

6
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 31. júla 2007

o evidencii majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk

Národná banka Slovenska podľa § 39 ods. 15 písm. g) a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 644/2006 Z. z. ustanovuje:

§ 1

Na účely evidencie majetku a záväzkov banky a pobočky zahraničnej banky (ďalej len „banka“) podľa tohto opatrenia sa rozumie

a) majetkom

1. peňažná pohľadávka banky vrátane jej príslušenstva,¹⁾ ktorá vznikla pri výkone bankovej činnosti na účet banky, účtovaná v súvahe s výnimkou peňažnej pohľadávky účtovanej v reálnej hodnote, (ďalej len „pohľadávka“); ak bolo plnenie dohodnuté v splátkach, súhrn splátok sa považuje za jedinú pohľadávku,
2. finančný nástroj držaný do splatnosti, najmä dlhopis, zmenka a pokladničná poukážka, vrátane jeho príslušenstva, účtovaný v súvahe,
3. finančný nástroj na predaj oceňovaný v obstarávacej cene,

b) záväzkom peňažný záväzok banky účtovaný v podsúvahe, ktorý vznikol pri výkone bankovej činnosti na účet banky, nie je zdrojom financovania jej majetku a ak ho banka splní, vznikne banke právo na vrátenie tohto plnenia,

c) zabezpečením pohľadávky, finančného nástroja držaného do splatnosti alebo finančného nástroja na predaj oceňovaného v obstarávacej cene

1. záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,
2. určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých bude pohľadávka alebo právo na plnenie z príslušného finančného nástroja uspokojené, ak tak neurobí dlžník alebo emitent podľa zmluvy.

§ 2

(1) Vzor hlásenia o stave majetku a záväzkov Bd (ZPZ) 1-04 vrátane metodických vysvetliviek na jeho vypracúvanie, je uvedený v prílohe.

(2) Hlásenie sa vypracúva štvrťročne, k poslednému dňu príslušného štvrťroka kalendárneho roka.

¹⁾ § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka.

(3) Hlásenie sa predkladá písomne a elektronicky prostredníctvom aplikačného programového systému STATUS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk poskytnutého Národnou bankou Slovenska.

(4) Hlásenie sa predkladá do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúva, s výnimkou hlásenia vypracúvaného k poslednému dňu kalendárneho roka.

(5) Hlásenie vypracúvané k poslednému dňu kalendárneho roka sa predkladá

- a) ako predbežné hlásenie, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu kalendárneho roka, upravených o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka, a to do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) ako riadne hlásenie, zostavené podľa údajov z ročnej účtovnej závierky, a to do 30 kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky, najskôr však od 1. marca a najneskôr do 10. apríla nasledujúceho kalendárneho roka a
- c) ako mimoriadne hlásenie, na základe predĺženia lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky správcom dane, zostavené podľa údajov k 31. decembru kalendárneho roka, známych k 31. marcu nasledujúceho kalendárneho roka, a to do 25. apríla nasledujúceho kalendárneho roka.

(6) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehoty na vypracúvanie hlásenia určené v odsekoch 4 a 5, sa predlžujú o tento časový úsek.

§ 3

(1) Pri znižovaní hodnoty rezerv na krytie kreditného rizika z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti a rezerv na krytie kreditného rizika z pohľadávok vytvorených pred 1. januárom 2004, ktoré sa uskutočňuje od 1. januára 2004 podľa doterajších predpisov, sa postupuje podľa doterajších predpisov aj po účinnosti tohto opatrenia.

(2) Pri predkladaní hlásenia o stave majetku a záväzkov k 30. septembru 2007 sa v štvrtom štvrtroku 2007 postupuje podľa doterajšieho predpisu.

§ 4

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (oznámenie č. 673/2004 Z. z.) v znení opatrenia zo 6. decembra 2005 č. 7/2005 (oznámenie č. 594/2005 Z. z.).

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. októbra 2007.

Ivan Šramko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky
riadenia rizík
oddelenie regulácie bánk
a obchodníkov s cennými
papiermi

Vypracoval: Ing. Martin Mačuga

tel.: +421 2 5787 3301
fax: +421 2 5787 3452

tel.: +421 2 5787 2887
email: martin.macuga@nbs.sk