

**17**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 21. októbra 2008,**

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007  
o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje  
financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov  
s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania  
obchodníkov s cennými papiermi v znení  
opatrenia Národnej banky Slovenska č. 10/2007**

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

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení opatrenia z 21. augusta 2007 č. 10/2007 (oznámenie č. 420/2007 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 písmeno r) znie:

„r) nezávislým oceňovateľom osoba, ktorá je nezávislá od procesu rozhodovania o poskytnutí úveru a je zapísaná ako znalec oprávnený vykonávať odhad hodnoty nehnuteľností v zozname znalcov, tlmočníkov a prekladateľov podľa osobitného zákona<sup>2)</sup>); pri oceňovaní nehnuteľnosti v zahraničí môže byť nezávislým oceňovateľom osoba, ktorá je nezávislá od procesu rozhodovania o poskytnutí úveru a na ktorú sú podľa právneho poriadku iného štátu kladené porovnateľné požiadavky ako na znalca podľa osobitného zákona,“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 2 znie:

„<sup>2)</sup> § 4 zákona č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

2. V § 2 písmeno u) znie:

„u) obytnou nehnuteľnosťou byt alebo rodinný dom podľa osobitného zákona,<sup>3)</sup> ktorý je evidovaný v katastri nehnuteľností podľa osobitného zákona<sup>3a)</sup> alebo v obdobnom registri podľa právneho poriadku iného štátu, pričom za obytnú nehnuteľnosť sa považuje aj rozostavaný byt alebo rozostavaná stavba evidovaná v katastri nehnuteľností podľa osobitného zákona,<sup>3b)</sup> ktorá má byť po dokončení bytom alebo

rodinným domom; za súčasť obytnej nehnuteľnosti sa môže považovať aj zastavaná plocha a nádvorie podľa osobitného zákona<sup>3c)</sup> alebo obdobné pozemky podľa právneho poriadku iného štátu, ku ktorým má vlastnícke právo alebo obdobné právo podľa právneho poriadku iného štátu rovnaká osoba ako k bytu, rodinnému domu, rozostavanému bytu alebo rozostavanej stavbe podľa časti vety pred bodkočiarkou,“.

Poznámky pod čiarou k odkazu 3, 3a, 3b a 3c znejú:

„<sup>3)</sup> § 43b ods. 3 a 4 zákona č. 50/1976 Zb. o územnom plánovaní a stavebnom poriadku (stavebný zákon) v znení neskorších predpisov.

<sup>3a)</sup> § 6 ods. 1 písm. c), d) a f) zákona č. 162/1995 Z. z. o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení neskorších predpisov.

<sup>3b)</sup> § 3 ods. 15 a 16 zákona č. 162/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>3c)</sup> § 9 písm. i) zákona č. 162/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

3. § 2 sa dopĺňa písmenami v) a w) ktoré znejú:

„v) komerčnou nehnuteľnosťou nehnuteľnosť evidovaná v katastri nehnuteľností podľa osobitného zákona<sup>3d)</sup> alebo v obdobnom registri podľa právneho poriadku iného štátu, ktorej viac ako polovicu využiteľnej podlahovej plochy je možné používať na poskytovanie rôznych druhov služieb alebo na účely obchodu s rôznym druhom tovaru; za komerčnú nehnuteľnosť sa považuje aj rozostavaná stavba evidovaná v katastri nehnuteľností podľa osobitného zákona<sup>3e)</sup> alebo v obdobnom registri podľa právneho poriadku iného štátu, ktorá po dokončení má spĺňať podmienky podľa časti vety pred bodkočiarkou; za súčasť komerčnej nehnuteľnosti sa môže považovať aj zastavaná plocha a nádvorie podľa osobitného zákona<sup>3c)</sup> alebo obdobné pozemky podľa právneho poriadku iného štátu, ku ktorým má vlastnícke právo alebo obdobné právo podľa právneho poriadku iného štátu rovnaká osoba ako ku komerčnej nehnuteľnosti; za komerčnú nehnuteľnosť sa nepovažuje ubytovacie zariadenie určené na krátkodobé pobyty,

w) dostatočným poistením pre prípad škody poistenie obytnej nehnuteľnosti alebo komerčnej nehnuteľnosti pre prípad škody, ktorá môže nastať v súvislosti s účelom, na ktorý sa nehnuteľnosť využíva alebo v súvislosti s umiestnením nehnuteľnosti alebo v súvislosti s činnosťou tretích osôb; poistné plnenie, ktoré má byť podľa príslušnej poistnej zmluvy poskytnuté v prípade poistnej udalosti, minimálne zodpovedá nákladom, ktoré je nutné v porovnateľnej lokalite vynaložiť na navrátenie poškodenej alebo zničenej obytnej nehnuteľnosti alebo komerčnej nehnuteľnosti do stavu, v ktorom bola obytná nehnuteľnosť alebo komerčná nehnuteľnosť pred poistnou udalosťou (poistenie na novú cenu); možnosť zníženia poistného plnenia zo zákonných alebo zmluvných dôvodov a zmluvne dohodnutá spoluúčasť na poistnom plnení sa zohľadnia v rámci systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu podľa § 27 ods. 3 zákona o bankách.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 3d a 3e znejú:

„<sup>3d)</sup> § 6 ods. 1 písm. c) a f) zákona č. 162/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>3e)</sup> § 1 a 3 ods. 15 zákona č. 162/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

4. V § 4 sa odsek 2 dopĺňa písmenom e), ktoré znie:

„e) ostatné kapitálové fondy.“.

5. V § 5 ods. 1 písm. a) sa vypúšťa tretí bod.  
Doterajší štvrtý bod sa označuje ako tretí bod a doterajšie body 4a až 4d sa označujú ako body 3a až 3d.
6. V § 5 ods. 1 písmeno b) znie:  
„b) hodnotou, o ktorú opravné položky a rezervy prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky, najviac do výšky 0,6 % hodnôt rizikovo vážených expozícií,“.
7. V § 6 ods. 1 písm. c) sa slovo „pozitívne“ nahrádza slovom „negatívne“.
8. V § 7 ods. 1 písm. b) sa vypúšťa tretí bod.

Doterajší štvrtý bod sa označuje ako tretí bod, doterajšie body 4a až 4d sa označujú ako body 3a až 3d a doterajší piaty bod sa označuje ako štvrtý bod.

9. § 9 sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:  
„(4) Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje krytia kreditného rizika sa s expozíciami voči uznaným zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, s expozíciami voči regulovaným trhom alebo mnohostranným obchodným systémom a s expozíciami voči systémom zúčtovania a vyrovnania zaobchádza ako s expozíciami voči inštitúciám. Tým nie je dotknuté ustanovenie v § 10 ods. 6.“.
10. § 17 znie:

#### „§ 17

(1) Na účely výpočtu hodnoty expozície z položiek neevidovaných v súvahe, okrem tých ktoré sú uvedené v § 10, sa do kategórie plne rizikových položiek zaraďuje

- a) pohľadávka banky voči dlžníkovi tretej osoby, ktorá môže vzniknúť, ak príde k realizácii nefinancovaného zabezpečenia poskytnutého bankou vo vzťahu k dlžníkovmu záväzku,
- b) pohľadávka banky voči poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia, ktorá vznikne za predpokladu, že nastane niektorá z vopred dohodnutých skutočností a príde k jej preukázaniu vopred dohodnutým spôsobom,
- c) pohľadávka banky voči poukazcovi (poukážka) alebo vystaviteľovi cudzej zmenky, ktorá vznikne, ak banka bude plniť poukazníkovi alebo zaplatí prijatú cudziu zmenku,
- d) pohľadávka banky voči vystaviteľovi, prijímateľovi alebo indosantovi zmenky, ktorá môže vzniknúť, ak niektorá z uvedených osôb, za ktorú sa banka zaručila, si neplní svoj záväzok; uvedené platí len, ak osoba, za ktorú sa banka zaručila, nie je bankou,
- e) pohľadávka alebo iné majetkové právo, ktoré môže vzniknúť banke, ak sa splní rozvázovacia podmienka dohodnutá v súvislosti so zmluvou o postúpení pohľadávky alebo prevode iného majetkového práva,
- f) protiobchodom nezabezpečená buduca pohľadávka banky z forwardu na kúpu určitého finančného nástroja alebo komodity voči predávajúcej zmluvnej strane z forwardu,
- g) pohľadávka banky voči príjemcovi jej vkladu, ktorá vznikne na základe zmluvy o vklade s odloženou účinnosťou, v rámci ktorej sa zmluvné strany vopred dohodli na výške vložených prostriedkov, výške úročenia a dobe trvania vkladu,
- h) pohľadávka alebo iné majetkové právo banky, ktoré vznikne, ak banka uhradí emitentovi ešte nesplatenú časť ňou nadobúdaného cenného papiera,
- i) pohľadávka, ktorá je svojim charakterom podobná položkám podľa písmen a) až h).

(2) Na účely výpočtu hodnoty expozície z položiek neevidovaných v súvahe, okrem tých ktoré sú uvedené v § 10, sa do kategórie stredne rizikových položiek zaraďuje

- a) pohľadávka banky voči príkazcovi z akreditívu otvoreného bankou, ktorá vznikne, ak banka poskytne osobe určenej v akreditíve dohodnuté plnenie na účet príkazcu; podmienky, za ktorých je banka povinná poskytnúť plnenie dohodnuté v akreditíve nesúvisia s kreditnou kvalitou príkazcu,
- b) pohľadávka (subrogačný regres) banky potvrdzujúcej akreditív voči banke žiadajúcej o potvrdenie akreditívu, ktorá môže vzniknúť, ak osoba oprávnená z akreditívu si uplatní svoj nárok na plnenie voči banke potvrdzujúcej akreditív; podmienky, za ktorých je banka žiadajúca o potvrdenie akreditívu povinná poskytnúť plnenie dohodnuté v akreditíve nesúvisia s kreditnou kvalitou príkazcu,
- c) pohľadávka banky voči dlžníkovi z dôvodu prijatia úveru alebo nadobudnutia iného majetkového práva za odplatu, ktorá vznikne, ak zmluvná strana banky požiadala o poskytnutie úveru alebo si uplatní právo z opcie požadovať nadobudnutie iného majetkového práva; lehota na uplatnenie nároku na poskytnutie úveru alebo uplatnenie práva z opcie je dlhšia ako jeden rok,
- d) pohľadávka banky alebo iné majetkové právo banky voči emitentovi cenných papierov, ktoré môže vzniknúť, v súvislosti s poskytovaním investičnej služby umiestňovania finančných nástrojov na základe pevného záväzku podľa osobitného predpisu,<sup>10a</sup>) ak banka bude povinná odkúpiť od emitenta finančné nástroje nepredané tretím osobám,
- e) pohľadávka, ktorá je svojim charakterom podobná položkám podľa písmen a) až d).

(3) Na účely výpočtu hodnoty expozície z položiek neevidovaných v súvahe, okrem tých ktoré sú uvedené v § 10, sa do kategórie stredne-nízko rizikových položiek zaraďuje

- a) pohľadávka banky voči príkazcovi z akreditívu otvoreného bankou, ktorá vznikne, ak banka poskytne osobe určenej v akreditíve dohodnuté plnenie na účet príkazcu, pričom pohľadávka banky je zabezpečená záložným právom k veci, v súvislosti s ktorou prichádza k otvoreniu akreditívu; podmienky, za ktorých je banka povinná poskytnúť plnenie dohodnuté v akreditíve nesúvisia s kreditnou kvalitou príkazcu; otvorenie akreditívu slúži výlučne na platobné účely a neprichádza ním k nahradeniu iného záväzku,
- b) pohľadávka banky voči dlžníkovi z dôvodu prijatia úveru alebo nadobudnutia iného majetkového práva za odplatu, ktorá vznikne, ak zmluvná strana banky požiadala o poskytnutie úveru alebo si uplatní právo z opcie požadovať nadobudnutie určitého majetkového práva; lehota na uplatnenie nároku na poskytnutie úveru alebo uplatnenie práva z opcie nie je dlhšia ako jeden rok, pričom banka nie je podľa zmluvy oprávnená kedykoľvek bez udania dôvodu odstúpiť s okamžitou účinnosťou od príslušnej úverovej zmluvy alebo opčnej zmluvy; súčasťou úverovej zmluvy ani opčnej zmluvy nie je rozvázovacia podmienka, ktorej účinky by nastali v prípade akéhokoľvek zhoršenia sa kreditnej kvality zmluvnej strany banky,
- c) pohľadávka, ktorá je svojim charakterom podobná položkám podľa písmen a) a b).

(4) Na účely výpočtu hodnoty expozície z položiek neevidovaných v súvahe, okrem tých ktoré sú uvedené v § 10, sa do kategórie nízko rizikových položiek zaraďuje

- a) pohľadávka banky voči dlžníkovi z dôvodu prijatia úveru alebo nadobudnutia iného majetkového práva za odplatu, ktorá vznikne, ak zmluvná strana banky požiadala o poskytnutie úveru alebo si uplatní právo z opcie požadovať nadobudnutie určitého majetkového práva; banka je podľa zmluvy oprávnená kedykoľvek bez udania dôvodu odstúpiť s okamžitou účinnosťou od príslušnej úverovej zmluvy alebo opčnej zmluvy,

alebo súčasťou úverovej zmluvy alebo opčnej zmluvy je rozvázovacia podmienka, ktorej účinky by nastali v prípade akéhokoľvek zhoršenia sa kreditnej kvality zmluvnej strany banky,

b) pohľadávka, ktorá je svojim charakterom podobná položke podľa písmena a).“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 10a znie:

„<sup>10a)</sup> § 6 ods. 1 písm. f) a ods. 9 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 209/2007 Z. z.“.

11. V § 18 odsek 4 znie:

„(4) Expozícii voči členskému štátu alebo jeho centrálnej banke, denominovanej a financovanej v domácej mene tohto členského štátu, sa priraduje riziková váha 0 %.“.

12. V § 18 sa za odsek 4 vkladá nový odsek 5, ktorý znie:

„(5) Expozíciám voči Európskej centrálnej banke sa priraduje riziková váha 0 %.“.  
Doterajšie odseky 5 až 7 sa označujú ako odseky 6 až 8.

13. V § 20 odseky 2 až 5 znejú:

„(2) Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa za iné orgány verejnej moci považujú subjekty verejnej správy,<sup>12)</sup> ktoré sú v registri organizácií vedenom podľa osobitného predpisu<sup>12a)</sup> zaradené v ústrednej správe<sup>12b)</sup> alebo vo fondoch sociálneho poistenia a zdravotného poistenia, okrem zdravotných poisťovní.

(3) Expozície voči rozpočtovým organizáciám a príspevkovým organizáciám, ktoré sú zriadené zákonom alebo ústredným orgánom štátnej správy, sa posudzujú rovnako ako expozície voči štátu; to neplatí pre expozície voči príspevkovým organizáciám, ktorých zriaďovatelia nemajú povinnosť poskytnúť príspevkovým organizáciám príspevok na prevádzku v takej výške, aby ich rozpočet bol vyrovnaný.<sup>13)</sup>

(4) Expozície voči iným orgánom verejnej moci, s výnimkou osôb uvedených v odseku 3, sa posudzujú rovnako ako expozície voči inštitúcii. Rovnako sa posudzujú aj expozície voči Recyklačnému fondu.

(5) Expozície voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov, za záväzky ktorých ručí štát, sa posudzujú rovnako ako expozície voči štátu.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 12, 12a, 12b a 13 znejú:

„<sup>12)</sup> § 3 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>12a)</sup> § 20 a 21 zákona č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike v znení neskorších predpisov.

<sup>12b)</sup> § 3 ods. 2 zákona č. 523/2004 Z. z.

<sup>13)</sup> § 24 ods. 7 zákona č. 523/2004 Z. z.“.

14. V § 20 sa vypúšťa odsek 6.

Doterajšie odseky 7 a 8 sa označujú ako odseky 6 a 7.

15. V § 26 ods. 5 písmeno d) znie:

„d) hodnota zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva podľa § 100 ods. 11 pri obytnnej nehnuteľnosti predstavuje hodnotu zodpovedajúcu 70 % ceny nehnuteľnosti určenej podľa § 110 písm. f) zníženej o hodnotu zodpovedajúcu prednostným právam na nehnuteľnosť a upravenú o hodnotu zodpovedajúcu preceneniu podľa § 110 písm. b).“.

16. § 28 znie:

### „§ 28

Na účely výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko sa pohľadávkam, ktoré majú podľa ustanovení v § 18 až 33 rizikovú váhu 150% a nie sú po termíne splatnosti, priradí, po úprave ocenenia smerom nadol najmenej o 20%, riziková váha 100%.“.

17. V § 41 ods. 1 písmeno a) znie:

„a) pravdepodobnosťou zlyhania pravdepodobnosť, že na strane dlžníka dôjde v priebehu jedného roka k zlyhaniu podľa § 73,“.

18. V § 41 ods. 1 písm. c) sa slová „§ 73 a zhoršenia“ nahrádzajú slovami „§ 73 alebo zhoršenia“.

19. V § 43 ods. 2 písm. b) sa slová „podľa § 77 ods. 7“ nahrádzajú slovami „podľa § 77 ods. 8.“.

20. V § 50 sa vypúšťa odsek 6.

Doterajšie odseky 7 až 9 sa označujú ako odseky 6 až 8.

21. V § 50 ods. 6 prvej vete sa vypúšťa čiarka a slová „ktorá má povolenie použiť vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania alebo vlastné odhady konverzných faktorov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám alebo štátom a centrálnym bankám,“.

22. V § 50 ods. 6 prvej vete sa slová „odseky 8 a 9“ nahrádzajú slovami „odseky 7 a 8“.

23. V § 50 ods. 7 písm. c) sa slová „odsek 7“ nahrádzajú slovami „odsek 6“.

24. § 50 sa dopĺňa odsekom 9, ktorý znie:

„(9) Banka, ktorá nemá povolenie používať vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania alebo vlastné odhady konverzných faktorov pre expozície voči právnickým osobám podnikateľom, inštitúciám alebo štátom a centrálnym bankám, môže na účely výpočtu rizikovo vážených expozícií prístupom interných ratingov pre expozície z repo obchodov alebo dohôd o pôžičke cenných papierov alebo komodít voči týmto osobám používať hodnotu splatnosti M rovnajúcu sa šiestim mesiacom a tridsiatim mesiacom pre všetky ostatné expozície.“.

25. V § 51 ods. 2 sa slová „o 25 %“ nahrádzajú slovami „o 75 %“.

26. V § 61 ods. 5 sa slová „každej špecifickej“ nahrádzajú slovami „každého špecifického“.
27. V § 73 ods. 1 písm. b) sa vypúšťajú slová „v súvislosti“.
28. § 73 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:  
„(5) Významným záväzkom sa na účely odseku 1 písm. b) rozumie pri expozíciách podľa  
a) § 33 ods. 10 písm. c) zákona o bankách záväzok vo výške najmenej 250 eur,  
b) § 33 ods. 10 písm. d) zákona o bankách záväzok vo výške najmenej 50 eur.“
29. V § 100 ods. 2 písmeno f) znie:  
„f) akcie a konvertibilné dlhopisy, ktoré sú zahrnuté v niektorom z hlavných indexov uverejnených na internetovej stránke Národnej banky Slovenska,“.
30. V § 100 ods. 10 sa slová „odsekov 1 až 8“ nahrádzajú slovami „odsekov 1 až 9“ a slová „odsekov 11 až 13“ sa nahrádzajú slovami „odsekov 11 až 15“.
31. V § 100 ods. 11 sa za slová „obytná nehnuteľnosť“ v príslušnom gramatickom tvare vkladajú slová „alebo komerčná nehnuteľnosť“ v príslušnom gramatickom tvare a slovo „zabezpečujúceho“ sa nahrádza slovom „zabezpečovacieho“.
32. V § 100 ods. 12 sa slovo „zabezpečujúcim“ nahrádza slovom „zabezpečovacím“ a za slovo „prevodom“ sa vkladá slovo „práva“.
33. V § 100 ods. 13 sa slovo „zabezpečujúceho“ nahrádza slovami „zabezpečovacieho prevodu práva alebo“.
34. § 100 sa dopĺňa odsekom 15, ktorý znie:  
„(15) Kreditné riziko možno zmierniť aj zabezpečovacím prevodom práva alebo zriadením záložného práva na pozemok, ktorý  
a) je podľa osobitného zákona<sup>13a)</sup> evidovaný v katastri nehnuteľností v rámci zastavaného územia obce,  
b) nie je zastavanou plochou, s výnimkou zastavanej plochy pod drobnou stavbou podľa osobitného zákona,<sup>13b)</sup> alebo nádvorím podľa osobitného zákona<sup>3c)</sup> a  
c) je určený, podľa územného plánu obce alebo územného plánu zóny podľa osobitného zákona,<sup>13c)</sup> na zastavanie komerčnými nehnuteľnosťami alebo obytnými nehnuteľnosťami.“
- Poznámky pod čiarou k odkazom 13a, 13b a 13c znejú:  
<sup>13a)</sup> § 7 písm. b) zákona č. 162/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.  
<sup>13b)</sup> § 139b ods. 6 až 8 zákona č. 50/1976 Zb. v znení neskorších predpisov.  
<sup>13c)</sup> § 11 až 13 zákona č. 50/1976 Zb. v znení neskorších predpisov.“
35. V § 101 písm. c) sa slovo „zabezpečujúcim“ nahrádza slovom „zabezpečovacím“.
36. V § 110 úvodnej vete sa slovo „zabezpečujúceho“ nahrádza slovom „zabezpečovacieho“ a slová „ods. 11“ sa nahrádzajú slovami „ods. 11 a 15“.
37. V § 110 písmeno b) znie:

„b) sa vykonáva monitorovanie hodnoty nehnuteľnosti s dostatočnou frekvenciou vzhľadom na charakter nehnuteľnosti, ale aspoň každých 36 mesiacov pri obytných nehnuteľnostiach a aspoň každých 12 mesiacov pri komerčných nehnuteľnostiach a pozemkoch podľa § 100 ods. 15; monitorovanie hodnoty nehnuteľnosti sa vykoná vždy, keď dochádza k podstatným zmenám trhových podmienok; na monitorovanie a následné preceňovanie nehnuteľnosti v rozsahu ceny určenej nezávislým oceňovateľom podľa písmena f) sa môžu používať štatistické metódy, pričom výrazné poklesy alebo vzostupy v porovnaní so všeobecnými trhovými cenami sa preverujú nezávislým oceňovateľom; ak ide o úvery presahujúce 3 000 000 eur alebo 5 % vlastných zdrojov banky, proces monitorovania a preceňovania podlieha najmenej každých 36 mesiacov preskúmaniu nezávislým oceňovateľom,“.

38. V § 110 písm. c) sa za slovo „nehnuteľností“ dopĺňajú slová „alebo komerčných nehnuteľností a pozemkov podľa § 100 ods. 15“.

39. § 110 sa dopĺňa písmenami e) a f) ktoré znejú:

„e) poisťné plnenie je viazané v prospech banky,

f) je obytná nehnuteľnosť alebo komerčná nehnuteľnosť ocenená, v súvislosti s prijatím na účely zabezpečenia alebo v dôsledku poisťnej udalosti v rozsahu 5 % jej hodnoty, znalcom podľa osobitného zákona<sup>13d)</sup> alebo nezávislým oceňovateľom, a to na základe miestnej obhliadky vykonanej podľa vnútorných predpisov banky; nezávislý oceňovateľ si vedie záznam na hmotný podklad, ku ktorému má banka vlastnícke právo; pri každom vykonanom odhade hodnoty nehnuteľnosti sa do záznamu zapisuje dátum vykonania miestnej obhliadky, opis nehnuteľnosti, odhadovaná hodnota a zdôvodnenie odhadovanej hodnoty; odhad hodnoty nehnuteľnosti sa vykonáva metódami a postupmi ustanovenými podľa osobitného predpisu<sup>13e)</sup> a v súlade s vnútornými predpismi banky, ktoré jednoznačne špecifikujú výber oceňovacích metód a postupov, ktoré vychádzajú z osobitného predpisu.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 13d a 13e znejú:

<sup>13d)</sup> Zákon č. 382/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>13e)</sup> Vyhláška Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku v znení vyhlášky Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 626/2007 Z. z.“.

40. Za § 110 sa vkladá § 110a, ktorý vrátane nadpisu znie:

#### „§ 110a

#### **Požiadavky na používanie štatistických metód podľa § 110 písm. b)**

(1) Štatistickú metódu možno použiť na monitorovanie a preceňovanie nehnuteľnosti v rozsahu ustanovenom podľa § 110 písm. b) len ak sú preukázateľne splnené podmienky podľa odsekov 2 až 8.

(2) Štatistický súbor je tvorený údajmi o nehnuteľnostiach, ktoré pochádzajú

- a) zo zmluvnej dokumentácie, na základe ktorej prišlo k zápisu vkladu do katastra nehnuteľností,
- b) zo znaleckého posudku podľa osobitného predpisu,<sup>13f)</sup> alebo
- c) z ocenenia nezávislým oceňovateľom podľa tohto opatrenia.



(3) Štatistický súbor zohľadňuje každý konkrétny zdroj údajov podľa odseku 2 iba jeden raz.

(4) Údaje podľa odseku 2 môžu byť pri zostavovaní štatistického súboru doplnené o iné, najmä makroekonomické údaje, ktoré majú vzťah k hodnote nehnuteľnosti a pochádzajú z dôveryhodného zdroja.

(5) Údaj o hodnote nehnuteľnosti obsiahnutý vo výberovej vzorke môže pochádzať len zo zdroja podľa odsekov 2 a 4, ktorý je najaktuálnejší; ďalšie údaje o nehnuteľnosti môžu pochádzať aj z iných zdrojov.

(6) Používaná štatistická metóda zohľadňuje hodnotu nehnuteľnosti a aspoň tri rôzne charakteristiky, ktoré možno považovať za významné z hľadiska ocenenia príslušnej nehnuteľnosti.

(7) Množstvo, vek a homogenita údajov vo výberovej vzorke sú primerané použitej štatistickej metóde.

(8) Štatistická metóda je jasne zdokumentovaná.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 13f znie:

„<sup>13f</sup>) § 17 zákona č. 382/2004 Z. z.“.

41. V § 113 úvodnej vete sa slová „§ 101 ods. 1“ nahrádzajú slovami „§ 101 písm. a)“.

42. V § 114 úvodnej vete sa vypúšťajú slová „ods. 2“.

43. V § 117 ods. 1 písm. a) tretí bod znie:

„3. pri nefinancovanom zabezpečení hypotekárneho úveru na obytné nehnuteľnosti sú požiadavky podľa § 115 ods. 1 písm. c) tretieho bodu a podľa tohto písmena splnené len v období 24 mesiacov,“.

44. V § 125 odsek 1 znie:

„(1) Ak banka na výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií a hodnoty očakávanej straty používa prístup interných ratingov, hodnota zálohu alebo predmetu zabezpečovacieho prevodu práva podľa § 100 ods. 11 zodpovedá hodnote nehnuteľnosti stanovenej postupom podľa § 110 písm. f) zníženej o hodnotu zodpovedajúcu prednostným právam na nehnuteľnosť a upravenú o hodnotu zodpovedajúcu preceneniu podľa § 110 písm. b); pri komerčnej nehnuteľnosti sa úprava o hodnotu zodpovedajúcu preceneniu podľa § 110 písm. b) štatistickými metódami nezoberie do úvahy.“.

45. V § 125 sa vypúšťa odsek 2.

Doterajšie odseky 3 až 9 sa označujú ako odseky 2 až 8.

46. V § 125 ods. 8 sa slová „Iné zabezpečenie“ nahrádzajú slovami „Pozemky podľa § 100 ods. 15“.

47. V § 127 ods. 1 sa slová „§ 114 ods. 1“ nahrádzajú slovami „§ 117 ods. 1, a slová „§ 101 ods. 1“ slovami „§ 101 písm. a)“.

48. V § 127 ods. 2 sa slová „§ 114 ods. 2“ nahrádzajú slovami „§ 117 ods. 2“.
49. V § 127 ods. 3 sa slová „§ 101 ods. 3“ nahrádzajú slovami „§ 101 písm. c)“.
50. V § 167 sa vypúšťa odsek 3.  
Doterajšie odseky 4 až 8 sa označujú ako odseky 3 až 7.
51. V § 168 ods. 5 sa slová „7 až 10“ nahrádzajú slovami „7 až 9“.
52. V § 170 ods. 3 sa vypúšťa písmeno d).
53. V § 206 ods. 2 sa slová „Alternatívne indikátory“ nahrádzajú slovami „Štandardizovaný prístup pre operačné riziko“.
54. V § 218 ods. 5 písm. g) sa vypúšťa čiarka za slovom „modelovania“ a vypúšťajú sa slová „identifikácie interného obdobia držby a jeho transformácie na obdobie držby na regulátorne účely“.
55. V § 218 ods. 5 písm. j) sa slovo „rovnakosť“ nahrádza slovami „ich jednotnosť“.
56. V § 218 ods. 5 písm. l) sa za slovo „poistenia“ vkladajú slová „a iných metód zmierňovania operačného rizika“.
57. V § 218 ods. 5 písm. r) sa na konci vypúšťa čiarka a pripájajú sa tieto slová:  
„a o overovaní správnosti a výpočtovej presnosti vlastného modelu na výpočet operačného rizika pokročilým prístupom merania,“.
58. V § 218 ods. 5 písm. p) sa slová „informačných technológií“ nahrádzajú slovami „riadenia operačného rizika“.
59. Za § 218 sa vkladá § 218a, ktorý vrátane nadpisu znie:

#### **„§ 218a**

#### **Náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas podľa § 173f ods. 4 zákona o cenných papieroch**

Náležitostami žiadosti obchodníka s cennými papiermi o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 173f ods. 4 zákona o cenných papieroch sú

- a) obchodné meno a sídlo obchodníka s cennými papiermi,
- b) identifikačné číslo obchodníka s cennými papiermi,
- c) meno a priezvisko kontaktnej osoby,
- d) výška celkovej pozície v obchodnej knihe za posledných 12 mesiacov,
- e) údaj o počte zamestnancov obchodníka s cennými papiermi k 1. januáru bežného roka a ku dňu predloženia žiadosti.“.

60. V § 220 sa vypúšťa písmeno c).  
Doterajšie písmená d) až j) sa označujú ako písmená c) až i).

61. V § 220 písm. h) úvodná veta znie:

„h) hodnotami pozícií zahrnutých v evidencii podľa § 39 ods. 1 až 6 zákona o bankách“.

62. § 220 sa dopĺňa písmenom j), ktoré znie:

„j) expozíciami derivátových obchodov, ktoré nie sú zahrnuté v evidencii podľa § 39 ods. 1 až 6 zákona o bankách, hodnoty expozícií vyplývajúcich z derivátov podľa § 16, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe, vypočítané podľa niektorej z metód uvedených v § 10 až 14 po zohľadnení účinkov dohôd o započítaní a novácii podľa § 15.“.

63. V § 221 ods. 1 písmená b) až d) znejú:

„b) vyplývajúca z pohľadávok, vo vzťahu ku ktorým bolo poskytnuté nefinancované zabezpečenie podľa § 33a zákona o bankách medzinárodnou organizáciou, multilaterálnou rozvojovou bankou, štátom, centrálnou bankou alebo iným orgánom verejnej moci alebo právnickou osobou okrem podnikateľa s 0 % rizikovou váhou podľa § 32 zákona o bankách,

c) vyplývajúca z pohľadávok, vo vzťahu ku ktorým bolo poskytnuté financované zabezpečenie podľa § 33a zákona o bankách v podobe dlhového cenného papiera emitovaného medzinárodnou organizáciou, multilaterálnou rozvojovou bankou, obcou alebo samosprávnym územným celkom členského štátu, štátom, centrálnou bankou alebo iným orgánom verejnej moci alebo právnickou osobou okrem podnikateľa s 0 % rizikovou váhou podľa § 32 zákona o bankách,

d) vyplývajúca z pohľadávok zabezpečených vkladmi v tejto banke podľa § 100 ods. 2 písm. a) vrátane hotovostných prostriedkov prijatých bankou podľa § 104 písm. c), úverov zmluvnej strany voči banke a vkladov zmluvnej strany v banke, ktoré sú predmetom dohody o započítaní a novácii podľa § 107,“.

64. V § 221 odsek 2 a 3 znejú:

„(2) Ak sa na pohľadávku vzťahuje nefinancované zabezpečenie, banka takúto pohľadávku môže zahŕňať v rozsahu poskytnutého nefinancovaného zabezpečenia podľa § 33a zákona o bankách, zohľadňujúc úpravy podľa § 128 a 134, do výpočtu majetkovej angažovanosti voči poskytovateľovi nefinancovaného zabezpečenia; časť pohľadávky, na ktorú sa nevzťahuje nefinancované zabezpečenie, sa zahŕňa do výpočtu majetkovej angažovanosti voči príslušnému dlžníkovi.

(3) Do majetkovej angažovanosti obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, sa nezahŕňa majetková angažovanosť tvorená expozíciami voči regulovaným trhom s finančnými nástrojmi, mnohostranným obchodným systémom s finančnými nástrojmi a voči systémom zúčtovania a vyrovnania, ak tieto expozície nemajú zostatkovú splatnosť dlhšiu ako 12 mesiacov a ak nepredstavujú vlastné zdroje týchto subjektov.“.

65. V § 221 odsek 5 znie:

„(5) Do majetkovej angažovanosti banky sa zahŕňa majetková angažovanosť

a) voči inštitúcii so sídlom v členskom štáte alebo v štáte s ratingom uznanej ratingovej agentúry zodpovedajúcim stupňu kreditnej kvality 1, s výnimkou podriadených pohľadávok a cenných papierov predstavujúcich vklad do základného imania alebo podiel na ňom, vážená váhou 20 %,

b) voči samosprávnemu územnému celku v členskom štáte vážená váhou 50 %,

c) iná ako podľa písmena a) a b) vážená váhou 100 %.“.

66. V § 221 sa vypúšťa odsek 9.

67. Za § 225 sa vkladá § 225a, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 225a  
Náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas podľa § 74 ods. 12 zákona  
o cenných papieroch**

Náležitostami žiadosti obchodníka s cennými papiermi o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 74 ods. 12 zákona o cenných papieroch sú

- a) obchodné meno a sídlo obchodníka s cennými papiermi,
- b) identifikačné číslo obchodníka s cennými papiermi,
- c) meno a priezvisko kontaktnej osoby.“

68. Za § 227 sa vkladajú § 227a a 227b, ktoré znejú:

**„§ 227a**

(1) Pred 1. januárom 2012 sa za nezávislého oceňovateľa podľa § 2 písm. r) môže považovať aj osoba, ktorá je nezávislá od procesu rozhodovania o poskytnutí úveru a ktorá má

- a) ukončené vysokoškolské vzdelanie v odbore stavebníctva, alebo
- b) ukončené vysokoškolské vzdelanie aspoň druhého stupňa a má najmenej dvojročnú odbornú prax v oblasti oceňovania nehnuteľností v banke, zahraničnej banke, poisťovni, zaistovni, zahraničnej poisťovni, zahraničnej zaistovni alebo vo finančnej inštitúcii, alebo
- c) najmenej päťročnú odbornú prax v oblasti oceňovania nehnuteľností v banke, zahraničnej banke, poisťovni, zaistovni, zahraničnej poisťovni, zahraničnej zaistovni alebo vo finančnej inštitúcii.

(2) Pred 1. januárom 2012 sa za nezávislého oceňovateľa podľa § 2 písm. r) môže pri oceňovaní nehnuteľnosti v zahraničí považovať osoba, ktorá je nezávislá od procesu rozhodovania o poskytnutí úveru a ktorá podľa právneho poriadku iného štátu spĺňa porovnateľné požiadavky ako sú uvedené v odseku 1.

(3) Podľa § 2 písm. w) sa postupuje najneskôr od 1. januára 2011.

**§ 227b**

Za domácu menu sa na účely § 18 ods. 4 považuje do 31. decembra 2012 ktorákoľvek z národných mien členských štátov.“

69. V celom texte opatrenia, okrem § 100 ods. 2 písm. c) a § 100 ods. 4 úvodnej vety, sa vo všetkých tvaroch slová „subjekt verejného sektora“ nahrádzajú slovami „iný orgán verejnej moci alebo právnická osoba okrem podnikateľa“ v príslušnom tvare.

70. V celom texte opatrenia sa vo všetkých tvaroch slová „nehnuteľnosti určené na podnikanie“ nahrádzajú slovami „komerčné nehnuteľnosti“ v príslušnom tvare.

71. V § 100 ods. 2 písm. c) a v § 100 ods. 4 úvodnej vete sa vo všetkých tvaroch slová „subjekt verejného sektora“ nahrádzajú slovom „inštitúcia“ v príslušnom tvare.

72. V § 100 ods. 5 a v § 102 ods. 1 písm. g) druhom bode sa vo všetkých tvaroch slová „subjekt verejného záujmu“ nahrádzajú slovom „inštitúcia“ v príslušnom tvare.

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. novembra 2008, okrem ustanovení čl. I bodov 1 až 5, bodov 8 až 10, bodov 13 až 16, bodov 28 až 59, bodu 67 a bodu 68 § 227a, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. januára 2009.

**Ivan Šramko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar:	odbor regulácie a metodiky riadenia rizík oddelenie regulácie bánk a obchodníkov s cennými papiermi	tel.: +421 2 5787 3301 fax: +421 2 5787 1118
Vypracoval:	Mgr. Peter Vlášek	tel.: +421 2 5787 2895 email: peter.vlasek@nbs.sk