrážky považuje za úverovú pohľadávku s pevnou úrokovou sadzbou aj vtedy ak existuje možnosť, že v súvislosti s touto úverovou pohľadávkou bude vyplácaný pevný výnos, ktorý závisí od hodnoty akceptovateľnej referenčnej úrokovej sadzby podľa § 35 ods. 7, a to najmä ak najnižšia možná hodnota úrokovej sadzby sa nerovná nule alebo najvyššia možná hodnota úrokovej sadzby nemôže prekročiť určenú hodnotu.

(6) Úverová pohľadávka s viac ako jedným typom platby úrokov je pri určovaní výšky oceňovacej zrážky posudzovaná podľa typu zostávajúcich platieb úrokov. Ak je ich viac, potom je úverová pohľadávka na zostávajúce obdobie do jej splatnosti považovaná za úverovú pohľadávku s pevnou platbou úrokov.

(7) Na termínované vklady akceptovateľných zmluvných strán Eurosystemu sa oceňovacie zrážky neuplatňujú.

(8) Na každú jednotlivú podkladovú úverovú pohľadávku, ktorá je zaradená do súboru podkladových aktív DECC musí byť uplatnená oceňovacia zrážka podľa odsekov 1 až 6. Celková hodnota podkladových úverových pohľadávok zaradených do súboru podkladových úverových pohľadávok DECC po uplatnení oceňovacích zrážok musí vždy zostať rovnaká alebo musí byť vyššia ako menovitá zostatková hodnota DECC. Pokiaľ sa

táto celková hodnota podkladových úverových pohľadávok zníži pod menovitú zostatkovú hodnotu DECC, toto aktívum sa stane neakceptovateľným.“.

28. § 52 vrátane nadpisu znie:

### **„§ 52 Cezhraničné použitie zábezpeky**

(1) NBS na cezhraničné použitie zábezpeky, akceptovateľnej pri všetkých úverových operáciách Eurosystemu používa korešpondenčný model centrálnych bánk podľa prílohy č. 13. V prípade neobchodovateľných aktív, ktorými sú úverové pohľadávky, aktíva typu RMBD a aktíva typu DECC, je cezhraničné použitie možné len podľa postupov korešpondenčného modelu centrálnych bánk. Aktíva uložené v korešpondenčnej centrálnej banke sa využijú iba na zabezpečenie úverových operácií Eurosystemu.

(2) Pri cezhraničnom použití obchodovateľných aktív ako zábezpeky môže zmluvná strana NBS využiť aj riadenie zábezpeky prostredníctvom akceptovateľného prepojenia medzi depozitármi cenných papierov. Akceptovateľné prepojenie medzi depozitármi cenných papierov umožňuje zmluvnej strane NBS zábezpeku emitovanú v emitentskom depozitári držať na majetkovom účte v inom (investorskom) depozitári za predpokladu akceptovateľného prepojenia systémov vyrovnania s cennými papiermi, ktoré sú prevádzkované týmito centrálnymi depozitármi cenných papierov.. Emitentský depozitár nachádzajúci sa mimo Eurosystemu a zábezpeka emitovaná v tomto depozitári, musia v prípade mobilizácie prostredníctvom akceptovateľného prepojenia vyhovovať kritériám akceptovateľnosti uvedeným v prílohe č. 13a. Aktualizované údaje o akceptovateľnosti prepojení jednotlivých depozitárov sú publikované na webovom sídle ECB. Zábezpeka vedená prostredníctvom akceptovateľného prepojenia sa môže využiť aj na iné účely ako len na účely úverových operácií Eurosystemu.

(3) Pri cezhraničnom použití zábezpeky môže zmluvná strana NBS využiť aj riadenie zábezpeky prostredníctvom služieb triparty agenta. Cezhraničné využívanie služieb riadenia zábezpeky prostredníctvom služby triparty agenta zahŕňa NCB, u ktorej sú služby riadenia zábezpeky prostredníctvom služby triparty agenta ponúkané na cezhraničné využívanie v rámci Eurosystemu, a ktorá vystupuje ako korešpondent pre národné centrálné banky, ktorých zmluvné strany požiadali o využitie takýchto cezhraničných služieb riadenia zábezpeky prostredníctvom služby triparty agenta na účely úverových operácií Eurosystemu. Triparty agent musí byť schválený na základe štandardov Eurosystemu pre použitie triparty agentov pri úverových operáciách Eurosystemu, ktoré sú publikované na webovom sídle ECB. V prípade cezhraničného použitia zábezpeky prostredníctvom služieb triparty agenta musí tento spĺňať dodatočné kritériá.<sup>31b)</sup>

(4) Obchodovateľné aktíva sa môžu používať prostredníctvom účtu NCB v systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi umiestnenom v krajine, ktorá nie je krajinou predmetnej NCB, ak použitie takéhoto účtu schválil Eurosystem. Všetky typy obchodovateľných aktív musia byť prevoditeľné v zaknihovanej podobe a musia byť evidované a schopné vyrovnania prostredníctvom účtu v NCB alebo prostredníctvom akceptovateľného SSS v štáte eurozóny tak, aby bezchybnosť a realizácia zábezpeky podliehala právu štátu eurozóny. Zmluvné strany uskutočnia prevod akceptovateľných

aktív prostredníctvom svojich účtov na vyrovnanie cenných papierov v akceptovateľných SSS. Zmluvné strany, ktoré nemajú majetkový účet cenných papierov v úschove v národnej centrálnej banke alebo účet na zúčtovanie cenných papierov v akceptovateľnom systéme vyrovnania obchodov s cennými papiermi, môžu vyrovnať transakcie prostredníctvom účtu na zúčtovanie cenných papierov alebo prostredníctvom majetkového účtu cenných papierov v úschove v korešpondenčnej úverovej inštitúcii.

(5) Pravidlá a procedúry cezhraničného použitia zábezpeky upravujú zmluvy o použití korešpondenčného modelu centrálnych bánk.

(6) NBS za účelom cezhraničného použitia zábezpeky vedie majetkové účty pre NCB a ECB a za rovnakým účelom je vedený majetkový účet NBS vo všetkých NCB a v ECB, ak s príslušnou NCB alebo s ECB vykonáva NBS operácie cezhraničného použitia zábezpeky.

(7) Zmluvná strana NBS pri doručení údajov do NBS za účelom cezhraničného použitia zábezpeky zohľadňuje podmienky a požiadavky vzťahujúce sa na použitie obchodovateľných aktív a neobchodovateľných aktív príslušnej NCB v štáte, v ktorom sú akceptovateľné aktíva vedené. Podmienky a požiadavky každej NCB, vrátane NBS, sú publikované na webovom sídle ECB a na webových sídlach jednotlivých NCB.

(8) Zmluvná strana NBS za cezhraničné použitie zábezpeky je povinná uhradiť poplatky za každé úspešné vyrovnanie za jednotlivé aktívum vo výške 30 eur a administratívny poplatok vo výške 0,0069% p.a., vypočítaný z menovitej hodnoty aktív držaných na účte korešpondenčnej centrálnej banky (CCB) počas jedného mesiaca. NBS oznamuje zmluvnej strane NBS výšku poplatku. Následne NBS uhradza poplatok na účet korešpondenčnej centrálnej banky (CCB).“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 31b znie:

„<sup>31b</sup>) Čl. 2.1.3 ods. 2 publikácie „Correspondent central banking model (CCBM) - Procedures for Eurosystem counterparties (Korešpondenčný model centrálnych bánk (CCBM) - Postupy pre zmluvné strany Eurosystemu)  
<http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ccbprocedureseurosystemcounterparties201701.en.pdf>“.

29. V § 62 ods. 4 písm. a) sa vypúšťa tretí bod.  
Doterajší štvrtý až siedmy bod sa označujú ako tretí až šiesty bod.

30. príloha č. 1 znie:

„Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

**Spôsoby výpočtu  
peňažných sankcií za nedodržanie povinností zmluvnej strany**

**1. Porušenie postupov pri vykonávaní operácií menovej politiky podľa § 5 ods. 2 písm. a) a b) a § 5 ods. 3.**

$$(X_1 - X_2) \times \frac{(MR_i + 2,5)}{100} \times \frac{n_t}{360} = \text{sankcia v eurách zaokrúhlená na najbližšie centy}$$

Použité skratky

$X_1$  = hodnota zábezpeky alebo pridelenej hotovosti podľa výsledkov tendra alebo zostatkovej hotovosti v prípade skoršieho ukončenia operácie zo strany NBS alebo hodnota akejkoľvek pridelenej hotovosti alebo poskytnutého úveru vrátane príslušenstva alebo hodnota cenných papierov

$X_2$  = hodnota skutočne doručenej hotovosti alebo zábezpeky alebo cenných papierov

$MR_i$  = úroková sadzba pre jednodňové refinančné operácie platná v prvom dni nedodržania postupov

2,5 = sankčná prirážka

$n_t$  = počet dní trvania porušenia postupov; pokiaľ  $n_t > 7$ , potom  $n_t = 7$ .

**2. Porušenie postupov spojených s používaním akceptovateľných aktív a pravidiel ich používania, podľa § 5 ods. 2 písm. c).**

$$EA \times \frac{(MR_i + 2,5)}{100} \times \frac{n_t}{360} = \text{sankcia v eurách zaokrúhlená na najbližšie centy}$$

Použité skratky

$EA$  = a) hodnota aktív po uplatnení oceňovacích zrážok, ktoré nesmeli byť použité zmluvnou stranou ako zábezpeka pri ich doručení do NBS,

b) hodnota aktív po uplatnení oceňovacích zrážok, po uplynutí 7 dní od času, odkedy nesmeli byť používané ako zábezpeka zmluvnou stranou. V prípade porušenia limitu podľa § 36 ods. 8 sa uvedená 7 dňová lehota uplatní len ak k prekročeniu limitu došlo z dôvodu zvýšenia hodnoty nekrytých bankových dlhopisov aktuálne používaných ako zábezpeka zmluvnou stranou alebo znížením celkovej hodnoty zábezpek poskytnutých zmluvnou stranou bez toho aby boli nejaké aktíva odobraté z poolingového účtu, pričom ďalšie zvýšenia hodnoty nekrytých bankových dlhopisov vydaných úverovou inštitúciou alebo iným subjektom, s ktorým má úverová inštitúcia úzke väzby nedáva nárok na opätovné poskytnutie 7 dňovej lehoty,

c) hodnota o ktorú bola neoprávnene zvýšená zostatková hodnota úverovej pohľadávky používanej ako zábezpeka vychádzajúc z nesprávnej alebo

neaktualizovanej informácie od zmluvnej strany podľa § 36 ods. 11 alebo ak zmluvná strana neposkytne načas informácie vyžadované podľa § 37 ods. 3 a 4. V tomto prípade sa 7 dňová lehota neuplatní. V prípade úverových pohľadávok, pri ktorých dôjde k oprave nesprávnych alebo neposkytnutých údajov, ako to vyplýva z § 43 ods. 3, počas nasledovného obchodného dňa sa neuloží žiadna pokuta.

$MR_i$  = úroková sadzba pre jednodňové refinančné operácie platná v prvom dni nedodržania postupov

2,5 = sankčná prirážka

$n_i$  = počet dní trvania porušenia postupov; pokiaľ  $n_i > 7$ , potom  $n_i = 7$

**3. Porušenie postupov pri automatickom poskytovaní jednodňových refinančných operácií na konci obchodného dňa, podľa § 5 ods. 2 písm. d) a pri nesplnení si svojich platobných záväzkov podľa § 5 ods. 2 písm. e).**

$$ZZ \times \frac{(MR_i + 5)}{100} \times \frac{1}{360} = \text{sankcia v eurách zaokrúhlená na najbližšie centy}$$

Použité skratky

$ZZ$  = debetný (záporný) zostatok na PM účte v Target2 na konci dňa zmluvnej strany, ktorá nesplňa podmienky na poskytnutie refinančnej operácie, alebo hodnota nesplatenej čiastky zápornej kupónovej platby uhradená Eurosystemom

$MR_i$  = úroková sadzba pre jednodňové refinančné operácie platná v prvom dni nedodržania postupov

5 = sankčná prirážka, ktorá sa zvyšuje o 2,5 pri každom porušení postupov počas predchádzajúceho 12-mesačného obdobia, ktoré začína plynúť od dátumu prvého porušenia postupov.“.



31. V prílohe č. 11 tabuľka č. 1 znie:

„Tabuľka č. 1 **Zaradenie emitentov, dlžníkov a ručiteľov verejného sektora pre potreby implicitného hodnotenia kreditnej kvality**

<b>Skupina PSE</b>	<b>Zaradenie emitentov, dlžníkov a ručiteľov podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup></b>	<b>Implicitné hodnotenie podľa Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality (ECAI)</b>
<b>Skupina PSE1</b>	Regionálna štátna správa, územná samospráva, inštitúcie verejného sektora určené podľa osobitného predpisu, <sup>2)</sup> ktoré sú podľa príslušného orgánu dohľadu pre potreby kapitálových požiadaviek posudzované rovnako ako ústredná vláda.	Implicitné hodnotenie je zhodné s hodnotením kreditnej kvality ústrednej vlády toho štátu v ktorého jurisdikcii je daná inštitúcia založená a ktoré prideliť Eurosystemom akceptované externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu (ECAI).
<b>Skupina PSE2</b>	Ostatná regionálna štátna správa, územná samospráva, inštitúcie verejného sektora určené podľa osobitného predpisu <sup>1)</sup>	Implicitné hodnotenie je o jeden stupeň hodnotenia kreditnej kvality horšie ako hodnotenie ústrednej vlády toho štátu, v ktorého jurisdikcii je daná inštitúcia založená a ktoré dané inštitúcie prideliť Eurosystemom akceptované externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu (ECAI).
<b>Skupina PSE3</b>	Inštitúcie verejného sektora podľa §2, bod l) ktoré nie sú inštitúciami verejného sektora podľa osobitného predpisu. <sup>1)</sup>	Hodnotenie kreditnej kvality nemôže byť odvodené. Hodnotenie je vykonané ako pre subjekty súkromného sektora.

Vysvetlivky:

<sup>1)</sup> Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

<sup>2)</sup> Čl. 115 ods. 2 a čl. 116 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.

32. Príloha č. 12 znie:

„Príloha č. 12 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

Tabuľka č. 1 Výška zrážok uplatňovaná na obchodovateľné aktíva s kupónom s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a s nulovým kupónom (v %)

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch) <sup>2)</sup>	Kategoríe oceňovacích zrážok											
		Kategoría I			Kategoría II <sup>1)</sup>			Kategoría III <sup>1)</sup>			Kategoría IV <sup>1)</sup>		
		Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pohyb. úrokovou sadzbou	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pohyb. úrokovou sadzbou	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pohyb. úrokovou sadzbou	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pohyb. úrokovou sadzbou
Stupne 1 a 2 (AAA až A-)	[0, 1)	0,5	0,5	0,5	1	1	1	1	1	1	7,5	7,5	7,5
	[1, 3)	1	2	0,5	1,5	2,5	1	2	3	1	10	10,5	7,5
	[3, 5)	1,5	2,5	0,5	2,5	3,5	1	3	4,5	1	13	13,5	7,5
	[5, 7)	2	3	1	3,5	4,5	1,5	4,5	6	2	14,5	15,5	10
	[7, 10)	3	4	1,5	4,5	6,5	2,5	6	8	3	16,5	18	13
	[10, ∞)	5	7	2	8	10,5	3,5	9	13	4,5	20	25,5	14,5

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch) <sup>2)</sup>	Kategoríe oceňovacích zrážok											
		Kategoría I			Kategoría II <sup>1)</sup>			Kategoría III <sup>1)</sup>			Kategoría IV <sup>1)</sup>		
		Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pohyb. úrokovou sadzbou	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pohyb. úrokovou sadzbou	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pohyb. úrokovou sadzbou	Kupón s pevnou úrokovou sadzbou	Nulový kupón	Kupón s pohyb. úrokovou sadzbou
Stupeň 3 (BBB+ až BBB-)	[0, 1)	6	6	6	7	7	7	8	8	8	13	13	13
	[1, 3)	7	8	6	9,5	13,5	7	12	15	8	22,5	25	13
	[3, 5)	9	10	6	13,5	18,5	7	16,5	22	8	28	32,5	13
	[5, 7)	10	11,5	7	14	20	9,5	18,5	26	12	30,5	35	22,5
	[7, 10)	11,5	13	9	16	24,5	13,5	19	28	16,5	31	37	28
	[10, ∞)	13	16	10	19	29,5	14	19,5	30	18,5	31,5	38	30,5

Tabuľka č. 1a Výška zrážok uplatňovaná na obchodovateľné aktíva v kategórii oceňovacích zrážok V

Kreditná kvalita	Kategória oceňovacích zrážok V	
	Vážená priemerná doba do splatnosti (WAL) <sup>2</sup>	Oceňovacia zrážka
Stupne 1 a 2 (AAA až A-)	[0, 1)	4
	[1, 3)	4,5
	[3, 5)	5
	[5, 7)	9
	[7, 10)	13
	[10, ∞)	20

Tabuľka č. 2 **Tabuľka č. 2 Výška zrážok uplatňovaná na úverové pohľadávky s pevnou úrokovou sadzbou a nulovou úrokovou sadzbou a pre úverové pohľadávky, ktorých úroková sadzba je viazaná na referenčnú sadzbu inflácie**

(v %)

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe teoretickej ceny určenej NCB	Pohyblivé úrokové platby a ocenenie na základe teoretickej ceny určenej NCB	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe nesplatennej sumy určenej NCB	Pohyblivé úrokové platby a ocenenie na základe nesplatennej sumy určenej NCB
Stupne 1 a 2 (AAA až A-) <sup>2)</sup>	[0, 1)	10	10	12	12
	[1, 3)	12	10	16	12
	[3, 5)	14	10	21	12
	[5, 7)	17	12	27	16
	[7, 10)	22	14	35	21
	[10, ∞)	30	17	45	27
Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe teoretickej ceny určenej NCB	Pohyblivé úrokové platby a ocenenie na základe teoretickej ceny určenej NCB	Pevné úrokové platby a ocenenie na základe nesplatennej sumy určenej NCB	Pohyblivé úrokové platby a ocenenie na základe nesplatennej sumy určenej NCB
Stupeň 3 (BBB+ až BBB-) <sup>2)</sup>	[0, 1)	17	17	19	19
	[1, 3)	28,5	17	33,5	19
	[3, 5)	36	17	45	19
	[5, 7)	37,5	28,5	50,5	33,5
	[7, 10)	38,5	36	56,5	45
	[10, ∞)	40	37,5	63	50,5

Vysvetlivky:

- <sup>1)</sup> Na individuálne akceptovateľné aktíva typu ABS, kryté bankové dlhopisy a nekryté bankové dlhopisy, ktorých reálna hodnota je určená výpočtom teoretickej ceny podľa § 48 sa uplatní dodatočná oceňovacia zrážka formou zníženia ceny vo výške 5%.
- <sup>2)</sup> Interval [0, 1) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL menšiu ako 1 rok; interval [1, 3) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL rovnú alebo väčšiu ako 1 rok a menšiu ako tri roky; interval [3, 5) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL rovnú alebo väčšiu ako 3 roky a menšiu ako päť rokov, a tak ďalej.

Tabuľka č. 3 **Výška zrážok uplatňovaná na obchodovateľné dlhové nástroje vydané alebo plne zaručené Helénskou republikou**

	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kupón a pohyblivou sadzbu	s pevnou úrokovou	Nulový kupón
Dlhopisy vlády Helénskej republiky	0 – 1		6,5	6,5
	1 - 3		11	12
	3 - 5		16,5	18
	5 - 7		23	26
	7 - 10		34	39,5
	> 10		40	52,5
	Vládou zaručené bankové dlhopisy a dlhopisy nefinančných korporácií.	0 – 1		13,5
1 - 3			19	20
3 - 5			24,5	26,5
5 - 7			31,5	35
7 - 10			43,5	49,5
> 10			50	62

Tabuľka č. 4 **Výška zrážok uplatňovaná na obchodovateľné dlhové nástroje vydané alebo plne zaručené Cyperskou republikou**

	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kupón a pohyblivou sadzbou	s pevnou úrokovou	Nulový kupón
Vládne dlhopisy	0 – 1		14,5	14,5
	1 - 3		27,5	29,5
	3 - 5		37,5	40,0
	5 - 7		41,0	45,0
	7 - 10		47,5	52,5
	> 10		57,0	71,0
	Vládou zaručené bankové dlhopisy a dlhopisy nefinančných korporácií.	Zostatková splatnosť (v rokoch)	Kupón a pohyblivou sadzbou	s pevnou úrokovou
0 – 1			23,0	23,0
1 - 3			37,0	39,0
3 - 5			47,5	50,5
5 - 7			51,5	55,5
7 - 10			58,0	63,0
> 10			68,0	81,5

Tabuľka č. 5 **Výška zrážok uplatňovaná na ABS dočasného rámca Eurosystemu podľa § 62 ods. 5 a 10.**

<b>Vážená priemerná doba do splatnosti</b>	<b>Oceňovacia zrážka</b>
0-1	6
1-3	9
3-5	13
5-7	15
7-10	18
viac ako 10	30

..



33. Za prílohu č. 13 sa vkladá nová príloha č. 13a, ktorá znie:

„Príloha č. 13a k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

**Kritériá akceptovateľnosti pre používanie systémov vyrovnania cenných papierov a ich prepojení v úverových operáciách Eurosystemu**

**I. Kritériá akceptovateľnosti systémov vyrovnania cenných papierov (ďalej len „SSS“) a ich prepojení**

- a) Eurosystem rozhoduje o akceptovateľnosti SSS prevádzkovaného centrálnym depozitárom cenných papierov, NCB, alebo orgánom verejnej moci,<sup>1)</sup> ktoré majú sídlo v členskom štáte, ktorého menou je euro (ďalej len „prevádzkovateľ SSS v štáte eurozóny“) na základe týchto kritérií:
1. prevádzkovateľ SSS v štáte eurozóny spĺňa podmienky na udelenie povolenia na činnosť centrálného depozitára cenných papierov podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup>
  2. NCB členského štátu, v ktorom je príslušný SSS prevádzkovaný, vytvorila a udržiava platné zmluvné dojednania s prevádzkovateľom SSS v štáte eurozóny, alebo naňho uplatňuje iné regulačné opatrenia, ktoré zahŕňajú požiadavky Eurosystemu ustanovené v časti II,
- b) ak v konaní o udelení povolenia centrálnemu depozitárovi cenných papierov eurozóny podľa osobitného predpisu,<sup>3)</sup> nebolo zatiaľ vydané právoplatné rozhodnutie, ustanovenie písmena a) sa neuplatňuje; v tomto prípade musí byť SSS prevádzkovaný takýmto centrálnym depozitárom cenných papierov kladne vyhodnotený ako vyhovujúci na základe pôvodného Rámca hodnotení systémov vyrovnania a ich prepojení pre potreby hodnotenia ich akceptovateľnosti pre použitie pri úverových operáciách Eurosystemu (Framework for the assessment of securities settlement systems and links to determine their eligibility for use in Eurosystem credit operations) z januára 2014, ktorý je zverejnený na webovom sídle ECB,
- c) Eurosystem rozhoduje o akceptovateľnosti priamych alebo pridružených prepojení na základe týchto kritérií:
1. priame a tiež každé z priamych prepojení, z ktorých pridružené prepojenie pozostáva, zodpovedá požiadavkám ustanoveným osobitným predpisom,<sup>2)</sup>
  2. NCB členského štátu, v ktorom má sídlo SSS investora, SSS sprostredkovateľa, alebo SSS emitenta, vytvorila a udržiava platné zmluvné dojednania s prevádzkovateľom SSS v štáte eurozóny, alebo naňho uplatňuje iné regulačné opatrenia, ktoré zahŕňajú požiadavky Eurosystemu ustanovené v časti II,
  3. SSS investora, SSS sprostredkovateľa a SSS emitenta, ktoré sú súčasťou prepojenia, sú vyhodnotené Eurosystemom ako akceptovateľné,
- d) ak v konaní o udelení povolenia centrálnemu depozitárovi cenných papierov v štáte eurozóny podľa osobitného predpisu,<sup>3)</sup> ktorý prevádzkuje SSS, ktorý je súčasťou prepojenia, nebolo zatiaľ vydané právoplatné rozhodnutie, ustanovenie písmena c) sa neuplatňuje; v tomto prípade musia byť prepojenia medzi SSS, ktoré sú prevádzkované takýmto centrálnymi depozitármi cenných papierov kladne

<sup>1)</sup> Čl. 1(4) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov, a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EU a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014, str. 1), v platnom znení.

<sup>2)</sup> Nariadenie (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

<sup>3)</sup> Hlava III nariadenia (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

vyhodnotené ako vyhovujúce na základe pôvodného Rámca hodnotení systémov vyrovnania a ich prepojení pre potreby hodnotenia ich akceptovateľnosti pre použitie pri úverových operáciách Eurosystemu (Framework for the assessment of securities settlement systems and links to determine their eligibility for use in Eurosystem credit operations) z januára 2014,

- e) pred vydaním rozhodnutia o akceptovateľnosti priameho alebo pridruženého prepojenia, ktorého súčasťou je jeden alebo viacero SSS prevádzkovaných centrálnymi depozitármi cenných papierov, NCB alebo orgánmi verejnej moci, ktoré majú sídlo v členskom štáte EHP a ktorých mena je iná ako euro (ďalej len „prevádzkovateľ SSS z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny“), Eurosystem vykoná analýzu realizovateľnosti, berúc do úvahy hodnotu akceptovateľných aktív, emitovaných týmto SSS alebo držaných v tomto SSS,
- f) za predpokladu, že analýza realizovateľnosti dopadne kladne, Eurosystem rozhodne o akceptovateľnosti prepojenia, ktorého súčasťou je SSS z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny na základe týchto kritérií:
  1. prevádzkovateľ SSS z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny, ktorý je súčasťou prepojenia, ako aj samotné prepojenie, zodpovedajú požiadavkám stanoveným osobitným predpisom,<sup>2)</sup>
  2. v prípade priameho prepojenia NCB členského štátu, v ktorom je SSS investora prevádzkovaný, vytvorila a udržiava platné zmluvné dojednania s prevádzkovateľom tohto SSS investora v štáte eurozóny, alebo naňho uplatňuje iné regulačné opatrenia; tieto zmluvné dojednania alebo iné regulačné opatrenia ustanovujú povinnosť prevádzkovateľa SSS v štáte eurozóny implementovať ustanovenia špecifikované v časti II do zmluvných dojednaní s prevádzkovateľom SSS emitenta z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny; v prípade pridruženého prepojenia musia všetky priame prepojenia, z ktorých pridružené prepojenie pozostáva a v ktorých vystupuje SSS z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny ako SSS emitenta, spĺňať kritériá uvedené v tomto písmene; v prípade pridruženého prepojenia, ktorého súčasťou je SSS sprostredkovateľa a SSS emitenta z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny, NCB členského štátu, v ktorom je SSS investora prevádzkovaný, vytvorila a udržiava platné zmluvné dojednania s prevádzkovateľom tohto SSS investora v štáte eurozóny, alebo naňho uplatní iné regulačné opatrenia; tieto zmluvné dojednania alebo iné regulačné opatrenia ustanovia nie len povinnosť prevádzkovateľa SSS v štáte eurozóny implementovať ustanovenia špecifikované v časti II do zmluvných dojednaní s prevádzkovateľom SSS sprostredkovateľa z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny, ale aj povinnosť SSS sprostredkovateľa z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny implementovať ustanovenia špecifikované v časti II do zmluvných dojednaní s SSS emitenta z členského štátu EHP mimo štátov eurozóny,
  3. všetky SSS eurozóny, ktoré sú súčasťou prepojenia, sú považované Eurosystemom za akceptovateľné,
  4. NCB členského štátu EHP mimo štátov eurozóny, v ktorom je SSS investora prevádzkovaný, poskytne informácie o akceptovateľných aktívach obchodovaných na domácich akceptovateľných trhoch na základe požiadaviek Eurosystemu,
  5. ak v konaní o udelení povolenia centrálnemu depozitárovi cenných papierov zo štátu eurozóny podľa osobitného predpisu,<sup>3)</sup> ktorý prevádzkuje SSS investora, sprostredkovateľa alebo emitenta, ktoré sú súčasťou prepojenia, nebolo zatiaľ

vydané právoplatné rozhodnutie, ustanovenia prvého až štvrtého bodu sa neuplatňujú; v tomto prípade musia byť prepojenia medzi SSS, ktoré sú prevádzkované takýmito centrálnymi depozitármi cenných papierov kladne vyhodnotené ako vyhovujúce na základe pôvodného Rámca hodnotení systémov vyrovnania a ich prepojení pre potreby hodnotenia ich akceptovateľnosti pre použitie pri úverových operáciách Eurosystemu (Framework for the assessment of securities settlement systems and links to determine their eligibility for use in Eurosystem credit operations) z januára 2014.

## II. Požiadavky Eurosystemu

- a) na účely zabezpečenia právnej spoľahlivosti musí prevádzkovateľ SSS preukázať NCB členského štátu, v ktorom prevádzkuje SSS, a to poukázaním na záväznú právnu dokumentáciu, ktorá môže byť vo forme riadne uzatvorenej zmluvy, alebo vo forme odkazu na záväznú podmienku prevádzkového poriadku príslušného prevádzkovateľa SSS, alebo v inej forme, splnenie týchto kritérií:
1. právny nárok na cenné papiere držané v SSS prevádzkovanom prevádzkovateľom SSS, vrátane cenných papierov držaných prostredníctvom prepojení prevádzkovaných prevádzkovateľom SSS sa riadi právnym poriadkom členského štátu EHP,
  2. právny nárok účastníkov SSS na cenné papiere držané v tomto SSS je jasne definovaný, jednoznačný a zabezpečuje, že účastníci SSS nie sú vystavení riziku platobnej neschopnosti prevádzkovateľa tohto SSS,
  3. ak SSS vystupuje ako SSS emitenta, právny nárok prepojeného SSS investora na cenné papiere držané v SSS emitenta je jasne definovaný, jednoznačný a zabezpečuje, že SSS investora a jeho účastníci nie sú vystavení riziku platobnej neschopnosti prevádzkovateľa SSS emitenta,
  4. ak SSS vystupuje ako SSS investora, právny nárok tohto SSS na cenné papiere držané v prepojenom SSS emitenta je jasne definovaný, jednoznačný a zabezpečuje, že SSS investora a jeho účastníci nie sú vystavení riziku platobnej neschopnosti prevádzkovateľa SSS emitenta,
  5. žiadne záložné právo ani iný podobný mechanizmus v zmysle aplikovateľnej právnej úpravy alebo zmluvných dojednaní nemajú negatívny vplyv na nárok NCB na cenné papiere držané v SSS,
  6. postupy pre alokáciu cenných papierov držaných v SSS sú v prípade akéhokoľvek schodku (manka) cenných papierov držaných v SSS jasne definované a jednoznačné, najmä v prípade platobnej neschopnosti
    - 6a. prevádzkovateľa SSS,
    - 6b. akejkoľvek tretej strany poskytujúcej služby úschovy cenných papierov,
    - 6c. akéhokoľvek prepojeného SSS emitenta,
  7. postupy, ktoré sa majú dodržiavať pri uplatňovaní nároku na cenné papiere na základe právneho rámca, ktorý platí pre SSS, sú jasné a jednoznačné, vrátane prípadu, keď SSS vystupuje ako SSS investora, ako aj ďalších náležitostí, ktoré musia byť splnené vo vzťahu k prepojenému SSS emitenta,
- b) prevádzkovateľ SSS vystupujúci ako SSS investora zabezpečí, aby prevody cenných papierov prostredníctvom prepojení boli konečné,<sup>4)</sup> bez možnosti odvolania, zrušenia, odstúpenia, alebo akejkoľvek inej možnosti nevykonania takéhoto prevodu,

<sup>4)</sup> Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

- c) ak SSS vystupuje ako SSS emitenta, prevádzkovateľ SSS je povinný zabezpečiť, že nebude využívať tretiu stranu, ktorá je inštitúciou, ako napríklad banka alebo akýkoľvek subjekt iný ako SSS konajúci ako sprostredkovateľ medzi emitentom a SSS emitenta, alebo zabezpečiť, že ním prevádzkovaný SSS, bude mať priame alebo pridružené prepojenie s SSS, ktorý má takéto jedinečné a priame prepojenie,
- d) pre využitie prepojení medzi jednotlivými SSS na účely vyrovnania transakcií centrálnej banky, musí byť zabezpečené vnútrodenné vyrovnanie transakcií typu „DvP“ (delivery-versus-payment) v peniazoch centrálnej banky, alebo vnútrodenné vyrovnanie transakcií typu „FoP“ (free of payment), ktoré môžu byť spracované vo forme hrubého zúčtovania v reálnom čase, alebo skupinovo s vnútrodennou konečnosťou zúčtovania; vzhľadom na postupy vyrovnania v TARGET2-Securities je táto požiadavka považovaná za splnenú v prípade priamych a pridružených prepojení, v ktorých všetky zúčastnené SSS využívajú služby TARGET2-Securities,
- e) prevádzkový čas a prevádzkové dni
1. SSS a jeho prepojenia musia poskytovať služby vyrovnania počas všetkých pracovných dní TARGET2,
  2. SSS musí byť v prevádzke a vykonávať denné spracovanie tak, ako je ustanovené osobitným predpisom,<sup>5)</sup>
  3. SSS, ktoré sú súčasťou priameho alebo pridruženého prepojenia, musia umožniť svojim účastníkom zadať príkaz na vyrovnanie „DvP“ do SSS investora v ten istý deň prostredníctvom SSS emitenta alebo sprostredkovateľa aspoň do 15:30 stredoeurópskeho času, ktorý zohľadňuje aj zmeny stredoeurópskeho letného času,
  4. SSS, ktoré sú súčasťou priameho alebo pridruženého prepojenia, musia umožniť svojim účastníkom zadať príkaz na vyrovnanie „FoP“ do SSS investora v ten istý deň prostredníctvom SSS emitenta alebo sprostredkovateľa aspoň do 16.00 stredoeurópskeho času, ktorý zohľadňuje aj zmeny stredoeurópskeho letného času,
  5. SSS musia mať zavedené také opatrenia, ktoré zabezpečia, že prevádzkové časy špecifikované v druhom až štvrtom bode budú môcť byť predĺžené v prípade mimoriadnej situácie,
- f) vzhľadom na postupy vyrovnania v TARGET2-Securities sú požiadavky podľa písmena e) považované za splnené v prípade priamych a pridružených prepojení, v ktorých všetky zúčastnené SSS využívajú služby TARGET2-Securities.

### III. Postup pre podanie žiadosti o udelenie statusu akceptovateľnosti

- a) prevádzkovateľ SSS, ktorý zamýšľa poskytovať svoje služby v úverových operáciách Eurosystemu, predloží svoju žiadosť o posúdenie akceptovateľnosti NCB toho členského štátu, v ktorom má SSS sídlo,
- b) na účely posúdenia akceptovateľnosti prepojení, ktoré zahŕňajú aj SSS z členských štátov EHP mimo štátov eurozóny, prevádzkovateľ SSS investora predloží svoju žiadosť NCB toho členského štátu, v ktorom je SSS investora prevádzkovaný,

<sup>5)</sup> Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

- c) Eurosystem môže zamietnuť žiadosť, alebo ak už SSS alebo prepojenie má udelený status „akceptovateľný“, môže pozastaviť alebo odňať tento status v prípade, ak
  1. jedno alebo viac z kritérií ustanovených v časti I nie sú splnené,
  2. použitie SSS alebo prepojenia môže ohroziť bezpečnosť a efektivitu úverových operácií Eurosystemu a vystaviť Eurosystem riziku finančných strát, alebo rizikám vyplývajúcim z regulačných požiadaviek,
- d) Eurosystem svoje rozhodnutie o akceptovateľnosti SSS alebo prepojenia oznámi prevádzkovateľovi SSS, ktorý podal žiadosť o posúdenie akceptovateľnosti; Eurosystem každé svoje negatívne rozhodnutie odôvodní,
- e) SSS a prepojenie môžu byť používané v úverových operáciách Eurosystemu potom, čo budú zverejnené v zozname akceptovateľných SSS a akceptovateľných prepojení, ktoré vedie Eurosystem na webovom sídle ECB.“

34. Príloha č. 23 znie:

„Príloha č. 23 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

**Požiadavky na vykazovanie údajov o úveroch, ktoré sú podkladovými aktívami  
aktív typu ABS a postup Eurosystemu pri výbere databáz údajov o týchto  
úveroch**

1. Údaje o úveroch sa predkladajú a zverejňujú elektronicky v databáze údajov o úveroch v súlade s požiadavkami Eurosystemu.<sup>1)</sup>
2. Údaje o úveroch sa musia vykazovať najmenej raz za štvrt'rok, najneskôr jeden mesiac po splatnosti úroku z príslušného aktíva typu ABS. Pokiaľ ide o zasielané dáta, dátum ich zberu nesmie byť starší ako dva mesiace, čo znamená že dátum zaslania výkazu mínus dátum zberu údajov musí byť menší ako dva mesiace. Dátum zberu údajov je definovaný ako dátum v ktorom sa zaznamenala výkonnosť podkladových aktív pre príslušný report. V záujme zabezpečenia súladu s týmito požiadavkami bude databáza údajov o úveroch vykonávať automatické kontroly súladu a správnosti výkazov o nových a/alebo aktualizovaných údajov o úveroch pre každú transakciu.
3. Od dátumu začiatku uplatňovania požiadaviek na vykazovanie údajov o podkladových úveroch, t.j. pre príslušný druh cenného papiera krytého aktívami podľa vzoru na vykazovanie údajov,<sup>1)</sup> musia byť poskytované podrobné informácie o jednotlivých úveroch obsiahnutých v súbore podkladových aktív vytvárajúcich peňažný tok, aby sa cenný papier krytý aktívami mohol stať alebo zostať akceptovateľným. Cenný papier krytý aktívami musí počas troch mesiacov dosiahnuť povinnú minimálnu úroveň súladu, posúdenú s ohľadom na dostupnosť informácií v jednotlivých dátových poliach vzoru na vykazovanie údajov o úveroch. Na zachytenie polí, ktoré nie sú k dispozícii, každý vzor zahŕňa súbor šiestich možností „žiadne údaje“ (No Data - ND), a ten sa musí použiť kedykoľvek, keď jednotlivé údaje nie je možné predložiť v súlade so vzorom.

<sup>1)</sup> Príslušné verzie vzorov na vykazovanie údajov o podkladových úveroch konkrétnych druhov aktív sú zverejnené na webovej stránke ECB.

## 4. Možnosti ND a ich význam sa uvádzajú v nasledovnej tabuľke:

Možnosti „žiadne údaje“	Vysvetlivka
ND1	Údaje sa nezobierali, keďže ich kritériá pri upisovaní úveru/aktíva nevyžadovali.
ND2	Údaje boli zozbierané v aplikácii použitej na upisovanie údajov o úvere/aktíve, ale neboli vložené do systému vykazovania pri dokončení upisovania úveru/aktíva.
ND3	Údaje boli zozbierané v aplikácii použitej na upisovanie údajov o úvere/aktíve ale boli vložené do oddeleného systému, odlišného od systému vykazovania údajov o upísaných úveroch/aktívach.
ND4	Údaje boli zozbierané, ale budú k dispozícii len od MM-YYYY.
ND5	Nie je relevantné.
ND6	Nevzťahuje sa na daný právny poriadok.

5. Je určené deväťmesačné prechodné obdobie, ktoré sa uplatňuje na všetky aktíva typu ABS, v závislosti od dátumu, odkedy sa požiadavky na vykazovanie údajov o úveroch uplatňujú na príslušnú triedu aktív
- prvý štvrťrok nasledujúci po dátume začiatku uplatňovania požiadaviek je skúšobnou dobou; údaje o úveroch sa musia vykázať, ale neexistujú žiadne osobitné limity týkajúce sa počtu povinných polí obsahujúcich ND1 až ND6,
  - od začiatku štvrtého mesiaca po koniec šiesteho mesiaca nemôže počet povinných polí obsahujúcich ND1 presiahnuť 30 % z celkového počtu povinných polí a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 nemôže presiahnuť 40 % z celkového počtu povinných polí,
  - od začiatku siedmeho mesiaca po koniec deviateho mesiaca nemôže počet povinných polí obsahujúcich ND1 presiahnuť 10 % z celkového počtu povinných polí a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 nemôže presiahnuť 20 % z celkového počtu povinných polí,
  - na konci deväťmesačného prechodného obdobia nemôžu v údajoch o úveroch byť žiadne povinné polia obsahujúce hodnoty ND1, ND2, ND3 alebo ND4 pre jednotlivú transakciu.
6. Na základe uplatnenia týchto minimálnych hodnôt databáza údajov o úveroch vytvorí a prideli body za každú transakciu s aktívom typu ABS pri predložení a spracovaní údajov o úveroch. Tieto body predstavujú počet povinných polí obsahujúcich ND1 a počet povinných polí obsahujúcich ND2, ND3 alebo ND4 a každá hodnota sa porovná s celkovým počtom povinných polí. Podobný prístup pri možnostiach ND5 a ND6 je možné použiť iba, ak to umožnia príslušné polia s údajmi v príslušnom vzore na vykazovanie údajov o úveroch. Kombináciou týchto dvoch hraničných hodnôt vzniká nasledujúce rozpätie hodnotenia údajov o úveroch:

Hodnotiaca matica		Polia ND1			
		0	≤ 10 %	≤ 30 %	> 30 %
ND2 alebo ND3 alebo ND4	0	A1	B1	C1	D1
	≤ 20 %	A2	B2	C2	D2
	≤ 40 %	A3	B3	C3	D3
	> 40 %	A4	B4	C4	D4

7. Vychádzajúc z vyššie stanoveného prechodného obdobia sa počet bodov musí postupne zlepšiť za každý štvrtýrok v súlade s nasledujúcim prehľadom:

Harmonogram	Hodnota kritéria (miera akceptovateľnosti hodnotiaceho kritéria)
Prvý štvrtýrok (prvé predloženie)	(nebude požadovaná žiadna minimálna hodnota kritéria)
Druhý štvrtýrok	(minimálne) C3
Tretí štvrtýrok	(minimálne) B2
Počnúc štvrtým štvrtýrokom	A1

8. Aby databáza údajov o úveroch bola schválená v procese výberu databáz údajov o úveroch, realizovanom Eurosystemom, musí byť v súlade s platnými požiadavkami Eurosystemu, okrem iného so zabezpečením voľného prístupu k údajom, dostatočného rozsahu údajov, vylúčenia diskriminácie, primeranej štruktúry riadenia a transparentnosti.
9. Pokiaľ sa týka zabezpečenia voľného prístupu k údajom a vylúčenia diskriminácie, databáza údajov o úveroch
- nesmie neobjektívne diskriminovať užívateľov údajov pri poskytovaní prístupu k údajom databázy,
  - musí uplatňovať objektívne, nediskriminačné a verejne dostupné kritériá prístupu k databáze údajov o úveroch,
  - môže obmedziť prístup k údajom len do takej miery, aby bola dodržaná požiadavka proporcionality,
  - musí stanoviť regulárne postupy týkajúce sa situácií, kedy odmietne prístup užívateľom alebo poskytovateľom údajov,
  - musí disponovať potrebnými technickými kapacitami na zabezpečenie prístupu k údajom tak pre užívateľov, ako aj poskytovateľov údajov, a to v každej náležitej situácii vrátane postupov zálohovania údajov, zabezpečenia a konzistentnosti údajov a opatrení na obnovu údajov v prípade havárie,
  - pre užívateľov údajov nesmie zaviesť ceny za poskytovanie údajov do databázy údajov o úveroch alebo prístup k nim, ktoré majú diskriminačný charakter alebo vedú k neprimeranému obmedzeniu prístupu k údajom databázy.

10. Pokiaľ sa týka zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov, databáza údajov o úveroch
  - a) musí zriadiť a udržiavať odolné a dostatočne pružné technologické systémy a prevádzkové kontroly umožňujúce spracovávať údaje o úveroch v súlade s požiadavkami Eurosystemu na predkladanie údajov o úveroch vo vzťahu k akceptovateľným aktívam a prístup k nim, podliehajúcim požiadavkám na zverejňovanie údajov o úveroch, ktoré sú ich podkladovými aktívami podľa § 34 ods. 17 až 19; konkrétne, technologický systém databázy údajov o úveroch musí umožňovať užívateľom údajov vyberať z databázy údajov o úveroch údaje o úveroch, hodnotiace kritériá databázy údajov o úveroch a potvrdenie o čase predloženia údajov, a to manuálnym aj automatizovaným spôsobom; oba uvedené spôsoby musia obsahovať všetky predloženia údajov o všetkých transakciách s aktívami typu ABS, ktoré boli prostredníctvom databázy údajov o úveroch predložené a umožniť z databázy údajov výber viacerých dátových súborov prostredníctvom jednej žiadosti o stiahnutie údajov,
  - b) musí Eurosystemu vierohodne preukázať, že jej technická a prevádzková kapacita jej umožňuje dosahovať dostatočný rozsah údajov potrebný na získanie statusu databázy údajov o úveroch na základe výberového procesu Eurosystemu.
11. Ak sa týka zabezpečenia primeranej štruktúry riadenia a transparentnosti, databáza údajov o úveroch
  - a) musí určiť riadiace zmluvy, ktoré chránia záujmy strán zúčastnených na trhu s aktívami typu ABS podporovaním transparentnosti,
  - b) určené riadiace zmluvy musia byť jednoznačne preukázateľné, musia zohľadňovať primerané normy riadenia a zabezpečiť fungovanie a udržiavanie zodpovedajúcej organizačnej štruktúry na zaistenie nepretržitej a riadnej prevádzky a
  - c) musí Eurosystemu poskytnúť dostatočný prístup k dokumentom a doplňujúcim informáciám na účely monitorovania pretrvávajúcej primeranosti štruktúry riadenia databázy údajov o úveroch, a to na trvalej báze.
12. Žiadosť o schválenie databázy údajov o úveroch Eurosystemu musí byť predložená útvaru riadenia rizika ECB. Žiadosť musí obsahovať dostatočné zdôvodnenie a úplnú podkladovú dokumentáciu dokazujúcu, že žiadateľ spĺňa požiadavky kladené na databázu údajov o úveroch, ktoré sú definované v tomto rozhodnutí. Žiadosť, zdôvodnenie, a príslušná dokumentácia, musia byť predložené v písomnej forme, ak je to možné, tak aj v elektronickej forme.
13. Do 25 pracovných dní od prijatia žiadosti ECB posúdi, či je žiadosť úplná. V prípade, ak žiadosť nie je úplná, ECB určí termín, do ktorého je databáza údajov o úveroch povinná poskytnúť ďalšie informácie.
14. Ak ECB vyhodnotí žiadosť ako úplnú, informuje o tejto skutočnosti príslušnú databázu údajov o úveroch.
15. Eurosystem v primeranej lehote podľa bodu 17 preskúma žiadosť o schválenie databázy údajov o úveroch predloženú databázou údajov o úveroch a posúdi, či sú splnené požiadavky na databázu údajov o úveroch stanovené v tomto rozhodnutí. Pri posúdení môže Eurosystem žiadať od databázy údajov o úveroch vykonanie interaktívnych ukážok za prítomnosti pracovníkov Eurosystemu za účelom preukázania technickej spôsobilosti databázy údajov o úveroch podľa bodov 9 a 10 tejto prílohy. Ak sa v procese výberu databázy údajov o úveroch takáto ukážka vyžaduje, databáza údajov o úveroch je povinná ju vykonať. Súčasťou ukážky môže byť aj použitie testovacích súborov.



16. Eurosystem má právo predĺžiť lehotu preskúmania o ďalších 20 pracovných dní v takých prípadoch, ak to považuje za potrebné za účelom dodatočného objasnenia, alebo ak boli požadované ukážky spracovania dát podľa bodu 15.
17. Eurosystem má za cieľ prijať odôvodnené rozhodnutie o schválení alebo odmietnutí žiadosti v lehote do 60 pracovných dní od notifikácie žiadateľa podľa bodu 14, alebo do 80 pracovných dní v prípade, ak bolo uplatnené predĺženie lehoty podľa bodu 16.
18. V lehote do piatich pracovných dní od prijatia rozhodnutia podľa bodu 17, Eurosystem oznámi svoje rozhodnutie príslušnej databáze údajov o úveroch. Ak Eurosystem odmietne schváliť databázu údajov o úveroch alebo zruší schválenie databázy údajov o úveroch, v oznámení uvedie dôvody svojho rozhodnutia.
19. Rozhodnutie prijaté zo strany Eurosystemu podľa bodu 17 nadobudne účinnosť na piaty pracovný deň nasledujúci po oznámení podľa bodu 18.
20. Schválená databáza údajov o úveroch musí bez zbytočného odkladu informovať Eurosystem o všetkých závažných zmenách, ktoré ovplyvňujú súlad s požiadavkami, na základe ktorých bola databáza údajov o úveroch schválená.
21. Eurosystem zruší rozhodnutie o schválení databázy údajov o úveroch v prípade, ak databáza údajov o úveroch
  - a) získa rozhodnutie o uznaní na základe nepravdivých vyhlásení, alebo akýmkoľvek iným nezákonným spôsobom,
  - b) prestala plniť požiadavky, na základe ktorých bola schválená.
22. Rozhodnutie o zrušení schválenia databázy údajov o úveroch nadobúda účinnosť jeho vydaním. Aktíva typu ABS, ku ktorým boli údaje o úveroch sprístupnené cez databázu údajov o úveroch, ktorej schválenie bolo zrušené podľa bodu 21, zostávajú akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu za predpokladu, ak spĺňajú všetky ostatné kritériá akceptovateľnosti, a to
  - a) do nasledujúceho dátumu na vykazovanie údajov o úveroch podľa bodu 2, alebo
  - b) nasledujúce tri mesiace od rozhodnutia podľa bodu 21, ak doba povolená podľa písmena a) je technicky nerealizovateľná pre subjekt, ktorý vykazuje údaje o úveroch, a zároveň NCB, ktorá posudzuje akceptovateľnosť, dostala písomné vysvetlenie do termínu nasledujúceho vykazovania údajov o úveroch podľa bodu 2,
  - c) po uplynutí týchto lehôt musia byť údaje o úveroch takýchto aktív ABS sprístupnené prostredníctvom schválenej databázy údajov o úveroch v súlade so všetkými platnými požiadavkami Eurosystemu.
23. Eurosystem na webovej stránke ECB zverejní zoznam databáz údajov o úveroch, schválených podľa tohto rozhodnutia. Tento zoznam bude aktualizovaný do piatich pracovných dní po prijatí rozhodnutia podľa bodov 17 a 21.
24. Pokiaľ ide o požiadavky Eurosystemu týkajúce sa voľného prístupu k údajom, vylúčenia diskriminácie a transparentnosti, žiadatelia musia poskytnúť nasledovné údaje
  - a) podrobné kritériá prístupu a akékoľvek obmedzenia prístupu k údajom o úveroch, ktoré sú podkladovými aktívami aktív typu ABS a podrobnosti a dôvody akýchkoľvek zmien v týchto kritériách prístupu a obmedzeniach prístupu pre užívateľov údajov a
  - b) popis firemných postupov alebo iných písomných popisov postupu a kritérií uplatňovaných pri udeľovaní prístupu užívateľa údajov ku konkrétnemu dátovému súboru databázy údajov o úveroch, ako aj ďalšie podrobnosti,

uvedené v takýchto firemných postupoch žiadateľa alebo v iných písomných popisoch, o akýchkoľvek existujúcich technických alebo procesných zárukách na zabezpečenie vylúčenia diskriminácie.

25. Pokiaľ ide o požiadavky Eurosystemu týkajúce sa zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov, žiadatelia musia poskytnúť nasledovné údaje
- a) počet zamestnancov, ktorý žiadateľ využíva v oblasti zabezpečujúcej služby databázy údajov o úveroch, technické vzdelanie týchto zamestnancov a informácie o iných zdrojoch vyhradených pre túto oblasť a spôsob, akým žiadateľ riadi a uchováva technické know-how tohto personálu alebo iných zdrojov tak, aby bola na dennej báze zabezpečená kontinuita činnosti po technickej a prevádzkovej stránke, a to bez ohľadu na akékoľvek zmeny v oblasti personálu alebo zdrojov,
  - b) aktuálne štatistické údaje týkajúce sa zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov vrátane informácie o počte nesplatených aktív typu ABS, akceptovateľných ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, ktoré žiadateľ v súčasnosti vedie, vrátane rozdelenia týchto aktív podľa geografického začlenenia dlžníkov ich podkladových aktív a na základe druhu podkladových aktív podľa § 62 ods. 4 písm. a); v prípade, že žiadateľ v súčasnosti neposkytuje informácie o niektorom druhu podkladových aktív ABS, musí žiadateľ poskytnúť informácie o svojich plánoch a technickej realizovateľnosti zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov týkajúcich sa daného druhu aktív v budúcnosti,
  - c) informácie týkajúce sa technickej prevádzky systému databázy údajov o úveroch, ktorú používa žiadateľ, vrátane písomného popisu
    1. užívateľskej príručky k užívateľskému rozhraniu, ktorá vysvetľuje ako získať prístup k údajom databázy o úveroch a ako vyberať a predkladať dáta, a to z pohľadu užívateľa údajov aj z pohľadu poskytovateľa údajov,
    2. aktuálnej technickej a prevádzkovej kapacity systému databázy žiadateľa, ako napríklad počet transakcií s aktívami typu ABS, ktoré systém umožňuje uchovávať (a či je možné úložnú kapacitu systému jednoduchým spôsobom zväčšiť), akým spôsobom sú historické údaje databázy o transakciách s aktívami typu ABS uchovávané a prístupné užívateľom údajov a poskytovateľom údajov a akékoľvek obmedzenia týkajúce sa počtu úverov, ktoré môže poskytovateľ údajov v rámci jednej transakcie s aktívom typu ABS nahrať do systému,
    3. aktuálnej technickej a prevádzkovej spôsobilosti žiadateľa týkajúcej sa predkladania údajov zo strany poskytovateľov údajov, to znamená technický postup, prostredníctvom ktorého môže poskytovateľ údajov predložiť údaje o úveroch a či sa jedná o manuálny alebo automatizovaný spôsob a
    4. aktuálnej technickej a prevádzkovej spôsobilosti žiadateľa týkajúcej sa výberu údajov zo strany užívateľov, to znamená technický postup prostredníctvom ktorého môže užívateľ údajov vybrať údaje z databázy a či sa jedná o manuálny alebo automatizovaný spôsob,
  - d) technický popis
    1. formátov súborov v akých sú údaje do databázy údajov o úveroch predkladané poskytovateľmi dát a akceptované zo strany žiadateľa (napríklad vo formáte programu MS Excel, schémy XML) vrátane elektronickej kópie každého takéhoto formátu súborov a informácia o tom, či žiadateľ zabezpečuje pre poskytovateľov údajov nástroje na konvertovanie údajov databázy do takých formátov súborov, ktoré sú z jeho strany akceptované,

2. aktuálnej technickej a prevádzkovej spôsobilosti žiadateľa týkajúci sa dokumentácie o testovaní a validácii systému žiadateľa vrátane výpočtov týkajúcich zhody s hodnotiacimi kritériami databázy,
  3. frekvencie aktualizácií a nových verzií systému žiadateľa a popis stratégie údržby a testovania,
  4. technickej a prevádzkovej spôsobilosti žiadateľa prispôbiť sa budúcim aktualizáciám vzorom databázy údajov o úveroch zo strany Eurosystemu, ako sú zmeny v súčasných poliach a pridanie alebo vymazanie polí,
  5. technickej spôsobilosti žiadateľa týkajúcej sa obnovy po havárii a zabezpečenia kontinuity činnosti, najmä pokiaľ ide o stupeň redundancie jednotlivých riešení na ukládanie a zálohovanie v architektúre dátového centra a servera a
  6. opisu súčasných technických možností žiadateľa týkajúcich sa architektúry jeho internej kontroly vo vzťahu k údajom databázy, vrátane kontroly informačného systému a integrity údajov.
26. Pokiaľ ide o požiadavky Eurosystemu na primeranú štruktúru riadenia, žiadatelia musia poskytnúť nasledujúce informácie
- a) podrobnosti o podnikovej štruktúre žiadateľa, teda o jeho štatúte, alebo stanovách, a o štruktúre akcionárov,
  - b) informácie o postupoch interného auditu žiadateľa (ak existuje), vrátane totožnosti osôb zodpovedných za vykonávanie takýchto auditov, či sú audity externe overované a v prípade, ak sa audity vykonávajú vnútorne, aké opatrenia sa prijali na zabránenie alebo zvládnutie akýchkoľvek konfliktov záujmu,
  - c) informácie o tom, ako štruktúra riadenia žiadateľa zastupuje záujmy rozhodujúcich účastníkov trhu s ABS, a najmä, či je jeho cenová politika zohľadnená v kontexte tejto požiadavky,
  - d) písomné potvrdenie o tom, že Eurosystem bude mať stály prístup k potrebnej dokumentácii, ktorá mu umožní monitorovať, či je zachovaná vhodná štruktúra riadenia žiadateľa a či sú dodržiavané požiadavky na riadenie, určené v odseku 11.
27. Žiadateľ musí poskytnúť popis
- a) akým spôsobom sa vypočítavajú hodnotiace kritériá kvality údajov a ako je toto hodnotenie zverejňované v úložisku dát žiadateľa a tým sprístupňované používateľom údajov,
  - b) ktoré kontroly kvality údajov žiadateľ vykonáva, vrátane postupov, počtu kontrol a zoznamu kontrolovaných oblastí,
  - c) aké sú aktuálne možnosti žiadateľa, čo sa týka vytvárania hlásení o kontrole konzistentnosti a presnosti údajov, akým spôsobom sú vytvárané existujúce hlásenia pre poskytovateľov údajov a pre používateľov údajov, aké sú aktuálne možnosti jeho informačného systému vytvárať automatizované a vlastné prehľady podľa požiadaviek používateľov a tiež automaticky posielat upozornenia používateľom údajov a poskytovateľom údajov (napríklad upozornenia, že pre určitú transakciu boli doplnené údaje na úrovni úveru).“.

35. Príloha č. 24 znie:

„Príloha č. 24 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

VZOR

**Doplňujúce informácie týkajúce sa úverovej pohľadávky používanej ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu.**

**I. Úverová pohľadávka**

**1. Identifikačné číslo úverovej pohľadávky podľa Registra bankových úverov a záruk.**

**2. Právny poriadok , ktorým sa riadi úverová zmluva.**

**3. Kritériá akceptovateľnosti podľa rozhodnutia NBS,<sup>1)</sup> najmä:**

a) istina úverovej pohľadávky je určená pevne a bezpodmienečne a jej splácanie je určené dohodnutým splátkovým kalendárom alebo zreteľnými podmienkami, ktoré túto bezpodmienečnosť nenarúšajú,

áno

nie

b) ide o úverovú pohľadávku, ktorá je nevyčerpanou úverovou linkou? (napríklad revolvingové úvery alebo účty s povoleným debetom alebo akékoľvek úvery pri ktorých môže dôjsť k navýšeniu ich hodnoty),

áno

nie

---

<sup>1)</sup> Rozhodnutie NBS č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov.

- 
- c) ak je úverová pohľadávka zabezpečená, aký je typ zabezpečenia
- d) zabezpečenie úverovej pohľadávky (ak existuje) umožňuje jednoznačne vykonať zabezpečovací prevod práva na tretiu stranu (NBS),  
áno  
nie (*ak nie, uveďte dôvod*)
- e) obsahuje úverová pohľadávka akékoľvek obmedzenia alebo prekážky v súvislosti s prevoditeľnosťou úveru, alebo obmedzenia možnosti postúpenia pohľadávky,  
áno  
nie (*ak nie, uveďte dôvod*)
- f) v prípade, ak je úverová pohľadávka zabezpečená zárukou, je záruka splatná na prvú výzvu NBS,  
áno  
nie
- g) je úverová pohľadávka použitá ako zábezpeka v prospech akejkoľvek inej tretej strany,  
áno  
nie
- h) zabezpečila zmluvná strana súhlas dlžníka s poskytnutím informácií a údajov chránených bankovým tajomstvom podľa osobitného predpisu,<sup>2)</sup>  
áno  
nie (*ak nie, uveďte podrobnosti*)

---

<sup>2)</sup> § 91 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov.

- i) ak sa jedná o syndikovaný úver, poskytuje úverová pohľadávka právo na istinu alebo úrok, ktoré sú podriadené právam držiteľov iných úverových pohľadávok (alebo ich tranží alebo ich častí v rámci rovnakého syndikovaného úveru) alebo dlhových nástrojov toho istého emitenta,

áno

nie

predložená úverová pohľadávka nie je syndikovaným úverom

**4. Úroková sadzba úverovej pohľadávky – hodnota a spôsob jej stanovenia**

**5. Zostatková hodnota úveru, jejodenominácia a dátum splatnosti úveru**

**6. Údaje o doterajších splátkach**

**7. Aktuálny splátkový kalendár v tabuľkovom formáte (excel)**

**8. Vyhlásenie, že predložená úverová dokumentácia je úplná**

**II. Dlžník z úverovej pohľadávky**

**1. Názov dlžníka.**

**2. Identifikačné číslo dlžníka (IČO).**

**3. Sídlo dlžníka.**

**4. Klasifikácia dlžníka.**

- a) nefinančná korporácia
- b) inštitúcia verejného sektora
- c) multilaterálna rozvojová banka alebo medzinárodná organizácia
- d) iná (*prosím uveďte*)

**5. Právny poriadok, ktorým sa dlžník riadi.**

**6. Zdroj hodnotenia kreditného rizika dlžníka.**

**7. Hodnotenie kreditného rizika dlžníka** a dátum pridelenia hodnotenia kreditného rizika dlžníka (*uvedte pravdepodobnosť nesplnenie záväzku (PD v %) podľa používaného zdroja hodnotenia kreditného rizika, v prípade využívania implicitného pravidla definovaného na základe § 41 ods. 7 rozhodnutia NBS<sup>1</sup>) uvedte, že ide o subjekt verejného sektora).*

**8. Má dlžník voči banke pohľadávku ? Ak áno, v akej hodnote.**

**9. Existuje pri tejto úverovej pohľadávke možnosť započítania?**

Áno

Nie

### **III. Ručiteľ z úverovej pohľadávky**

**1. Existuje k uvedenej úverovej pohľadávke ručiteľ?**

Áno

Nie

*(Ak existuje, vyplňte všetky odpovede v časti III.)*

**2. Názov ručiteľa.**

**3. Identifikačné číslo ručiteľa (IČO).**

**4. Sídlo ručiteľa.**



**5. Klasifikácia ručiteľa.**

- a) nefinančná korporácia
- b) inštitúcia verejného sektora
- c) multilaterálna rozvojová banka alebo medzinárodná organizácia
- d) iná (*prosím uveďte*)

**6. Právny poriadok, ktorým sa ručiteľ riadi.****7. Zdroj hodnotenia kreditného rizika ručiteľa.**

8. **Hodnotenie kreditného rizika ručiteľa** a dátum pridelenia hodnotenia kreditného rizika ručiteľa (*uveďte pravdepodobnosť zlyhania (PD v %) podľa používaného zdroja hodnotenia kreditného rizika, v prípade využívania implicitného pravidla definovaného na základe § 41 ods. 7 rozhodnutia NBS<sup>1</sup>) uveďte, že ide o subjekt verejného sektora*).

**9. Má ručiteľ voči banke započítateľnú pohľadávku? Ak áno, v akej hodnote.“.**

36. Rámcová zmluva o úverových obchodoch so zábezpekou znie:

**„Rámcová zmluva o úverových obchodoch so zábezpekou**

uzatvorená medzi zmluvnými stranami podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka a podľa § 18, § 22 a 23 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

**1. Národná banka Slovenska**

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1  
IČO 30844789  
DIČ 2020815654  
zastúpená (meno, priezvisko a funkcia)  
(ďalej len „NBS“) ako veriteľ a záložný veriteľ

a

**2. (zmluvná strana, obchodné meno)**

sídlo  
IČO  
DIČ  
zastúpená (meno, priezvisko a funkcia)  
(ďalej len „zmluvná strana NBS“) ako dlžník a záložný dlžník

sa ako zmluvné strany pri vykonávaní operácií menovej politiky Eurosystemu dohodli na uzatvorení tejto rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou.

**Článok 1**

**Predmet rámcovej zmluvy**

- (1) Predmetom tejto rámcovej zmluvy je úprava základných podmienok a ďalších nadväzujúcich právnych vzťahov, ktoré platia pre NBS a zmluvnú stranu NBS (ďalej len „zmluvné strany“) pri uzatvorení jednotlivých úverových obchodov, ktoré uskutočňuje NBS pri výkone operácií menovej politiky Eurosystemu a poskytovaní vnútrodenného úveru, pričom zábezpeka za takéto obchody je riadená združovaním zábezpek.
- (2) Zmluvné strany vyhlasujú, že sú riadne oboznámené so Všeobecnou dokumentáciou o nástrojoch a postupoch menovej politiky Eurosystemu,<sup>1)</sup> s rozhodnutím NBS<sup>2)</sup> a s rozhodnutím NBS o poskytovaní vnútrodenného úveru,<sup>3)</sup> súhlasia s ich obsahom a zaväzujú sa riadiť týmito právnymi predpismi pri vykonávaní úverových obchodov.

<sup>1)</sup> Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystemu (ECB/2014/60) (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 91, 2.4.2015, s. 3) v platnom znení.

<sup>2)</sup> Rozhodnutie NBS č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov.

<sup>3)</sup> Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 12/2016 z 5. apríla 2016 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodenného úveru Národnou bankou Slovenska v znení neskorších predpisov.

- (3) NBS je oprávnená vydávať jednostranne zmeny a úpravy v rozhodnutiach NBS týkajúcich sa predmetu tejto rámcovej zmluvy aj po nadobudnutí jej platnosti. NBS oznamuje zmluvnej strane NBS novelizácie osobitného predpisu<sup>1)</sup> Európskou centrálnou bankou. Takto vykonané zmeny a úpravy sú pre zmluvné strany záväzné, NBS ich poskytne vo forme dohodnutej na doručovanie písomností a zmluvné strany sú povinné týmto sa riadiť.
- (4) NBS je oprávnená v mene Eurosystemu uzatvárať podľa tejto rámcovej zmluvy so zmluvnou stranou NBS jednotlivé úverové obchody vykonané v rámci
- a) operácií na voľnom trhu,
  - b) jednoduchých refinančných operácií, alebo
  - c) vnútrodného úveru.

## Článok 2

### Vymedzenie základných pojmov

- (1) Na účely rámcovej zmluvy
- a) úverové obchody v rámci operácií na voľnom trhu sú vykonávané formou štandardných tendrov, rýchlych tendrov a bilaterálnych transakcií,
  - b) jednoduché refinančné operácie sú vykonávané na požiadanie zmluvnej strany NBS s použitím modulu SF (Standing Facility) platobného systému TARGET2, alebo je obchod vykonávaný automaticky medzi modulmi SF a PM (payment modul) platobného systému TARGET2, ak zmluvná strana NBS nevyrovná dlžnú hodnotu z vnútrodného úveru do konca každého obchodného dňa,
  - c) vnútrodný úver je poskytovaný nastavením hodnoty úverového obchodu podľa požiadavky zmluvnej strany NBS, formou limitu v module PM platobného systému TARGET2,
  - d) zábezpeka je akceptovateľné dlhové aktívum obchodované na regulovanom trhu alebo na neregulovanom trhu, ktorý schválila ECB (dlhový cenný papier) alebo akceptovateľné dlhové aktívum neobchodované na regulovanom trhu (úverová pohľadávka),
  - e) systém združovania zábezpek (pooling) je systém riadenia zábezpek, pri ktorom sú na evidenčnom účte zmluvnej strany NBS vedené všetky akceptovateľné aktíva, ktorými zmluvná strana NBS zabezpečuje všetky svoje úverové operácie s Eurosystemom (ďalej len “poolingový účet”), pričom žiadne jednotlivé aktívum nemožno priradiť ku konkrétnej operácii a zmluvná strana NBS môže priebežne nahrádzať aktíva vedené na tomto účte,
  - f) repo technika je prijatie zábezpek zabezpečovacím prevodom práva na dlhové aktívum, ktorým je dlhový cenný papier,
  - g) pledge technika je prijatie zábezpek prevodom dlhového aktíva, ktorým je dlhový cenný papier, na iný účet zmluvnej strany NBS, ktorý je výlučne vyhradený v prospech NBS,
  - h) assignment technika je prijatie zábezpek zabezpečovacím prevodom práva na dlhové aktívum, ktorým je úverová pohľadávka,

- i) dlžník alebo tretia osoba je právnická osoba, ktorá sa považuje podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> za akceptovateľného dlžníka alebo ručiteľa,
- j) reálna hodnota dlhového cenného papiera a reálna hodnota úverovej pohľadávky je hodnota určená na základe princípov oceňovania akceptovateľných aktív podľa rozhodnutia NBS,<sup>2)</sup>
- k) poplatok je úhrada nákladov za zábezpeku na poolingovom účte zmluvnej strany NBS.

### Článok 3

#### Uzatvorenie úverového obchodu

- (1) Každý jednotlivý úverový obchod je považovaný za uzatvorený vtedy, ak sa zmluvné strany dohodli ústnou formou prostredníctvom telefónu, alebo prostredníctvom elektronického obchodného systému Thomson Reuters, Bloomberg, IS EBS alebo faxovou správou alebo iným dohodnutým spôsobom na hodnote obchodu, na úrokovej sadzbe, na dni vyrovnania uzatvoreného obchodu a na dni splatnosti obchodu pričom bola vykonaná jednoznačná a neodvolateľná identifikácia oprávnených zástupcov zmluvných strán podľa podpisového vzoru, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou rozhodnutia NBS.<sup>2)</sup>
- (2) Ak zmluvná strana NBS, s ktorou bol uzatvorený úverový obchod podľa odseku 1, nemá na svojom poolingovom účte vedenom v NBS v deň vyrovnania obchodu dostatočnú hodnotu zábezpek na krytie hodnoty dlhu, NBS upraví hodnotu obchodu a peňažné vyrovnanie obchodu vykoná podľa hodnoty zábezpek sústredených na poolingovom účte. NBS môže uplatniť v takomto prípade sankciu podľa čl. 10.
- (3) Uzatvorením dohody o jednotlivom úverovom obchode podľa tohto článku vznikne medzi zmluvnými stranami zmluva o poskytnutí úveru a zmluva o prijatí zábezpeky na zabezpečenie poskytnutého úveru. V prípade sporov a iných pochybností o týchto zmluvách sa prihliada na údaje uvedené v potvrdení (konfirmácii) o jednotlivom úverovom obchode podľa tohto článku a na údaje uvedené v potvrdení (konfirmácii) o jednotlivej vloženej, nahradenej alebo odobratej zábezpeke pri riadení poolingového účtu zmluvnou stranou NBS podľa čl. 4 tejto zmluvy.
- (4) Poskytnutie vnútrodeného úveru vykoná NBS na základe požiadavky zmluvnej strany NBS doručenej swiftovou správou alebo faxovou správou, a to nastavením limitu v PM module platobného systému TARGET2. Všetky ďalšie podmienky čerpania vnútrodeného úveru vykonáva NBS podľa rozhodnutia NBS o poskytovaní vnútrodeného úveru<sup>3)</sup> a podľa zmluvy o účasti v TARGET2.
- (5) Dohody o jednotlivých úverových obchodoch, uzatvorené medzi zmluvnými stranami a zmluvné vzťahy z nich vyplývajúce, sa posudzujú samostatne, ak táto rámcová zmluva neustanovuje inak alebo ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak. To neplatí v prípade zániku tejto rámcovej zmluvy z dôvodu výpovede alebo z akéhokoľvek iného dôvodu v čase, keď medzi zmluvnými stranami nie je čo i len čiastočne vyrovnaný jeden úverový obchod alebo viac úverových obchodov s tým, že všetky čo i len čiastočne nevyrovnané úverové obchody sa vyrovnajú spoločne v súlade s ustanoveniami čl. 9 tejto rámcovej zmluvy.

- (6) Pre prípad, keby dohoda o jednotlivom úverovom obchode obsahovala podmienky, ktoré sú v rozpore s touto rámcovou zmluvou, zmluvné strany sa dohodli na nevyvrátiteľnej právnej domnienke, že takéto podmienky nie sú vážne urobeným prejavom vôle v mene zmluvných strán, sú neplatné a považujú sa za nedohodnuté. Pokiaľ by však dohoda o jednotlivom úverovom obchode obsahovala dohovory, ktoré sa odchyľujú od podmienok dohodnutých touto rámcovou zmluvou, pričom táto rámcová zmluva takúto odchylnú úpravu podmienok pre jednotlivé úverové obchody výslovne pripúšťa, príslušný jednotlivý úverový obchod sa uskutoční v súlade s podmienkami dohodnutými pre tento jednotlivý úverový obchod.
- (7) Vyplnený a podpísaný zoznam a vzor podpisového vzoru osôb, ktoré sú oprávnenými zástupcami zmluvných strán na uzatváranie jednotlivých úverových obchodov podľa odseku 1, tvorí neoddeliteľnú súčasť rozhodnutia NBS<sup>2)</sup> a je spoločný aj pre výkon operácií menovej politiky Eurosystemu. Zmluvné strany majú právo zoznam a vzor podpisového vzoru jednostranne upraviť (zmeniť, doplniť alebo úplne nahradiť) v rozsahu zoznamu osôb, ktoré sú jej oprávnenými zástupcami. Každá takáto úprava zoznamu oprávnených zástupcov zmluvných strán musí byť podpísaná štatutárnym orgánom zmluvných strán alebo zástupcom zmluvných strán, ktorý za ňu podpísal túto rámcovú zmluvu. Takáto úprava je voči druhej zmluvnej strane účinná najskôr odo dňa nasledujúceho po dni jej doručenia druhej zmluvnej strane.
- (8) Zmluvné strany si vzájomne posielajú potvrdenie (konfirmáciu) o každom uzatvorenom jednotlivom úverovom obchode podľa čl. 1 ods. 4 písm. a). Potvrdenie (konfirmácia) môže byť zaslané prostredníctvom faxu, swiftovými správami alebo iným dohodnutým spôsobom. Takéto potvrdenie (konfirmáciu) musí v mene každej zo zmluvných strán podpísať jej jednoznačne identifikovateľný oprávnený zástupca (oprávnení zástupcovia). Podpisy oprávnených zástupcov na potvrdení (konfirmácii) môžu byť nahradené použitím elektronických prostriedkov, ktoré umožňujú jednoznačné identifikovanie oprávnených zástupcov, ktorí týmito prostriedkami označili potvrdenie (konfirmáciu) v mene zmluvných strán. Potvrdenie môže byť realizované aj prostredníctvom telefónu. Náležitosťami takého potvrdenia (konfirmácie) sú najmä tieto údaje:
- a) identifikácia zmluvných strán (SWIFT Code),
  - b) menovitá hodnota úverového obchodu,
  - c) dátum uzatvorenia úverového obchodu,
  - d) úroková sadzba úverového obchodu,
  - e) dátum vyrovnania úverového obchodu,
  - f) dátum splatnosti úverového obchodu,
  - g) hodnota úroku úverového obchodu,
  - h) platobné inštrukcie na peňažné vyrovanie úverového obchodu.
- (9) Prípadné nezaslanie potvrdenia (konfirmácie) nemá za následok zrušenie dohody o jednotlivom úverovom obchode uzatvorenom podľa tohto článku.

## Článok 4

### Riadenie zábezpeky spôsobom združovania (pooling)

- (1) NBS vedie každej zmluvnej strane NBS poolingový účet, na ktorom sú združované zábezpeky na krytie jednotlivých úverových obchodov uzatvorených podľa čl. 3 tejto zmluvy. Reálna hodnota každej jednotlivej zábezpeky vlozenej na poolingový účet zábezpek sa denne stanovuje podľa princípov oceňovania určených v rozhodnutí NBS.<sup>2)</sup> NBS zároveň uplatňuje systém dorovnaní hodnoty zábezpek (margin call) po ich dennom ocenení, pričom použije hraničný bod vo výške 0,5 percentuálneho bodu. Výzvu na dorovnanie hodnoty zábezpek na poolingovom účte uplatní NBS voči zmluvnej strane NBS na dennom princípe najskôr po 10.00 hodine, pričom zmluvná strana NBS je povinná túto výzvu naplniť najneskôr do 16.00 hodiny daného obchodného dňa.
- (2) Ak je hodnota každej jednotlivej zábezpeky vyjadrená aj v inej mene ako euro podľa rozhodnutia NBS,<sup>2)</sup> táto sa prepočíta podľa denného výmenného kurzu ECB alebo ak nie je k dispozícii, potom spotovým výmenným kurzom uvedeným ECB v predchádzajúcom dni alebo konverzným kurzom v prípade, že ide o pôvodné meny štátov eurozóny.
- (3) Zmluvná strana NBS je zodpovedná za riadenie zábezpek združovaných na jej poolingovom účte vedenom v NBS a zároveň je zodpovedná za vkladanie jednotlivých zábezpek na poolingový účet tak, aby hodnota poolingového účtu v deň peňažného vyrovnania každého jednotlivého úverového obchodu uzatvoreného podľa čl. 3 tejto zmluvy, ako aj počas celej doby trvania tohto úverového obchodu, bola väčšia alebo rovnajúca sa celkovej hodnote peňažných dlžných čiastok zo všetkých úverových obchodov zabezpečovaných hodnotou zábezpek združených na poolingovom účte.
- (4) Zmluvná strana NBS vykonáva vkladanie, nahradenie alebo odobratie jednotlivých zábezpek na alebo z jej poolingového účtu vedenom v NBS swiftovými správami alebo faxovou správou. Náležitosti týchto správ sú najmä
  - a) obchodné mená (názvy) alebo kódy zmluvných strán,
  - b) ISIN alebo ORN (iné identifikačné číslo) zábezpeky,
  - c) identifikačné číslo úverovej pohľadávky a dlžníka z úverovej pohľadávky ak je táto zábezpekou,
  - d) depozitár alebo clearingová inštitúcia kde je zábezpeka vedená,
  - e) číslo účtu majiteľa dlhového aktíva,
  - f) menovitá hodnota zábezpeky alebo počet kusov,
  - g) technika, ktorou je zábezpeka vložená, nahradená alebo odobratá,
  - h) dátum vloženia, nahradenia alebo odobratia zábezpeky,
  - i) identifikácia sprostredkovateľa ak je zábezpekou zahraničný dlhový cenný papier,
  - j) kód cudzej meny, ak je zábezpekou dlhový cenný papier denominovaný v inej mene ako euro.
- (5) NBS swiftovými správami alebo faxovou správou doručuje zmluvnej strane NBS potvrdenie (konfirmáciu) o vložení, nahradení alebo odobratí zábezpeky z poolingového účtu. Náležitosti tohto potvrdenia sú najmä
  - a) ISIN alebo ORN (iné identifikačné číslo) zábezpeky,

- b) menovitá hodnota zábezpeky alebo počet kusov,
  - c) technika, ktorou je zábezpeka vložená, nahradená alebo odobratá,
  - d) oceňovacia zrážka.
- (6) NBS swiftovými správami alebo faxovou správou doručuje zmluvnej strane NBS informáciu o neprijatí zábezpeky na poolingový účet v prípade, ak zábezpeka nie je akceptovateľná podľa ustanovení o akceptovateľnosti aktív pre operácie menovej politiky Eurosystemu alebo s prijatím zábezpeky vznikajú úzke väzby medzi jej emitentom alebo treťou osobou (dlžníkom z úverovej pohľadávky alebo ručiteľom) a zmluvnou stranou NBS podľa ustanovení o pravidlách používania akceptovateľných aktív v rozhodnutí NBS.<sup>2)</sup>
- (7) NBS swiftovými správami alebo faxovou správou doručuje zmluvnej strane NBS informáciu o neprijatí zábezpeky na poolingový účet v prípade nevyriešených problémov pri vkladaní zábezpeky použitím automatizovanej komunikácie s Centrálnym depozitárom cenných papierov v SR, a. s., alebo s korešpondenčnou bankou (CCB) v prípade cezhraničného použitia zábezpeky systémom korešpondenčného modelu centrálnych bánk podľa rozhodnutia NBS.<sup>2)</sup>
- (8) NBS je oprávnená vyzvať zmluvnú stranu NBS na odobratie dlhového cenného papiera, ktorého hodnota je vyjadrená v inej mene ako euro podľa rozhodnutia NBS<sup>2)</sup> pred výplatou výnosov alebo istiny z tohto dlhového cenného papiera, ktorá nastane v blízkej budúcnosti. Zmluvná strana NBS je povinná po tejto výzve príslušný dlhový cenný papier zo svojho poolingového účtu odobrať.
- (9) NBS doručí zmluvnej strane NBS výpis o stave zábezpek združených na jej poolingovom účte vedenom v NBS ako aj o hodnote úverových obchodov podľa stavu po 10.00 hodine dopoludnia. Zmluvná strana NBS môže v priebehu dňa požiadať NBS ad-hoc o doručenie výpisu. Náležitosti tohto výpisu sú najmä
- a) celková reálna hodnota jednotlivých zábezpek určená podľa princípov oceňovania akceptovateľných aktív uvedených v rozhodnutí NBS,<sup>2)</sup>
  - b) celková dlžná hodnota úverových obchodov zmluvnej strany NBS vrátane úrokov, ktoré sú kryté zábezpekami vedenými na poolingovom účte zmluvnej strany NBS, podľa druhov operácií.
- (10) Vkladanie jednotlivých zábezpek na poolingový účet vedený v NBS môže zmluvná strana NBS vykonať repo technikou alebo pledge technikou, ak je zábezpekou dlhový cenný papier, alebo assignment technikou, ak je zábezpekou úverová pohľadávka. Techniky repo a pledge môže zmluvná strana NBS použiť ako pri zábezpeke dlhovými cennými papiermi vedenými v Centrálnom depozitári cenných papierov v SR, a. s., tak aj pri zábezpeke dlhovými cennými papiermi, ktoré sú vedené v depozitároch alebo iných systémoch vyrovnania krajín eurozóny a na poolingový účet v NBS sú doručované prostredníctvom systému korešpondenčného modelu centrálnych bánk. Techniku assignment použije zmluvná strana NBS na vkladanie takej úverovej pohľadávky, pri ktorej je sídlo dlžníka SR a zmluva o úverovej pohľadávke riadená právnym poriadkom SR. Ak ide o úverovú pohľadávku, pri ktorej je sídlo dlžníka v štáte eurozóny mimo SR a úverová pohľadávka je riadená právnym poriadkom štátu eurozóny mimo SR, zmluvná strana NBS je povinná dohodnúť s NBS všetky procedúry potrebné na

cezhraničné použitie takejto úverovej pohľadávky systémom korešpondenčného modelu centrálnych bánk aspoň 1 mesiac pred jej prvým použitím.

- (11) Zmluvná strana NBS sa pri vykonávaní repo a pledge techniky s dlhovými cennými papiermi vedenými v Centrálnom depozitári cenných papierov v SR, a. s., riadi zákonom o cenných papieroch a investičných službách a prevádzkovým poriadkom depozitára vrátane jednotlivých služieb určených na operácie majetkového vyrovnania s NBS alebo s inými NCB z eurozóny.<sup>4)</sup> Zmluvná strana NBS pri vykonávaní repo a pledge techniky s dlhovými cennými papiermi vedenými v depozitároch alebo iných systémoch vyrovnania krajín eurozóny postupuje podľa manuálu Correspondent central banking model (CCBM) – Procedures for Eurosystem counterparties (Korešpondenčný model centrálnych bánk (CCBM) – Postupy pre zmluvné strany Eurosystemu), dostupného na webovom sídle ECB <http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ccbmprocedureeurosystemcounterparties201701.en.pdf>. Zmluvná strana NBS sa pri vykonávaní assignment techniky riadi ustanoveniami čl. 5 tejto zmluvy.
- (12) NBS je oprávnená inkasovať poplatok v zmysle čl. 2 ods. 1 písm. k) podľa sadzovníka poplatkov, ktorý je uvedený v prílohe č. 25 rozhodnutia NBS.<sup>2)</sup> NBS môže uplatniť sankciu voči zmluvnej strane NBS v prípade nedostatku peňažných prostriedkov na účte zmluvnej strany NBS v platobnom systéme TARGET2.
- (13) NBS je oprávnená uspokojiť každú svoju splatnú a nesplatenú peňažnú pohľadávku, ktorá jej vznikne voči zmluvnej strane NBS z jednotlivých úverových obchodov zabezpečených poolingovým účtom, a to neodkladne, predajom alebo postúpením ktorejkoľvek akceptovateľnej zábezpeky vedenej na poolingovom účte zmluvnej strany NBS.

## Článok 5

### Zabezpečovací prevod úverovej pohľadávky

- (1) Zmluvná strana NBS najneskôr 15 pracovných dní pred prvým použitím každej úverovej pohľadávky voči dlžníkovi so sídlom v SR určenej na poolingový účet zábezpek doručí NBS faxovou alebo elektronickou správou základné identifikačné údaje o takejto úverovej pohľadávke. Zmluvné strany sa dohodli na vkladanie úverovej pohľadávky spôsobom zabezpečovacieho prevodu práva (assignment technika). Úverová pohľadávka musí spĺňať kritériá akceptovateľnosti uvedené v rozhodnutí NBS.<sup>2)</sup> Základné identifikačné údaje sú najmä
- a) číslo úverovej zmluvy k úverovej pohľadávke vrátane kódu podľa Registra bankových úverov a záruk (ďalej len „RBUZ“),
  - b) štát, ktorého právnym poriadkom sa riadi úverová zmluva,
  - c) typ úverovej pohľadávky,
  - d) mena, v ktorej je úverová pohľadávka vyjadrená,
  - e) zostatková hodnota úverovej pohľadávky ku dňu predloženia údajov,

<sup>4)</sup> § 25, § 28 ods. 3 písm. d) a § 53a ods.1 a 4 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a prevádzkový poriadok Centrálného depozitára cenných papierov v SR, a. s.



- f) meno a sídlo dlžníka z úverovej pohľadávky,  
g) typ zábezpeky k úverovej pohľadávke vrátane kódu zábezpeky podľa RBUZ.
- (2) NBS vykoná overenie existencie úverovej pohľadávky a dlžníka z tejto úverovej pohľadávky podľa údajov a informácií vedených v RBUZ. Ak je úverová pohľadávka vedená v RBUZ v zhode so základnými identifikačnými údajmi doručenými zmluvnou stranou NBS, NBS faxovou alebo elektronickou správou vyzve zmluvnú stranu NBS, aby doručila dokumentáciu k úverovej pohľadávke elektronickým spôsobom v dohodnutej forme. Dokumentáciou sa rozumie najmä úverová zmluva, zmluva o zabezpečení úveru, prípadne iná dokumentácia dopĺňajúca ustanovenia uvedené v týchto zmluvách vrátane aktuálneho splátkového kalendára a informácie uvedené v prílohe č. 24 rozhodnutia NBS.<sup>2)</sup> Súčasťou dokumentácie je aj vyjadrenie interného auditu zmluvnej strany NBS najmä ku skutočnostiam uvedeným v prílohe č. 24 rozhodnutia NBS.<sup>2)</sup> NBS je oprávnená vyžiadať si od zmluvnej strany NBS akékoľvek ďalšie informácie potrebné pre overenie akceptovateľnosti úverovej pohľadávky.
- (3) Po predložení dokumentácie uvedenej v odseku 2 zmluvnou stranou NBS, doručí NBS po jej posúdení zmluvnej strane NBS potvrdenie o akceptovaní alebo neakceptovaní úverovej pohľadávky faxovou alebo elektronickou správou. Vzor potvrdenia NBS je uvedený v prílohách č. 4 a 5 k rozhodnutiu NBS.<sup>2)</sup> Ak je výsledok hodnotenia kladný, NBS dňom odoslania faxovej alebo elektronickej správy zmluvnej strane NBS aktivuje vo svojom obchodnom systéme evidenciu úverovej pohľadávky. Vloženie úverovej pohľadávky na poolingový účet vykonáva zmluvná strana NBS podľa čl. 4.
- (4) Pre každú úverovú pohľadávku, ktorú NBS uznala za akceptovateľnú v úverových operáciách, je zmluvná strana NBS v rámci povinného predkladania vlastného osvedčenia o jej existencii uvedeného v rozhodnutí NBS,<sup>2)</sup> povinná tiež predkladať aj informácie uvedené v prílohe č. 24 rozhodnutia NBS.<sup>2)</sup> Tieto údaje musia byť predložené najmenej so štvrtročnou periodicitou a ich správnosť musí byť potvrdená interným auditom zmluvnej strany NBS.
- (5) Aj v prípade akceptovania úverovej pohľadávky je NBS oprávnená vykonávať dodatočné hodnotenie jej akceptovateľnosti podľa kritérií a pravidiel Eurosystemu, a to na základe podrobnej analýzy dodanej dokumentácie, prípadne aj v spolupráci s útvarom dohľadu nad finančným trhom NBS. Ak NBS na základe dodatočného hodnotenia zistí akékoľvek porušenie kritérií a pravidiel Eurosystemu, je oprávnená uplatniť voči zmluvnej strane NBS sankcie podľa § 5 rozhodnutia NBS<sup>2)</sup> a čl. 10 tejto zmluvy.
- (6) Na základe potvrdenia akceptovateľnosti každej jednej úverovej pohľadávky osobitne, podľa ustanovení tejto rámcovej zmluvy a podľa dohody medzi zmluvnými stranami podľa § 2 ods. 3 Občianskeho zákonníka, vznikne medzi zmluvnými stranami zmluva o zabezpečovacom prevode zo zmluvnej strany NBS na NBS podľa § 553 a 554 Občianskeho zákonníka, ktorou sa prevádzajú na NBS spolu s úverovou pohľadávkou aj všetky zabezpečovacie práva k úverovej pohľadávke (vrátane zabezpečovacích práv voči tretej osobe). Ak je úverová pohľadávka podielom na syndikovanom úvere, spôsobom podľa predchádzajúcej vety sa spolu s úverovou pohľadávkou prevádza na NBS aj servisný vzťah (práva a povinnosti) medzi zmluvnou stranou NBS a agentom vykonávajúcim správu syndikovaného úveru a medzi zmluvnou stranou NBS a

zabezpečovacím agentom, ak taký vzťah existuje. Zmluvná strana NBS je povinná previesť na NBS všetky svoje práva z úverovej pohľadávky vrátane zabezpečovacích práv k úverovej pohľadávke, ktoré má voči tretej osobe. Zabezpečovacím prevodom práva sa zabezpečujú všetky záväzky zmluvnej strany NBS, za ktoré ako zábezpeku poskytuje úverovú pohľadávku. Záväzok, ktorý sa takto zabezpečuje, je úverový obchod ktorý poskytuje NBS podľa čl. 1 ods. 4 a spôsobom uvedeným v čl. 3. Zabezpečovací prevod práva zanikne v prípadoch uvedených v zákone, ako aj odobratím úverovej pohľadávky z poolingového účtu.

- (7) NBS na účely prijatia úverových pohľadávok na poolingový účet príslušnej zmluvnej strany NBS akceptuje také úverové pohľadávky, ktorých zabezpečenie (ak zabezpečenie existuje) je riešené spôsobom ručenia podľa § 303 a nasledovne Obchodného zákonníka alebo pristúpením k záväzku podľa § 533 Občianskeho zákonníka alebo štátnou zárukou podľa zákona č. 386/2002 Z.z. o štátnom dlhu a štátnych zárukách v platnom znení. Akceptovateľné je aj ručenie, pristúpenie k záväzku alebo štátna záruka podľa právnej úpravy obdoby uvedených zabezpečovacích inštitútov podľa právneho poriadku členského štátu Európskej únie.
- (8) NBS pre účely prijatia úverových pohľadávok na poolingový účet príslušnej zmluvnej strany NBS neakceptuje také úverové pohľadávky, ktorých zabezpečenie je riešené spôsobom pristúpenia k záväzku podľa § 534 Občianskeho zákonníka alebo zabezpečovacím prevodom práva podľa § 553 Občianskeho zákonníka alebo zabezpečovacím prevodom pohľadávky podľa § 554 Občianskeho zákonníka.
- (9) V prípade iných typov zábezpek, ako sú uvedené v odseku 7 tohto článku, napríklad záložné právo k nehnuteľnosti, záložné právo k hnutelnej veci, zádržné právo, je zmluvná strana NBS povinná postupovať podľa platných právnych predpisov. Ak sa záložné právo zapisuje do verejného registra podľa § 151e alebo § 151f Občianskeho zákonníka, zmluvná strana NBS je povinná na svoje náklady a bezodkladne zabezpečiť zápis záložného práva v prospech NBS v príslušnom registri. Zmluvná strana NBS je povinná na požiadanie NBS zabezpečiť na svoje náklady vypracovanie znaleckého posudku, pričom znalca stanovuje zmluvná strana NBS po predchádzajúcom súhlase NBS. Zmluvná strana NBS je povinná aspoň raz ročne spolu s údajmi a spôsobom podľa odseku 4 podať správu o stave nehnuteľnosti.
- (10) Správu úverovej pohľadávky prijatej na poolingový účet vykonáva naďalej zmluvná strana NBS. V prípade ak je takáto úverová pohľadávka podielom na syndikovanom úvere, správa takejto úverovej pohľadávky zahŕňa aj vykonávanie jednotlivých práv a povinností pri správe úverovej pohľadávky voči agentovi syndikovaného úveru a zabezpečovacím agentom syndikovaného úveru. Zmluvná strana NBS je povinná sledovať povinnosti dlžníka i ručiteľa v súvislosti s úverovou pohľadávkou podľa dokumentácie a každú zmenu, doplnenie alebo porušenie dokumentácie alebo kritérií akceptovateľnosti ihneď, ale najneskôr nasledujúci pracovný deň oznámiť NBS. Zmluvná strana NBS je oprávnená vykonať zmeny v dokumentácii akceptovanej úverovej pohľadávky iba na základe predchádzajúceho súhlasu NBS. Zmluvná strana NBS zodpovedá za vymožitelnosť úverovej pohľadávky podľa § 527 Občianskeho zákonníka.
- (11) Zmluvná strana NBS je povinná potvrdiť NBS elektronicky alebo faxovou správou najneskôr do 10.00 hodiny pracovného dňa nasledujúceho po dni plánovanej splátky

istiny alebo úrokov, vyplývajúcich z úverovej pohľadávky vloženaj zmluvnou stranou NBS na poolingový účet, že tieto boli dlžníkom riadne vykonané. NBS sleduje dodržiavanie harmonogramu splátok istiny i úrokov.

- (12) V prípade, ak dôjde k porušeniu kritérií akceptovateľnosti úverovej pohľadávky, zmluvná strana NBS je povinná nahradiť túto zábezpeku na poolingovom účte inou akceptovateľnou zábezpekou. Ak zmluvná strana NBS nahradenie zábezpeky nevykoná v deň zistenia zmeny, NBS má právo ihneď po získaní takejto informácie nastaviť reálnu hodnotu zábezpeky na nulovú hodnotu a vyzvať zmluvnú stranu NBS na doplnenie poolingového účtu najneskôr do konca daného obchodného dňa.
- (13) NBS je oprávnená vyzvať zmluvnú stranu NBS na nahradenie zábezpeky, ktorou je úverová pohľadávka na poolingovom účte inou akceptovateľnou zábezpekou, ak zostatková doba do splatnosti úverovej pohľadávky je v deň uplatnenia výzvy NBS 14 kalendárnych dní. NBS nastaví reálnu hodnotu zábezpeky z tejto úverovej pohľadávky na nulovú hodnotu. Zmluvná strana NBS je povinná po tejto výzve príslušnú úverovú pohľadávku zo svojho poolingového účtu odobrať.
- (14) NBS je oprávnená odmietnuť úverovú pohľadávku prijatú ako zábezpeku v prípade, ak zmluvná strana o tejto úverovej pohľadávke poskytla nepravdivé alebo neúplné informácie.
- (15) NBS je oprávnená uspokojiť svoju splatnú a nesplatenú peňažnú pohľadávku, ktorá jej vznikne voči zmluvnej strane NBS z každého jednotlivého úverového obchodu, krytého poolingovým účtom neodkladne, predajom prijatej akceptovateľnej úverovej pohľadávky. Ustanovenie podľa § 553c ods. 3 Občianskeho zákonníka sa neuplatňuje. NBS je povinná bezodkladne informovať tretiu osobu podľa § 526 Občianskeho zákonníka ako veriteľ z tejto pohľadávky o prípadnom postúpení pohľadávky.
- (16) Ak dôjde k zániku zabezpečovacieho práva inak ako v dôsledku z iného dôvodu ako z dôvodu výkonu práv NBS vyplývajúcich zo zabezpečovacieho prevodu práva k úverovej pohľadávke alebo zániku samotnej úverovej pohľadávky, zánikom zabezpečovacieho prevodu práva dôjde k prevodu úverovej pohľadávky z NBS na zmluvnú stranu NBS, a to bez potreby ďalšieho osobitného úkonu, spoločne so všetkými právami z nej vrátane zabezpečovacích práv k úverovej pohľadávke.
- (17) Ak došlo k zápisu záložného práva v prospech NBS podľa odseku 9 vo verejnom registri, po zániku zabezpečovacieho prevodu práva uvedeného v odseku 16 je NBS povinná po výzve zmluvnej strany NBS vykonať všetky úkony potrebné na spätný zápis uvedeného záložného práva v prospech zmluvnej strany NBS. Poplatky spojené so spätným prevodom znáša zmluvná strana NBS.
- (18) Ak bola úverová pohľadávka zabezpečená blanko zmenkou alebo zmenkou a pri uzatvorení zabezpečovacieho prevodu práva zmluvná strana NBS indosovala uvedenú blanko zmenku, resp. zmenku na NBS, tak po zániku zabezpečovacieho prevodu práva uvedeného v odseku 16 je NBS povinná po výzve zmluvnej strany NBS vykonať všetky úkony potrebné pre indosovanie blanko zmenky, alebo zmenky na zmluvnú stranu NBS.

- (19) Osobnou zábezpekou sa pre účely § 42 ods. 2 písm. e) a § 44 odseku 2 písmeno e) rozhodnutia NBS<sup>2)</sup> rozumie ručenie alebo iná forma zábezpeky, ktorá je uplatniteľná len voči pôvodnému veriteľovi.
- (20) V prípade úverovej pohľadávky zo syndikovaného úveru sa s ohľadom na § 37 odsek 9 rozhodnutia NBS<sup>2)</sup> zmluvná strana NBS a NBS môžu pri uzatvorení zabezpečovacieho práva dohodnúť na uzatvorení osobitnej dohody, predmetom ktorej môže byť aj prevod práv a záväzkov medzi povereným veriteľom (agentom) syndikovaného úveru a zmluvnou stranou NBS v postavení veriteľa, a zo zmluvnej strany NBS na NBS. Ak dôjde k zániku zabezpečovacieho prevodu práva k pohľadávke zo syndikovaného úveru spôsobom uvedeným v odseku 16, tak zánikom zabezpečovacieho prevodu práva dôjde k prevodu úverovej pohľadávky ako aj uvedených práv a záväzkov z NBS na zmluvnú stranu NBS, a to bez potreby ďalšieho osobitného úkonu, spoločne so všetkými právami z nej.
- (21) V prípade odobratia úverovej pohľadávky z poolingového účtu zmluvnou stranou NBS, poskytne NBS zmluvnej strane NBS požadovanú a potrebnú súčinnosť pri vrátení všetkých zabezpečení úverovej pohľadávky zmluvnej strane NBS vrátane opätovnej registrácie zmluvnej strany NBS ako oprávnenej osoby z registrovaného zabezpečenia (napríklad záložného práva k nehnuteľnosti) a indosovania blankozmenky na zmluvnú stranu NBS. K tomu NBS v prípade potreby vystaví zmluvnej strane NBS požadované písomné potvrdenie alebo uzatvorí so zmluvnou stranou NBS požadovaný dvojstranný právny úkon.
- (22) Pre vylúčenie pochybností si zmluvné strany potvrdzujú nasledovný výklad niektorých kritérií akceptovateľnosti úverových pohľadávok podľa rozhodnutia NBS,<sup>2)</sup> a to:
- a) akceptovateľnosti úverovej pohľadávky nebráni a prekážku mobilizácie úverovej pohľadávky pre účely jej akceptovateľnosti podľa kritérií a pravidiel Eurosystemu netvorí také ustanovenie v dokumentácii, podľa ktorého je dohodnuté obmedzenie možnosti previesť úverovú pohľadávku s výslovným uvedením, že toto obmedzenie prevoditeľnosti sa nedotýka prípadného prevodu úverovej pohľadávky na NBS (alebo na ECB alebo na inú centrálnu banku štátu eurozóny),
  - b) akceptovateľnosti úverovej pohľadávky nebráni, ak lehota na čerpanie úveru ešte neuplynula, ale úver už nie je možné čerpať z dôvodu jeho úplného vyčerpania alebo inej zmluvne stanovenej jednoznačnej podmienky, ktorú dokáže zmluvná strana NBS preukázať,
  - c) akceptovateľnosti úverovej pohľadávky nebráni, ak nie je v dokumentácii dohodnuté pravidlo nulového flooru pre referenčnú sadzbu tvoriacu časť úrokovej sadzby za podmienky, ak po celý čas použitia takejto úverovej pohľadávky na poolingovom účte nebude celková úroková sadzba nižšia ako nula; v prípade, ak klesne celková úroková sadzba pod nulu, zmluvná strana NBS je povinná túto pohľadávku najneskôr nasledujúci pracovný deň odobrať z poolingového účtu,
  - d) akceptovateľnou úverovou pohľadávkou môže byť aj pohľadávka z finančného lízingu (pre vylúčenie pochybností, netýka sa operatívneho lízingu).

## Článok 6 Peňažné platby

- (1) Ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak, všetky peňažné platby medzi zmluvnými stranami, ktoré súvisia s akýmkoľvek úverovým obchodom uzatvoreným na základe tejto rámcovej zmluvy, sa vykonávajú v mene euro, pričom ich hodnota je vyjadrená v jednotkách so zaokrúhlením na najbližšie centy (dve desatinné miesta).
- (2) Peňažná platba z každého úverového obchodu podľa čl.1 ods. 4 poskytnutá v prospech zmluvnej strany NBS sa vykoná v deň vyrovnania operácií menovej politiky podľa indikatívneho kalendára pre pravidelne vykonávané operácie Euro systému formou tendrov alebo v deň vyrovnania jednodňového refinančného obchodu podľa kalendára platobného systému TARGET2. Peňažná platba sa považuje za účinne prevedenú (poskytnutú) od okamihu, keď je peňažná hodnota každého úverového obchodu pripísaná na účet zmluvnej strany NBS (záložného dlžníka) v platobnom systéme TARGET2.
- (3) Splatenie dlžnej hodnoty z každého úverového obchodu vykoná zmluvná strana NBS v prospech NBS v deň splatnosti úverového obchodu. Peňažná platba sa považuje za účinne prevedenú (splatenú) od okamihu, keď je peňažná hodnota každého takéhoto úverového obchodu pripísaná na účet NBS v platobnom systéme TARGET2.
- (4) Peňažné platby spojené s vnútrodenným úverom, ako aj s poskytnutím automatického jednodňového refinančného obchodu v platobnom systéme TARGET2 pri nesplatení vnútrodenného úveru zmluvnou stranou NBS, sú ďalej upravené zmluvou o platobnom systéme TARGET2.
- (5) Ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak, všetky peňažné platby, ktoré súvisia s akýmkoľvek úverovým obchodom uzatvoreným na základe tejto rámcovej zmluvy, budú vykonávané v eurách bez akejkoľvek zrážky poplatkov, odvodov a daní okrem povinných zrážok takých poplatkov, odvodov a daní, ktoré sú uložené priamo zákonom alebo na základe zákona. Ak ktorákoľvek zo zmluvných strán na úkor druhej zmluvnej strany nesprávne vykoná akúkoľvek zrážku a ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak, zmluvná strana, ktorá nesprávne vykonala zrážku, uhradí druhej (poškodenej) zmluvnej strane takú peňažnú čiastku, aby druhá (poškodená) zmluvná strana celkovo dostala peňažnú čiastku, ako keby nedošlo k nesprávnemu vykonaniu zrážky. Týmto nie je dotknutý postup pri výplate výnosov zo zábezpeky prijatej na poolingový účet zmluvnej strany počas doby trvania úverového obchodu podľa ustanovenia čl. 7 tejto rámcovej zmluvy.
- (6) V prípade, že sú peňažné platby NBS za jednotlivé úverové obchody vykonávané v rovnakom pracovnom dni ako vznikli povinnosti zmluvnej strany NBS na splatenie dlžných peňažných hodnôt, tieto môžu byť po dohode obidvoch zmluvných strán vzájomne započítané (netting platieb). V takomto prípade je hodnota peňažnej platby vykonaná v príslušnom pracovnom dni a to NBS alebo zmluvnou stranou NBS podľa výsledku z nettingu peňažných záväzkov NBS a zmluvnej strany NBS. Výsledok nettingu si NBS a zmluvná strana NBS potvrdia telefonicky alebo e-mailovou správou.

## Článok 7

### Výnosy a výkon práv zo zábezpeky

Ak počas doby, v ktorej je dlhový cenný papier uložený na poolingovom účte zmluvnej strany NBS nastane výplata výnosov z tohto dlhového cenného papiera v prospech NBS, zmluvná strana NBS má nárok na peňažnú čiastku rovnajúcu sa peňažnej čiastke výnosov z prijatej zábezpeky, a to po vykonaní (odpočítaní) všetkých povinných zrážok daní, poplatkov a odvodov, ktoré sú uložené priamo zákonom alebo na základe zákona.

## Článok 8

### Záväzná vyhlásenia zmluvných strán

(1) Každá zo zmluvných strán za seba záväzne právne vyhlasuje, že

- a) je oprávnená uzatvoriť túto rámcovú zmluvu, vykonávať úverové obchody v súlade s touto rámcovou zmluvou a plniť priamo alebo prostredníctvom tretej osoby záväzky, ktoré vyplývajú z tejto rámcovej zmluvy a z úverových obchodov uzatvorených na jej základe,
- b) podpísanie tejto rámcovej zmluvy vrátane plnenia záväzkov, ktoré vyplývajú z tejto rámcovej zmluvy, bolo riadne schválené zmluvnou stranou v súlade s dokumentmi a všeobecne záväznými právnymi predpismi, upravujúcimi jej právne pomery a postavenie,
- c) podpísanie tejto rámcovej zmluvy a plnenie záväzkov z nej neporuší ustanovenia nijakého všeobecne záväzného právneho predpisu ani nijakej inej zmluvy, ktorou je viazaná alebo ktorá sa vzťahuje na jej majetok,
- d) je a bude priamym účastníkom tejto rámcovej zmluvy a všetkých úverových obchodov, ak sa zmluvné strany nedohodnú inak,
- e) na základe tejto rámcovej zmluvy nevykoná s druhou zmluvnou stranou tejto rámcovej zmluvy žiadne obchody vo vlastnom mene a na účet tretej osoby (napríklad komisionárske obchody), ak sa zmluvné strany nedohodnú inak,
- f) získala a má účinné všetky úradné (správne) povolenia (licencie) a súhlasy, ktoré sú potrebné v súvislosti s uzatvorením tejto rámcovej zmluvy alebo na vykonávanie úverových obchodov na základe tejto rámcovej zmluvy, ak niektoré záväzky, ktoré vyplývajú z tejto rámcovej zmluvy a úverové obchody uzatvorené na jej základe nemôže splniť priamo zmluvná strana riadne a včas, so súhlasom druhej zmluvnej strany zabezpečí ich plnenie prostredníctvom tretej osoby, ktorá je na to oprávnená, pričom druhej zmluvnej strane je povinná oznámiť údaje o tejto osobe a o záväzkoch, ktoré bude tretia osoba plniť,
- g) riadenie zábezpek, to znamená ich vloženie, nahradenie alebo vybratie z poolingového účtu zmluvnej strany NBS vedenému v NBS v súvislosti s touto rámcovou zmluvou zabezpečí zmluvná strana NBS vždy bez obmedzenia obchodovateľnosti zábezpek a súčasne bez akýchkoľvek záložných práv a iných práv tretích osôb k týmto zábezpekám,
- h) nezriadi ani neumožní zriadiť žiadne záložné právo ani iné zabezpečovacie právo v prospech žiadnej tretej osoby k aktívu, ktoré je zábezpekou v prospech NBS na zabezpečenie jednotlivého úverového obchodu uzatvoreného na základe tejto rámcovej zmluvy,

- i) pobočka zahraničnej banky je na účel vykonávania obchodov podľa tejto rámcovej zmluvy oprávnená a splnomocnená používať a disponovať s majetkom zahraničnej osoby nachádzajúcim sa alebo evidovaným na území Slovenskej republiky, vrátane cenných papieroch evidovaných na majetkových účtoch vedených pre zahraničnú osobu v Centrálnom depozitári cenných papierov v SR, a. s., ako aj používať a disponovať s úverovými pohľadávkami a inými majetkovými právami zahraničnej osoby voči osobám so sídlom, miestom podnikania alebo bydliskom na území Slovenskej republiky, vrátane organizačných zložiek zahraničných osôb a podnikov zahraničných osôb umiestnených na území Slovenskej republiky; týmto nie sú dotknuté pravidlá o akceptovateľnosti úverových pohľadávok alebo iných aktív.
- (2) Každé záväzné vyhlásenie (ubezpečenie) podľa odseku 1 tohto článku každá zo zmluvných strán vykonala samostatne za seba a v prospech druhej zmluvnej strany a na celé obdobie platnosti tejto rámcovej zmluvy a trvania záväzkov z nej vyplývajúcich, pričom v celom rozsahu plne zodpovedá za ich pravdivosť, úplnosť a správnosť. Na každú prípadnú zmenu každej skutočnosti, ktorá by mala čo len nepatrný vplyv na ktorékoľvek zo záväzných vyhlásení podľa odseku 1 tohto článku, sa každá zmluvná strana zaväzuje okamžite písomne upozorniť druhú zmluvnú stranu, takéto oznámenie nadobúda účinnosť okamihom jeho doručenia druhej zmluvnej strane; do vykonania takéhoto oznámenia sa každé záväzné vyhlásenie podľa odseku 1 tohto článku každej zo zmluvných strán považuje za trvalo a plne platné. Bez vykonania podrobného upozornenia podľa predchádzajúcej vety je každé záväzné vyhlásenie podľa odseku 1 tohto článku každej zo zmluvných strán plne platné pre každý jednotlivý úverový obchod uzatvorený na základe tejto rámcovej zmluvy, pričom zmluvné strany v súlade s § 36 Občianskeho zákonníka každé z týchto záväzných vyhlásení považujú za zopakované s účinnosťou ku dňu uzatvorenia každého jednotlivého úverového obchodu.

## Článok 9

### Nesplnenie záväzkov a výpoveď rámcovej zmluvy

- (1) Za závažné porušenie záväzkov alebo za vznik nemožnosti plnenia záväzkov zmluvných strán podľa tejto rámcovej zmluvy sa považuje, ak dôjde k vzniku a pretrvávaniu, prípadne k opakovanému vzniku ktorejkoľvek zo skutočností uvedených v tomto odseku alebo v časti 7 osobitného predpisu,<sup>1)</sup> a to ak
- a) zmluvná strana NBS riadne nevykoná vloženie, nahradenie alebo odobratie zábezpeky z poolingového účtu, alebo neplní ustanovenia týkajúce sa opatrení na kontrolu rizika,
  - b) zmluvná strana NBS zistila a včas neinformovala NBS o vzniku úzkych väzieb medzi zmluvnou stranou NBS a emitentom, ručiteľom alebo dlžníkom danej zábezpeky, o strate akceptovateľnosti zábezpeky, alebo o nesplnení povinností uvedených v čl. 5 tejto zmluvy,
  - c) zmluvná strana NBS riadne nevykoná peňažný prevod (platbu) dlžnej čiastky z úverových obchodov v prospech NBS, alebo riadne nevykoná peňažné platby z obchodov v rámci operácií menovej politiky Eurosystemu,
  - d) zmluvná strana NBS bola zrušená likvidáciou,
  - e) zmluvná strana NBS požiadala súd o povolenie reštrukturalizácie alebo o vydanie iného obdobného rozhodnutia v jej prospech, prípadne ak je na majetok zmluvnej

- strany NBS vyhlásený konkurz alebo ak súd zamietne návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok zmluvnej strany NBS iba pre nedostatok jej majetku,
- f) voči zmluvnej strane NBS sa začalo konanie o riešení krízovej situácie na finančnom trhu podľa osobitného predpisu,<sup>5)</sup>
  - g) zmluvnej strane NBS je pozastavené alebo zrušené oprávnenie zmluvnej strany NBS vykonávať činnosti podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov alebo podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov,
  - h) zmluvná strana NBS vydá vyhlásenie o svojej platobnej neschopnosti alebo o dohode s veriteľmi, alebo uskutoční akýkoľvek krok smerujúci k začatiu konania podľa písmen d) až g),
  - i) zmluvnej strane NBS je pozastavené členstvo alebo je vylúčená z členstva v akomkoľvek platobnom systéme alebo dojednaní, prostredníctvom ktorého sa vykonávajú peňažné platby z obchodov v rámci operácií menovej politiky Eurosystemu, alebo je zmluvnej strane NBS pozastavené členstvo v akomkoľvek depozitári cenných papierov alebo systéme vyrovnania cenných papierov zabezpečujúcich operácie menovej politiky Eurosystemu,
  - j) nastane prípad neplnenia, ktorý sa podstatne nelíši od prípadov definovaných v tomto článku pokiaľ ide o zmluvnú stranu NBS, na základe dohody uzatvorenej na účely správy devízových rezerv alebo vlastných finančných prostriedkov akéhokoľvek člena Eurosystemu,
  - k) zmluvná strana NBS nevyrovná niektorý zo svojich záväzkov vyplývajúcich z dohôd o refinančných obchodoch menovej politiky Eurosystemu a tento nedostatok nenapraví najneskôr do 8 dní v prípade zabezpečených prevodov po doručení oznámenia NBS požadujúceho, aby tak vykonala,
  - l) nastane prípad neplnenia, pokiaľ ide o zmluvnú stranu NBS, v akejkoľvek dohode uzatvorenej s akýmkoľvek iným členom Eurosystemu s cieľom uskutočnenia operácií menovej politiky Eurosystemu, v dôsledku čoho tento iný člen Eurosystemu si uplatnil svoje právo zrušiť akýkoľvek obchod podľa takejto dohody z dôvodu nedodržania záväzku,
  - m) voči zmluvnej strane NBS sa prijímú opatrenia podobné tým, ktoré sú uvedené v osobitnom predpise,<sup>6)</sup>
  - n) Európska únia uvalila na zmluvnú stranu NBS zmrazenie finančných prostriedkov alebo iné opatrenie obmedzujúce nakladanie s vlastným majetkom, alebo členský štát uvalil na zmluvnú stranu NBS zmrazenie finančných prostriedkov alebo iné opatrenie obmedzujúce nakladanie s vlastným majetkom podľa čl. 75 Zmluvy,<sup>7)</sup>
  - o) zmluvná strana NBS alebo jej časť je vystavená zmrazeniu finančných prostriedkov alebo inému opatreniu, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu, alebo celý majetok alebo časť majetku zmluvnej strany NBS sa postúpi inému subjektu, alebo akákoľvek existujúca alebo nastávajúca udalosť, ktorá môže ohroziť splnenie

<sup>5)</sup> Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>6)</sup> § 17 ods. 1 až 4 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 213/2014 Z. z.

<sup>7)</sup> Zmluva o fungovaní Európskej únie v platnom znení (Ú. v. EÚ C 202, 7.6.2016) v platnom znení.



- povinností zmluvnej strany NBS podľa tejto zmluvy alebo predpisov uvedených v čl. 1 ods. 2 tejto zmluvy, alebo čl. 14 ods. 13 tejto zmluvy,
- p) kedykoľvek počas platnosti tejto rámcovej zmluvy sa ktorékoľvek vyhlásenie čo len jednej zo zmluvných strán vykonané podľa čl. 8 tejto rámcovej zmluvy ukáže alebo stane čo len čiastočne nepravdivým a nezodpovedajúcim skutočnosti, alebo zmluvná strana neposkytne príslušné informácie,
  - q) zmluvnej strane NBS pri uzatvorení tejto rámcovej zmluvy bude odňaté alebo inak zanikne povolenie na vykonávanie obchodov na regulovanom trhu alebo schválenom neregulovanom trhu a povolenie na vykonávanie služieb Centrálného depozitára cenných papierov v SR, a. s., podľa prevádzkového poriadku Centrálného depozitára cenných papierov v SR a. s., prípadne ak zmluvnej strane NBS bude odňaté alebo inak zanikne oprávnenie (licencia) na obchodovanie na finančných trhoch a povolenie na vykonávanie služieb podľa prevádzkového poriadku iných depozitárov v krajinách eurozóny,
  - r) NBS nesplní svoju povinnosť podľa čl. 7 tejto rámcovej zmluvy ani napriek písomnému upozorneniu zmluvnej strany NBS na túto povinnosť, a to ani v dodatočnej lehote, ktorú na to zmluvná strana NBS poskytla, alebo
  - s) ktorákoľvek zo zmluvných strán si riadne a včas nesplní alebo inak poruší akúkoľvek inú svoju povinnosť, ktorá jej vyplýva z tejto rámcovej zmluvy alebo z ktoréhokoľvek úverového obchodu uzatvoreného na základe tejto rámcovej zmluvy, pričom nesplnenú alebo inak porušenú povinnosť táto zmluvná strana nesplní a následky porušenia neodstráni ani v dodatočnej vzájomne dohodnutej lehote plynúcej odo dňa, keď túto zmluvnú stranu na nesplnenie alebo iné porušenie povinnosti upozornila druhá zmluvná strana.
- (2) Ak dôjde k závažnému porušeniu záväzkov alebo vznikne nemožnosť plnenia záväzkov podľa tejto rámcovej zmluvy ktorýmkoľvek spôsobom uvedeným v odseku 1 tohto článku, alebo na základe dôvodov obozretnosti, zmluvná strana, ktorá neporušila záväzky, ani na strane ktorej nevznikla nemožnosť plnenia záväzkov podľa tejto rámcovej zmluvy žiadnym zo spôsobov uvedených v odseku 1 tohto článku, má právo okamžite v celom rozsahu písomne vypovedať túto rámcovú zmluvu. Ak dôjde k udalosti uvedenej v ods. 1 písm. d až i) alebo n) tohto článku, platnosť zmluvy sa skončí automaticky podľa čl. 14 druhého bodu tejto zmluvy. Nerozlučnou súčasťou a následkom vypovedania tejto rámcovej zmluvy je súčasné vypovedanie všetkých dohôd o jednotlivých úverových obchodoch uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy bez ohľadu na to, či táto skutočnosť je alebo nie je uvedená vo výpovedi z tejto rámcovej zmluvy.
- (3) Ak nastane ktorákoľvek skutočnosť podľa odseku 1 tejto zmluvy na strane zmluvnej strany NBS, NBS má právo
- a) vylúčiť, obmedziť alebo pozastaviť prístup zmluvnej strany NBS k operáciám na voľnom trhu alebo k jednoduchým refinančným operáciám (podľa § 5 rozhodnutia NBS,<sup>2)</sup>
  - b) požadovať predčasné splatenie úverových obchodov podľa odseku 4 tohto článku,
  - c) použiť vklady zmluvnej strany NBS v NBS na vyrovnanie dlhu zmluvnej strany NBS voči NBS, alebo
  - d) pozastaviť výkon povinností voči zmluvnej strane NBS do uspokojenia pohľadávky NBS.

- (4) Písomná výpoveď podľa odseku 2 tohto článku nadobúda účinnosť dňom jej doručenia druhej zmluvnej strane s tým, že v okamihu nadobudnutia účinnosti výpovede
- a) predčasne nastane deň splatnosti, čím sa okamžite stanú splatnými všetky úverové obchody uzatvorené na základe tejto rámcovej zmluvy a v deň nadobudnutia účinnosti výpovede sa musia splatiť všetky dlžné čiastky a vykonať všetky naväzujúce operácie spojené s riadením zábezpek na poolingovom účte vedenom v NBS, pričom však nie je dotknuté právo oprávnenej zmluvnej strany podľa písmena c) tohto odseku,
  - b) ku dňu nadobudnutia účinnosti výpovede sa zistí (vypočíta) hodnota vzájomných pohľadávok zmluvných strán, ktoré vznikli v súvislosti so všetkými úverovými obchodmi uzatvorenými na základe tejto rámcovej zmluvy a čo len čiastočne neboli vyrovnané najneskôr v deň nadobudnutia účinnosti výpovede, základom pre zistenie (výpočet) tejto hodnoty vzájomných pohľadávok zmluvných strán je súčet
    1. reálnych hodnôt všetkých zábezpek, ktoré čo len čiastočne neboli vyrovnané (spätnou operáciou podľa príslušnej techniky na riadenie zábezpek, prípadne vyrovnaním podľa čl. 6 tejto zmluvy) v deň nadobudnutia účinnosti výpovede,
    2. hodnôt úverových obchodov, ktoré boli poskytnuté zmluvným stranám a čo len čiastočne neboli vyrovnané (splatené) najneskôr v deň nadobudnutia účinnosti výpovede,
    3. hodnôt všetkých úrokov z hodnoty úverového obchodu podľa druhého bodu tohto písmena, prípadne aj iných úrokov, ktoré čo len čiastočne neboli vyrovnané (uhradené) najneskôr v deň nadobudnutia účinnosti výpovede,
    4. hodnôt zmluvných pokút podľa čl. 10 tejto rámcovej zmluvy, ktoré čo len čiastočne neboli vyrovnané (uhradené) najneskôr v deň nadobudnutia účinnosti výpovede,
  - c) vzájomné pohľadávky zmluvných strán zistené (vypočítané) podľa písmena b) tohto odseku sa spočítajú s tým, že prípadný takto zistený rozdiel (saldo) vzájomných pohľadávok musí povinná zmluvná strana (zmluvná strana s vyššími záväzkami ako pohľadávkami) uhradiť druhej zmluvnej strane do 3 pracovných dní po dni, kedy bol povinnej zmluvnej strane doručený výpočet rozdielu (saldo) vzájomných pohľadávok, ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak, tento zmluvne dohodnutý nárok na zaplatenie zisteného rozdielu (saldo) vzájomných pohľadávok je samostatným právnym nárokom vzniknutým z porušenia povinností podľa tejto rámcovej zmluvy, ktoré viedlo k zániku tejto rámcovej zmluvy výpoveďou podľa odseku 2 tohto článku, pričom pokiaľ je oprávnenu zmluvnou stranou (zmluvnou stranou s vyššími pohľadávkami ako záväzkami) NBS, má právo až do úhrady tohto rozdielu (saldo) vzájomných pohľadávok nevykonať spätnú operáciu na uvoľnenie zábezpek v rozsahu zodpovedajúcom výške rozdielu (saldo) vzájomných pohľadávok,
  - d) zmluvná strana, ktorá porušila záväzky alebo na strane ktorej vznikla nemožnosť plnenia záväzkov z tejto rámcovej zmluvy tak, že to viedlo k výpovedi tejto rámcovej zmluvy, je povinná nahradiť druhej zmluvnej strane všetky skutočné náklady spojené s vypovedaním tejto rámcovej zmluvy a s predčasnou splatnosťou (skončením) úverových obchodov uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy, týmto nie sú dotknuté práva zmluvných strán na náhradu škody, ani nároky

zmluvných strán podľa čl. 10 tejto rámcovej zmluvy alebo podľa všeobecne záväzných právnych predpisov,

- e) skončí sa platnosť tejto rámcovej zmluvy, aj po takomto zániku rámcovej zmluvy sú však jej ustanovenia záväzné pre vyrovnanie vzájomných vzťahov zmluvných strán, ktoré vznikli v súvislosti s touto rámcovou zmluvou a neboli vyrovnané najneskôr v deň jej zániku, napríklad pri vyrovnaní vzájomných vzťahov podľa písmen b) až d) tohto odseku a pri riešení zodpovednostných právnych vzťahov zmluvných strán, ktoré vznikli v súvislosti s touto rámcovou zmluvou.
- (5) Zmluvná strana, ktorá porušila záväzky alebo na strane ktorej nastala nemožnosť plnenia záväzkov podľa tejto rámcovej zmluvy ktorýmkoľvek zo spôsobov uvedených v odseku 1 tohto článku, sa zaväzuje o každej takejto skutočnosti okamžite a presne písomne informovať druhú zmluvnú stranu.
- (6) Podľa odsekov 3 a 4 tohto článku sa obdobne postupuje aj pri spoločnom vyrovnaní úverových obchodov v prípade zániku tejto rámcovej zmluvy z akéhokoľvek iného dôvodu ako z dôvodu výpovede podľa odseku 2 tohto článku, ak táto rámcová zmluva zanikne v čase, keď nie je čo len čiastočne vyrovnaný jeden úverový obchod alebo viac úverových obchodov uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy. Pritom nerozlučnou súčasťou a následkom akéhokoľvek iného zániku tejto rámcovej zmluvy je súčasný zánik všetkých dohôd o jednotlivých úverových obchodoch uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy.

## Článok 10 Sankcie

- (1) Ak zmluvná strana NBS poruší povinnosti týkajúce sa zabezpečenia dostatočnej hodnoty zábezpek na poolingovom účte, vyplývajúce z vykonávania úverových obchodov, používania ako zábezpeky akceptovateľné aktíva podľa rozhodnutia NBS,<sup>2)</sup> alebo vyplývajúce zo správy úverovej pohľadávky podľa čl. 5 tejto zmluvy, tak NBS je oprávnená uplatniť voči zmluvnej strane NBS peňažné sankcie, zmluvnú pokutu alebo iné sankcie vo forme pozastavenia alebo vylúčenia z operácií menovej politiky Eurosystemu podľa rozhodnutia NBS.<sup>2)</sup>
- (2) Ak zmluvná strana NBS nezabezpečí dostatočnú hodnotu zábezpeky v poolingovom účte na peňažné vyrovnanie jednotlivých úverových obchodov, NBS vykoná peňažnú platbu z takýchto úverových obchodov len do hodnoty zábezpek vedených na poolingovom účte v deň peňažného vyrovnania operácií menovej politiky. NBS zároveň uplatní voči zmluvnej strane NBS peňažnú pokutu za nedodržanie pravidiel pri vyrovnaní operácií menovej politiky Eurosystemu. Hodnota zmluvnej pokuty je vypočítaná z hodnoty tej časti úverového obchodu, na ktorý zmluvná strana nezabezpečila dostatočnú hodnotu zábezpek združených na poolingovom účte použitím úrokovej sadzby pre jednoduché refinančné operácie ECB zvýšenej o 2,5 percentuálnych bodov za počet obchodných dní zhodných s dobou trvania príslušného úverového obchodu.
- (3) Na účely výpočtu zmluvnej pokuty sa zmluvné strany dohodli na nevyvrátiteľnej právnej podmienke, že za 1 rok sa považuje 360 dní (ročná báza). Súčasne sa zmluvné strany dohodli, že hodnota zmluvnej pokuty vypočítaná podľa tohto článku sa zaokrúhľuje na celé euro a to do 49 centov vrátane nadol a nad 50 centov vrátane nahor.

- (4) Zmluvná strana je povinná uhradiť druhej zmluvnej strane na jej písomné požiadanie zmluvnú pokutu v prípade ak dôjde k zániku tejto zmluvy napríklad výpoveďou podľa čl. 9 odsek 2 tejto rámcovej zmluvy.

## Článok 11

### Vzťah rámcovej zmluvy a dohody o jednotlivom úverovom obchode

- (1) Táto rámcová zmluva a dohoda o každom jednotlivom úverovom obchode, uzatvorená podľa čl. 3 tejto rámcovej zmluvy, tvorí úplnú dohodu (zmluvu) o zmluvnom poskytnutí úveru so zábezpekou s tým, že jednotlivé úverové obchody a zmluvné vzťahy, ktoré z nich vyplývajú, sa posudzujú navzájom samostatne, ak táto rámcová zmluva neustanovuje inak alebo ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak. Nesplnenie akéhokoľvek záväzku v súvislosti s ktorýmkoľvek úverovým obchodom, uzatvoreným na základe tejto rámcovej zmluvy, je však porušením záväzku z tejto rámcovej zmluvy ako celku, vypovedanie tejto rámcovej zmluvy podľa čl. 9 odseku 2 tejto rámcovej zmluvy z dôvodu nesplnenia (porušenia) akéhokoľvek záväzku v súvislosti s ktorýmkoľvek úverovým obchodom má za následok vypovedanie tejto rámcovej zmluvy ako celku a vo vzťahu k všetkým úverovým obchodom, uzatvoreným na základe tejto rámcovej zmluvy. Rovnako nerozlučnou súčasťou a následkom akéhokoľvek iného zániku tejto rámcovej zmluvy je súčasný zánik všetkých dohôd o jednotlivých úverových obchodoch uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy.
- (2) Táto rámcová zmluva vrátane jej príloh tvorí neoddeliteľnú súčasť každej dohody o každom jednotlivom úverovom obchode, uzatvorenom na základe tejto rámcovej zmluvy. V prípade nejasností, nepresností a rozdielov medzi ustanoveniami dohody o jednotlivom úverovom obchode a medzi ustanoveniami tejto rámcovej zmluvy alebo rozhodnutím NBS<sup>2)</sup> má prednosť táto rámcová zmluva a rozhodnutie NBS<sup>2)</sup> s tým, že na príslušné ustanovenia dohody o jednotlivom úverovom obchode sa neprihliada.

## Článok 12

### Forma a doručovanie písomností

- (1) Ak táto rámcová zmluva alebo všeobecne záväzné právne predpisy nevyžadujú písomnú formu pre jednotlivé oznámenia (úkony) zmluvných strán, ktoré sú určené druhej zmluvnej strane a ktoré súvisia s touto rámcovou zmluvou, tieto oznámenia môžu zmluvné strany vykonávať ústnou alebo písomnou formou. Každé ústne oznámenie však musí zmluvná strana, ktorá ho urobila, neodkladne písomne potvrdiť druhej zmluvnej strane, ak táto rámcová zmluva výslovne neustanovuje inak. Písomné oznámenia zmluvných strán môžu byť doručované druhej zmluvnej strane osobne alebo prostredníctvom pošty doporučeným listom alebo listom do vlastných rúk na adresy zmluvných strán, prípadne prostredníctvom faxu na adresy a faxové čísla zmluvných strán uvedených v zozname a podpisových vzoroch podľa čl. 3.
- (2) Každá zmluvná strana má právo jednostranne upraviť (zmeniť, doplniť alebo úplne nahradiť) zoznam oprávnených zástupcov v rozsahu adresy a faxových čísiel tejto zmluvnej strany. Takáto úprava je voči druhej zmluvnej strane účinná odo dňa nasledujúceho po dni jej doručenia druhej zmluvnej strane. Každá úprava zoznamu musí

- byť podpísaná štatutárnym orgánom príslušnej zmluvnej strany alebo zástupcom príslušnej zmluvnej strany, ktorý za ňu podpísal túto rámcovú zmluvu.
- (3) Písomné prejavy vôle zasielané swiftovými správami alebo faxom sa považujú za doručené okamihom ich technicky bezchybného odoslania. Doporučené listy sa považujú za doručené dňom, keď boli doručené adresátovi, prípadne keď boli uložené na meno adresáta na pošte, pričom takéto uloženie bolo adresátovi riadne oznámené podľa platného poštového poriadku.
- (4) Ak zmluvná strana NBS predkladá alebo zasiela NBS zmluvnú a inú dokumentáciu k úverovej pohľadávke, ktorá je alebo má byť použitá ako zábezpeka vložením na poolingový účet assignment technikou, takúto dokumentáciu môže predložiť NBS v slovenskom jazyku alebo v anglickom jazyku (ak bola v takomto jazyku dokumentácia pôvodne vyhotovená). V prípade predloženia takejto dokumentácie v anglickom jazyku je zmluvná strana NBS povinná zabezpečiť predloženie prekladu takejto dokumentácie do úradného jazyka (slovenského jazyka).
- (5) Ak zmluvná strana NBS má podľa § 42 ods. 2 písm. e) a § 44 ods. 2 písm. e) rozhodnutia NBS<sup>2)</sup> predložiť právne potvrdenie v prípade zábezpeky riadenej zahraničným právnym poriadkom, NBS akceptuje výhradne právne potvrdenie vydané externým právnym poradcom so špecializáciou na daný zahraničný právny poriadok.

### Článok 13

#### Prechodné ustanovenia

- (1) Úverové obchody uzatvorené so zmluvnými stranami pred dňom účinnosti tejto rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou, ktorých splatnosť zasahuje do obdobia po nadobudnutí jej účinnosti, budú vyrovnané podľa podmienok platných v čase ich uzatvorenia.
- (2) Rámcová zmluva o poskytovaní úverov so zábezpekou uzatvorená dňa 5.5.2015 končí svoju platnosť a účinnosť dňom účinnosti tejto rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou.

### Článok 14

#### Spoločné a záverečné ustanovenia

- (1) Táto rámcová zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.
- (2) Zmluvné strany môžu platnosť tejto rámcovej zmluvy skončiť len
- a) ak zmluvná strana prestane spĺňať podmienky § 3 rozhodnutia NBS<sup>2)</sup> alebo nastane prípad uvedený v čl. 9 ods. 1 písm. d) až i) alebo n), platnosť rámcovej zmluvy sa automaticky skončí dňom, keď zmluvná strana prestala spĺňať kritériá akceptovateľnosti, alebo došlo k udalosti podľa čl. 9 ods. 1 písm. d) až i), alebo písm. n),
  - b) vzájomnou písomnou dohodou zmluvných strán, nerozlučnou súčasťou a následkom zániku tejto rámcovej zmluvy na základe písomnej dohody o skončení platnosti tejto rámcovej zmluvy je súčasný zánik všetkých dohôd (zmlúv) o jednotlivých úverových obchodoch uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy bez ohľadu na to, či táto

skutočnosť je alebo nie je uvedená v písomnej dohode o skončení platnosti tejto rámcovej zmluvy,

- c) písomnou výpoveďou v súlade s čl. 9 odsekom 2 tejto rámcovej zmluvy, alebo
- d) inou písomnou výpoveďou ktorejkoľvek zo zmluvných strán z akýchkoľvek dôvodov alebo bez uvedenia dôvodu; v takomto nadobúda výpoveď platnosť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej zmluvnej strane; ak však deň splatnosti jedného úverového obchodu alebo dňa splatnosti viacerých úverových obchodov, uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy, nastane až po dni, ktorým by sa mala skončiť výpovedná lehota podľa predchádzajúcej vety, táto výpovedná lehota sa predlžuje a skončí sa až v deň splatnosti najneskôr splatného úverového obchodu, uzatvoreného na základe tejto rámcovej zmluvy; odo dňa, ktorým sa predlžuje výpovedná lehota podľa predchádzajúcej vety, už nemožno na základe tejto rámcovej zmluvy uzatvárať ďalšie úverové obchody; nerozlučnou súčasťou a následkom vypovedania tejto rámcovej zmluvy je súčasné vypovedanie všetkých dohôd o jednotlivých úverových obchodoch uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy bez ohľadu na to, či táto skutočnosť je alebo nie je uvedená vo výpovedi z tejto rámcovej zmluvy.
- (3) Ukončením platnosti (zánikom) tejto rámcovej zmluvy ktorýmkoľvek zo spôsobov uvedených v odseku 2 tohto článku, ani v prípade zániku tejto rámcovej zmluvy z akéhokoľvek iného dôvodu, nie sú dotknuté vzájomné práva a nároky zmluvných strán podľa čl. 9 a 10 tejto rámcovej zmluvy, ani prípadné iné nároky zmluvných strán podľa všeobecne záväzných právnych predpisov zo zodpovednostných právnych vzťahov, ktoré vznikli v súvislosti s touto rámcovou zmluvou. V prípade zániku tejto rámcovej zmluvy z akéhokoľvek dôvodu v čase, keď nie je čo i len čiastočne vyrovnaný jeden úverový obchod alebo viac úverových obchodov, uzatvorených na základe tejto rámcovej zmluvy, sú jej ustanovenia záväzné pre vyrovnanie tých vzájomných vzťahov zmluvných strán, ktoré vznikli v súvislosti s touto rámcovou zmluvou a neboli čo i len čiastočne vyrovnané do dňa jej zániku.
- (4) Akékoľvek zmeny alebo doplnky tejto rámcovej zmluvy možno vykonávať len formou písomných dodatkov k tejto rámcovej zmluve podpísaných oprávnenými zástupcami každej zo zmluvných strán. Týmto nie je dotknutý čl. 1 odsek 3 tejto zmluvy.
- (5) NBS je oprávnená žiadať od zmluvnej strany NBS akúkoľvek potrebnú informáciu v súvislosti s vykonávaním operácií menovej politiky Eurosystemu.
- (6) Tam, kde sa v texte tejto zmluvy spomína zabezpečovací prevod alebo zabezpečovací prevod práva, rozumie sa tým zabezpečovacie postúpenie pohľadávky podľa § 554 Občianskeho zákonníka, pričom zmluvné strany sa podľa § 2 ods. 3 Občianskeho zákonníka dohodli, že na zabezpečovacie postúpenie pohľadávky (práva na plnenie od dlžníka) sa primerane použijú ustanovenia o zabezpečovacom prevode práva podľa § 553 až 553e Občianskeho zákonníka.
- (7) Na účely výpočtu úrokov sa zmluvné strany dohodli na nevyvrátiteľnej právnej domnienke, že za 1 rok sa považuje 360 dní.

- (8) Prevod čiastok, ktoré nie sú v eurách, sa uskutočňujú podľa denného zahraničného referenčného výmenného kurzu ECB pre euro. Pokiaľ takýto kurz nie je k dispozícii, prevod čiastok sa uskutoční podľa spotového výmenného kurzu uvedeného ECB platného z predchádzajúceho dňa na predaj eura voči nákupu inej meny.
- (9) Žiadna zo zmluvných strán nemôže práva a povinnosti, vyplývajúce z tejto rámcovej zmluvy postúpiť na tretie osoby, ani previesť tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu druhej zmluvnej strany. Táto rámcová zmluva však bude záväzná aj pre prípadných právnych nástupcov zmluvných strán.
- (10) Táto rámcová zmluva predstavuje úplnú dohodu medzi zmluvnými stranami o predmete tejto rámcovej zmluvy a nahrádza všetky doterajšie návrhy a vyhlásenia zmluvných strán, ako aj ústne alebo písomné dohody (zmluvy, dojednania) medzi zmluvnými stranami v rozsahu, v akom súvisia s predmetom tejto rámcovej zmluvy.
- (11) Pokiaľ by jednotlivé ustanovenia tejto rámcovej zmluvy boli úplne alebo čiastočne neplatné alebo nevymáhateľné alebo sa takými stali, nebude tým dotknutá platnosť ostatných ustanovení tejto rámcovej zmluvy, ktoré sú oddeliteľné od neplatných alebo nevymáhateľných ustanovení. Zmluvné strany sa zaväzujú nahradiť neplatné či nevymáhateľné ustanovenia takými platnými a vymáhateľnými ustanoveniami, ktoré sa čo najviac priblížia k účelu neplatných či nevymáhateľných ustanovení. To isté platí pre vyplnenie prípadných medzier v tejto rámcovej zmluve, za ktoré sa považuje zistenie prípadných vzájomných právnych vzťahov zmluvných strán, ktoré vznikli na základe tejto rámcovej zmluvy a nie sú upravené touto rámcovou zmluvou, ani všeobecne záväznými právnymi predpismi. Každá zmluvná strana sa zaväzuje bezodkladne rokovať s druhou zmluvnou stranou o písomných návrhoch druhej zmluvnej strany na takúto zmenu alebo doplnenie tejto rámcovej zmluvy.
- (12) Zmluvné strany sa zaväzujú, že akékoľvek prípadné vzájomné spory, ktoré budú súvisieť s touto rámcovou zmluvou alebo s jednotlivými obchodmi, uzatvorenými na základe tejto rámcovej zmluvy, budú prednostne riešiť vzájomným rokovaním a dohodou. Ak sa nepodarí spor vyriešiť rokovaním a dohodou, ktorákoľvek zo zmluvných strán sa môže obrátiť na vecne a miestne príslušný súd, prípadne na rozhodcu, ak sa zmluvné strany dohodnú aspoň na rozhodcovi.
- (13) Právne vzťahy zmluvných strán sa riadia právnym poriadkom platným na území Slovenskej republiky. Právne vzťahy zmluvných strán, ktoré nie sú upravené touto rámcovou zmluvou, dohodou o jednotlivom obchode, ani rozhodnutiami, sa riadia ustanoveniami zákona o NBS, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka, zákona o cenných papieroch a investičných službách, zákona o kolektívnom investovaní a ďalších všeobecne záväzných právnych predpisov.
- (14) Táto rámcová zmluva sa vyhotovuje v 4 originálnych rovnopisoch v slovenskom jazyku, pričom každá zo zmluvných strán dostane dva rovnopisy.
- (15) Táto rámcová zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej podpisu obidvoma zmluvnými stranami.
- (16) Zmluvné strany zhodne vyhlasujú, že táto rámcová zmluva nebola uzatvorená v tiesni, ani za nápadne nevýhodných podmienok pre niektorú zo zmluvných strán. Súčasne

zmluvné strany zhodne vyhlasujú, že sa s touto rámcovou zmluvou dôkladne oboznámili a jej obsahu porozumeli, zaväzujú sa ustanovenia tejto rámcovej zmluvy dobrovoľne plniť a prostredníctvom svojich zástupcov ju vlastnoručne podpísali na znak toho, že je určitá a zrozumiteľná, a že zodpovedá ich slobodnej a vážnej vôli.

V Bratislave dňa .....

V..... dňa .....

\_\_\_\_\_  
Za Národnú banku Slovenska

“

\_\_\_\_\_  
Za zmluvnú stranu NBS

## Čl. II

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 16. apríla 2018 okrem § 35 ods. 7 a § 47 ods. 5, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. októbra 2018.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor riadenia rizika





Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,  
IČO: 30844789

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne  
oddelenie, Bc. Jana Pokorná 02/57872471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: [vestnik@nbs.sk](mailto:vestnik@nbs.sk)