

## 8

**ROZHODNUTIE  
Národnej banky Slovenska  
z 23. júla 2019,****ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015  
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, rozhodnutia NBS č. 7/2017 a rozhodnutia NBS č. 2/2018 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 písmeno a) znie:  
„a) agentúrou subjekt, ktorý má sídlo v členskom štáte, eurozóny a ktorý vykonáva určitú činnosť vo verejnom záujme na národnej úrovni alebo regionálnej úrovni, alebo takúto činnosť finančne zabezpečuje, a ktorý je klasifikovaný Eurosystemom ako agentúra; zoznam subjektov klasifikovaných ako agentúra je uvedený na webovom sídle ECB, a zároveň obsahuje informáciu o tom, či každý jednotlivý subjekt spĺňa určené kvantitatívne kritériá pre určenie oceňovacej zrážky podľa prílohy č. 27,“.
2. § 2 sa dopĺňa písmenami bt) až bw), ktoré znejú:  
„bt) dátumom aktivácie nahlasovania informácií ESMA prvý deň, v ktorý bola databáza údajov o sekuritizácii zaregistrovaná Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ďalej len „ESMA“), a tým sa stal databázou sekuritizačných údajov ESMA a zároveň Európska komisia prijala príslušné vykonávacie technické predpisy vo forme štandardizovaných vzorov podľa osobitného predpisu<sup>13c)</sup> a tento predpis sa začal uplatňovať,  
bu) databázou sekuritizačných údajov ESMA archív sekuritizačných údajov podľa osobitného predpisu,<sup>13d)</sup> ktorá je zaregistrovaná ESMA podľa osobitného predpisu,<sup>13e)</sup>  
bv) databázou údajov schválenou Eurosystemom subjekt uznaný Eurosystemom podľa prílohy č. 23, ktorý naďalej spĺňa požiadavky na uznanie uvedené v tejto prílohe,  
bw) databázou údajov o úveroch databáza sekuritizačných údajov ESMA alebo databáza údajov uznaná Eurosystemom.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 13c až 13e znejú:

<sup>13c)</sup> Čl. 7 ods. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (EÚ) (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35).

<sup>13d)</sup> Čl.2 bod 23 nariadenia (EÚ) č. 2017/2402.

<sup>13e</sup> Čl.10 nariadenia (EÚ) č. 2017/2402.“.

3. V § 27 odsek 2 znie:

„(2) Pri operáciách na voľnom trhu vykonávaných prostredníctvom reverzných obchodov a devízových swapov majú protistrany povinnosť na vyrovnanie danej operácie previesť dostatočný objem akceptovateľných aktív vrátane alikvotnej časti úrokov. V prípade kladnej úrokovej sadzby je suma zábezpeky o časť úrokov navýšená a v prípade zápornej znížená. Pri operáciách na voľnom trhu vykonávaných prostredníctvom priamych nákupov a predajov, prijímania termínovaných vkladov a emisie dlhových certifikátov ECB majú zmluvné strany povinnosť previesť dostatočný objem akceptovateľných aktív alebo hotovosti na vyrovnanie objemu dohodnutého v transakcii.“.

4. V § 29 ods. 4 sa na konci pripája táto veta:

„V prípade výnimočných okolností, môže Eurosystem rozhodnúť o ďalšom predĺžení.“.

5. V § 30 ods. 3 sa na konci pripája táto veta:

„V prípade výnimočných okolností, môže Eurosystem rozhodnúť o ďalšom predĺžení.“.

6. V § 32 odsek 3 znie:

„(3) V úverových operáciách, ktoré NBS vykonáva v mene Eurosystemu, zmluvné strany NBS poskytujú akceptovateľné aktíva ako zábezpeku formou prevodu na iný účet zmluvnej strany NBS, ktorý je výlučne vyhradený v prospech NBS (pledge technika), formou zabezpečovacieho prevodu práva v prospech NBS (repo technika) alebo formou zabezpečovacieho prevodu práva na úverovú pohľadávku (assignment techniku). Z právneho hľadiska ide vo všetkých prípadoch o úver typu zabezpečený úver.“.

7. V § 33 odseky 16 až 28 znejú:

„(16) Ak je emitentom alebo ručiteľom obchodovateľných aktív agentúra, jej sídlo má byť v štáte eurozóny.

(17) 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.

(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.

(19) Sídlo ručiteľa pre obchodovateľné aktíva musí byť v EHP okrem ručiteľa podľa odseku 15 alebo ak ručenie nie je požadované. Ak je emitentom alebo ručiteľom obchodovateľného aktíva multilaterálna rozvojová banka alebo medzinárodná organizácia, kritérium akceptovateľnosti podľa sídla emitenta a ručiteľa sa neuplatňuje a táto je akceptovateľná bez ohľadu na miesto sídla.

(20) Obchodovateľné aktíva musia byť emitované v mene euro, alebo v pôvodných národných menách štátov eurozóny s prepočítaním na euro.

(21) Obchodovateľné aktíva musia byť prijaté na obchodovanie na regulovaných trhoch podľa osobitného predpisu<sup>24)</sup> alebo prijaté na obchodovanie na iných porovnateľných trhoch pre finančné nástroje, uznaných ECB podľa kritérií akceptovateľnosti pre neregulované trhy.

(22) ECB uverejňuje zoznam akceptovateľných neregulovaných trhov na svojom webovom sídle a najmenej raz ročne aktualizuje.

(23) Hodnotenie neregulovaných trhov Eurosystemom sa zakladá na týchto princípoch bezpečnosti, transparentnosti a dostupnosti:

- a) bezpečnosť sa vzťahuje na istotu v súvislosti s transakciami, najmä istotu vo vzťahu k ich platnosti a vymáhateľnosti,
- b) transparentnosť sa vzťahuje na neobmedzený prístup k informáciám o procedurálnych a prevádzkových pravidlách trhu, o finančných vlastnostiach aktív, mechanizme tvorby cien a relevantných cenách a množstvách, ako sú napríklad kótované ceny, úrokové sadzby, objemy obchodovania a zostatky,
- c) prístupnosť sa vzťahuje na možnosť Eurosystemu byť účastníkom trhu a mať k nemu prístup; trh sa považuje za prístupný, ak jeho procedurálne a prevádzkové pravidlá umožňujú Eurosystemu v prípade potreby získať informácie a vykonávať transakcie na účely riadenia zábezpeky.

(24) Proces výberu neregulovaných trhov je definovaný výlučne podľa výkonu riadenia zábezpeky zo strany Eurosystemu a nemá byť považovaný za hodnotenie vnútornej kvality jednotlivých trhov Eurosystemom.

(25) Majetkové vyrovnanie obchodovateľných aktív sa uskutočňuje podľa § 51 a 52.

(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,
- 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>

(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.“

8. V § 34 odseky 1 a 2 znejú:

„(1) NBS prijíma ako zábezpeku v úverových operáciách aktíva typu ABS, ktoré spĺňajú kritériá akceptovateľnosti podľa § 33 okrem § 33 ods. 4 až 6 a zároveň spĺňajú dodatočné kritériá akceptovateľnosti podľa tohto paragrafu.

(2) Aby aktívum typu ABS bolo akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, všetky podkladové aktíva ABS, musia byť homogénne a musí byť možné ich vykazovať podľa niektorého typu zo vzorov na vykazovanie údajov o podkladových úveroch aktív typu ABS uvedených v prílohe č. 23 a sú niektorým z druhov aktív podľa § 62 ods. 4 písm. a).“

9. V § 34 odseky 9 a 10 znejú:

„(9) Na účely odseku 8 sa správca hypoték a správca pohľadávok považuje za sprostredkovateľa.

(10) Dlžníci a veritelia podkladových aktív ABS musia byť registrovaní v EHP, v prípade fyzických osôb tieto musia mať bydlisko v EHP. Ak sú dlžníkmi fyzické osoby, musia mať bydlisko v EHP v čase vydania podkladových aktív ABS. Všetky súvisiace cenné papiere musia byť umiestnené v EHP a rozhodným právom pre podkladové aktíva ABS je právny poriadok príslušného štátu EHP.“

10. V § 34 odsek 17 znie:

„(17) Aby aktívum typu ABS bolo akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, musia byť k dispozícii komplexné a štandardizované údaje o úveroch, ktoré sú jeho podkladovými aktívami, podľa postupov uvedených v prílohe č. 23, ktorá obsahuje požiadavky na hodnotiace kritériá kvality údajov a požiadavky kladené na databázy údajov o úveroch.“

11. V § 34 odsek 19 znie:

„(19) Bez ohľadu na požadované úrovne hodnotiacich kritérií uvedených v prílohe č. 23, Eurosystem môže akceptovať ako zábezpeku v úverových operáciách aktívum typu ABS, ktoré má nižšiu hodnotu hodnotiaceho kritéria ako je požadovaná hodnota A1, a to na základe individuálneho posúdenia a za podmienky, že je poskytnuté primerané vysvetlenie ohľadne nedosiahnutia požadovaného hodnotiaceho kritéria. Eurosystem musí pre každé primerané vysvetlenie určiť maximálnu úroveň tolerancie a horizont tolerancie, ako je bližšie uvedené na webovom sídle ECB. Horizont tolerancie musí uvádzať lehotu, v ktorej sa musí zlepšiť kvalita údajov pre aktíva typu ABS.“

12. V § 34 ods. 22 sa za slová „aktíva typu ABS“ vkladajú slová „(ďalej len „súbor podkladových aktív krytých dlhopisov“)“.
13. V § 34 ods. 23 sa vypúšťajú slová „ktorými si aktíva typu ABS (ďalej len „súbor podkladových aktív krytých dlhopisov“),“.
14. V § 35 odseky 7 a 8 znejú:
- „(7) Akceptovateľná úverová pohľadávka musí zachovať tieto podmienky:
- a) až do termínu splatnosti musí mať pevne určenú hodnotu istiny bez akýchkoľvek ďalších podmienok na jej určenie a
  - b) úrokovú sadzbu, ktorá musí byť až do termínu splatnosti vyjadrená niektorou z týchto sadziieb:
    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 sadziieb:
        - 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,
      - 1b. hodnoty f [najnižšia hodnota (floor)] a c [najvyššia hodnota (ceiling)], ak sú k dispozícii, ako aj x (marža) sú hodnoty, ktoré sú buď vopred určené pri poskytnutí úverovej pohľadávky alebo sa v priebehu existencie úverovej pohľadávky môžu meniť; hodnoty f alebo c môžu byť tiež zavedené v období po vzniku úverovej pohľadávky,
  - c) jej zatiaľ posledný tok hotovosti nebol záporný; ak dôjde k zápornému toku hotovosti, od tohto momentu sa úverová pohľadávka stáva neakceptovateľnou; úverová pohľadávka sa opäť môže stať akceptovateľnou od obdobia po prvom nezápornom toku hotovosti, za predpokladu splnenia ostatných požadovaných kritérií.
- (8) Dlžníkom a ručiteľom akceptovateľnej úverovej pohľadávky môže byť
- a) nefinančná korporácia,
  - b) inštitúcia verejného sektora, s výnimkou verejných finančných korporácií,
  - c) multilaterálna rozvojová banka alebo medzinárodná organizácia.“.
15. V § 35a ods. 2 písmeno a) znie:
- „a) osobitného vzoru ECB na vykazovanie údajov o DECC, alebo“.
16. V § 35a odsek 14 znie
- „(14) Na úrovni jednotlivých podkladových úverových pohľadávok musia byť v súlade s postupmi stanovenými v prílohe č. 23, a pri uplatnení rovnakých kontrol ako sú kontroly platné podľa prílohy č. 23 pre podkladové aktíva ABS, k dispozícii komplexné a štandardizované údaje o jednotlivých združených podkladových úverových

pohľadávkach, s výnimkou ustanovení o periodicite vykazovania údajov o úveroch, príslušnom vzore na vykazovanie a predkladanie údajov o úveroch príslušnými subjektmi do databázy údajov o úveroch. Aby DECC bol akceptovateľný ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, všetky jeho podkladové úverové pohľadávky musia byť homogénne a musí byť možné ich vykazovať podľa jednotného vzoru ECB na vykazovanie údajov o DECC. Eurosystem môže na základe posúdenia príslušných údajov považovať DECC za nehomogénne.“.

17. V § 35a odsek 16 znie:

„(16) Pre DECC sa uplatňujú požiadavky na kvalitu údajov uplatňované pre aktíva typu ABS, vrátane osobitných vzorov ECB na vykazovanie údajov o DECC. Údaje o úveroch sa predkladajú prostredníctvom osobitného vzoru ECB na vykazovanie údajov o DECC publikovaného na webovom sídle ECB do databázy:

- a) sekuritizačných údajov ESMA alebo
- b) údajov o úveroch schválenej Eurosystemom.“.

18. V § 35a sa za odsek 16 vkladá nový odsek 17, ktorý znie:

„(17) Údaje o úveroch týkajúcich sa DECC sa začnú predkladať do databáz sekuritizačných údajov ESMA podľa odseku 16 písm. a) na začiatku kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po uplynutí troch mesiacov od dátumu aktivácie nahlasovania informácií do ESMA. Údaje o úveroch týkajúcich sa DECC sa môžu predkladať do databáz údajov o úveroch schválených Eurosystemom podľa odseku 16 písm. b) do konca kalendárneho mesiaca, do ktorého spadá dátum nasledujúci tri roky a tri mesiace po dátume aktivácie nahlasovania informácií do ESMA. ECB uverejní dátum aktivácie nahlasovania údajov do ESMA na svojom webovom sídle.“.

Doterajšie odseky 17 až 26 sa označujú ako odseky 18 až 27.

19. V § 35a ods. 19 sa slová „v odsekoch 19 až 21“ nahrádzajú slovami „v odsekoch 20 až 22“.

20. V § 35a ods. 20 úvodnej vete sa slová „podľa odsekov 20 až 26“ nahrádzajú slovami „podľa odsekov 21 až 27“.

21. V § 35a ods. 22 písm. c) sa slová „podľa odseku 20, odseku 21 písm. a) a b),“ nahrádzajú slovami „podľa odseku 21, ods. 22 písm. a) a b),“.

22. V § 35a ods. 25 sa slová „podľa odseku 23“ nahrádzajú slovami „podľa odseku 24“.

23. V § 35a ods. 26 sa slová „podľa odsekov 23 a 24“ nahrádzajú slovami „podľa odsekov 24 a 25“.

24. V § 36 ods. 3 písmeno b) znie:

„b) ak ide o kryté dlhopisy spĺňajúce kritériá určené podľa osobitného predpisu,<sup>26)</sup> takéto kryté dlhopisy musia mať od 1. februára 2020 rating emisie od externej inštitúcie hodnotiacej kreditnú kvalitu podľa § 41 ods. 3 písm. a), ktorý spĺňa požiadavky prílohy č. 26b,“.

25. V § 36 ods. 10 sa vypúšťajú slová „podľa § 2 písm. a)“.

26. V § 37 ods. 4 písmeno b) znie:

„b) najmenej raz štvrtročne, do 15 dní po uplynutí príslušného kalendárneho štvrtroka, má zmluvná strana NBS povinnosť predložiť NBS vlastné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, alebo pre ktorú NBS vydala potvrdenie o jej akceptovaní podľa ustanovení rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou, vypracované interným auditom zmluvnej strany NBS,“.

27. V § 37 odsek 5 znie:

„(5) Zmluvná strana NBS predkladá NBS písomné osvedčenie o existencii úverovej pohľadávky, ktorá je použitá ako zábezpeka, alebo pre ktorú NBS vydala potvrdenie o jej akceptovaní podľa ustanovení rámcovej zmluvy o úverových obchodoch so zábezpekou, 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.“.

28. V § 37 ods. 8 sa na konci pripája táto veta:

„Zmluvná strana NBS je na základe oznámenia NBS povinná doručiť do NBS originál celej úverovej dokumentácie, a to do dvoch pracovných dní odo dňa doručenia takéhoto oznámenia v listinnej podobe alebo elektronickej podobe.“.

29. V § 37 odsek 10 znie:

„(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. Zmluvná strana NBS v rámci záväzkových zmluvných vzťahov so svojimi dlžníkmi musí písomne zabezpečiť vylúčenie započítateľnosti akceptovateľnej úverovej pohľadávky tak, že dlžník z akceptovateľnej úverovej pohľadávky nemôže využiť právo započítania tejto úverovej pohľadávky počas celej doby, keď je úverová pohľadávka poskytnutá ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu, a to ani v prípade jej ďalšieho postúpenia ako zábezpeky. Bezpodmienečný zmluvný záväzok dlžníka s týmto vylúčením započítateľnosti sa preukazuje NBS predložením príslušnej zmluvy (zmluvnej dokumentácie) uzavretej zmluvnou stranou NBS a jej dlžníkom, ktorá obsahuje príslušné ustanovenie o vylúčení započítateľnosti 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.“.

30. V § 38 odseky 2 a 3 znejú:

„(2) Pri posudzovaní akceptovateľnosti aktív používaných ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu v oblasti hodnotenia kreditnej kvality, Eurosystem zohľadňuje informácie od jedného z týchto troch zdrojov hodnotenia kreditnej kvality:

- a) externých inštitúcií hodnotiacich kreditnú kvalitu (External Credit Assessment Institution), (ďalej len „ECAI“),
- b) interných hodnotiacich systémov zmluvných strán - Internal Rating Based Systems (ďalej len „IRB“),
- c) interných hodnotiacich systémov kreditnej kvality NCB (In-house Credit Assessment System), (ďalej len „ICAS“).

(3) Každý zo zdrojov hodnotenia kreditnej kvality podľa odseku 2 môže zahŕňať viacero systémov hodnotenia kreditnej kvality, ktoré musia spĺňať kritériá akceptovateľnosti podľa tohto paragrafu a podľa § 39. Zoznam akceptovateľných systémov hodnotenia kreditnej kvality typu ECAI a ICAS je zverejnený na webovom sídle ECB. Zverejnením akceptovateľných systémov hodnotenia kreditnej kvality, v spojení so svojimi úverovými operáciami, Eurosystem nepreberá zodpovednosť za ich vyhodnotenie ako akceptovateľných systémov hodnotenia kreditnej kvality.“

31. V § 38 sa odseky 12 až 14 vypúšťajú.

32. V § 39 odsek 4 znie:

„(4) Informácie uvedené v odseku 3 písm. a) a b) doručujú do NBS zmluvné strany NBS, ktoré využívajú zdroj hodnotenia kreditnej kvality typu IRB.“

33. V § 40 ods. 2 sa vypúšťajú slová „a RT“.

34. V § 41 ods. 3 písm. c) a ods. 4 písm. a) druhom bode sa slová „podľa § 33 ods. 15, 16 a 19 a § 42“ nahrádzajú slovami „podľa § 33 ods. 15, 16, 17 a 19 a § 42“.

35. V § 42 ods. 1 sa slová „podľa § 33 ods. 16, 17 a 20“ nahrádzajú slovami „podľa § 33 ods. 15, 16, 17 a 19“.

36. V § 42 ods. 2 písmeno e) znie:

„e) právne potvrdenie o právoplatnosti, právnej záväznosti a vymáhateľnosti zábezpeky je potrebné doručiť do tej NCB, ktorá má zodpovednosť vykazovať aktívum v zozname akceptovateľných obchodovateľných aktív spôsobom prijateľným pre Eurosystem, a to ešte pred posúdením akceptovateľnosti obchodovateľného aktíva; právne potvrdenie musí byť pripravené osobou, ktorá je nezávislá od zmluvnej strany alebo emitenta alebo ručiteľa, a je právne spôsobilá vydávať takéto potvrdenia podľa platného právneho poriadku; takýmito osobami sú právnici pôsobiaci v advokátskej kancelárii, alebo pôsobiaci v uznávanej akademickej inštitúcii alebo vo verejnoprávnej inštitúcii; v právnom potvrdení musí byť tiež uvedené, že zábezpeka nie je osobná a je vymáhateľná len vlastníkom aktíva; v prípade, že ručiteľ má sídlo v štáte, ktorého právny poriadok nie je totožný s právnym poriadkom upravujúcim právny predpis o zábezpeke, právne potvrdenie o zábezpeke musí potvrdiť právoplatnosť, záväznosť a vymáhateľnosť záruky podľa právneho poriadku štátu ručiteľa,“.



37. V § 44 ods. 2 písmeno e) znie:

„e) právne potvrdenie o právoplatnosti, právnej záväznosti a vymáhateľnosti zábezpeky doručí zmluvná strana Eurosystemu do tej NCB, ktorej právnym poriadkom štátu sa riadi úverová pohľadávka spôsobom prijateľným pre Eurosystem, a to ešte pred posúdením akceptovateľnosti úverovej pohľadávky; právne potvrdenie musí byť pripravené osobou, ktorá je nezávislá od zmluvnej strany alebo dlžníka alebo ručiteľa, a je právne spôsobilá vydávať takéto potvrdenia podľa platného právneho poriadku; takýmito osobami sú právnici pôsobiaci v advokátskej kancelárii, alebo pôsobiaci v uznávanej akademickej inštitúcii alebo vo verejnoprávnej inštitúcii; v právnom potvrdení musí byť tiež uvedené, že zábezpeka nie je osobná a je vymáhateľná len veriteľom úverovej pohľadávky,“.

38. V § 47 odseky 1 až 6 znejú:

„(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 a podľa typu úrokovej sadzby,
- 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) Typ úrokovej sadzby úverovej pohľadávky sa považuje za pevný, ak ide o úrokovú sadzbu s nulovou úrokovou sadzbou.

(4) Pokiaľ dochádza k zmene úrokovej sadzby úverovej pohľadávky s pohyblivou úrokovou sadzbou po viac ako jednom roku, potom sa považuje za úverovú pohľadávku s pevným typom úrokovej sadzby. Úverová pohľadávka sa pre potreby uplatnenia oceňovacej zrážky považuje za úverovú pohľadávku s pevným typom úrokovej sadzby aj vtedy, ak je určená najvyššia možná hodnota úrokovej sadzby.

(5) Úverová pohľadávka sa považuje za úverovú pohľadávku s pohyblivým typom úrokovej sadzby pokiaľ dochádza k zmene úrokovej sadzby tejto úverovej pohľadávky po jednom roku alebo menej ako po jednom roku, a pri ktorej je určená najnižšia možná hodnota úrokovej sadzby, a zároveň nie je určená najvyššia možná hodnota úrokovej sadzby.

(6) Úverová pohľadávka s viac ako jedným typom úrokovej sadzby je pri určovaní výšky oceňovacej zrážky posudzovaná podľa typu zostávajúcich úrokových sadzieb. Ak je ich viac, potom je úverová pohľadávka na zostávajúce obdobie do jej splatnosti považovaná za úverovú pohľadávku s pevným typom úrokovej sadzby a hodnota jej oceňovacej zrážky sa určí podľa zostatkovej splatnosti úverovej pohľadávky.“.

39. V § 50 odsek 6 znie:

„(6) Zmluvná strana NBS môže na doručenie zábezpeky použiť techniku zabezpečovacieho prevodu cenných papierov (repo technika) alebo techniku prevodu cenných papierov na iný účet zmluvnej strany NBS, ktorý je výlučne vyhradený v prospech NBS (pledge technika). Pri úverových pohľadávkach, ktorých úverová zmluva alebo

záväzky dlžníka sú riadené právnym poriadkom SR, sa používa technika zabezpečovacieho prevodu pohľadávky (assignment technika) a pri úverových pohľadávkach, ak sú tieto riadené právnym poriadkom iných štátov eurozóny, sa používajú techniky prijaté príslušnými NCB.“.

40. § 51 vrátane nadpisu znie:

**„§ 51  
Domáce použitie zábezpeky**

(1) Zmluvná strana NBS a NBS sa pri vykonávaní zabezpečovacieho prevodu cenných papierov (repo technika) v centrálnom depozitári cenných papierov v SR riadia jeho prevádzkovým poriadkom a jeho automatizovanými službami.

(2) Zmluvná strana NBS a NBS sa pri vykonávaní prevodu cenných papierov na iný účet zmluvnej strany NBS, ktorý je výlučne vyhradený v prospech NBS (pledge technika) v centrálnom depozitári cenných papierov v SR riadia jeho prevádzkovým poriadkom a jeho automatizovanými službami.“.

41. V § 62 ods. 5 a 10 sa slová „č. 5“ nahrádzajú slovami „č. 3“.

42. § 64 sa vypúšťa.

43. § 66 vrátane nadpisu znie:

**„§ 66  
Pozastavenie uplatňovania požiadavky na kreditnú kvalitu niektorých aktív**

Minimálne požiadavky Eurosystemu na štandardnú úroveň hodnotenia kreditnej kvality určené v § 40 a 41 sa na základe osobitného rozhodnutia Rady guvernérov neuplatňujú v prípade obchodovateľných aktív, ktoré sú vydané alebo plne zabezpečené vládami štátov eurozóny, ktoré sú v programe EÚ a Medzinárodného menového fondu, pokiaľ Rada guvernérov ECB konkrétny štát eurozóny považuje za spĺňajúci podmienky finančnej podpory alebo makroekonomického programu.“.

44. V prílohe č. 3 ods. 1.2.1. Jednodňové refinančné operácie druhom bode sa vkladá nová druhá veta, ktorá znie:

„V prípade výnimočných okolností, môže Eurosystem rozhodnúť o ďalšom predĺžení.“.

45. V prílohe č. 3 ods. 1.2.2. Jednodňové sterilizačné operácie prvom bode sa vkladá nová tretia veta, ktorá znie:

„V prípade výnimočných okolností, môže Eurosystem rozhodnúť o ďalšom predĺžení.“.

46. Príloha č. 10 sa vypúšťa.

47. V prílohe č. 11 tabuľka č. 2 znie:

„Tabuľka č. 2 **Kategórie oceňovacích zrážok pre obchodovateľné aktíva<sup>2)</sup>**“

<i>Kategória I</i>	<i>Kategória II</i>	<i>Kategória III</i>	<i>Kategória IV</i>	<i>Kategória V</i>
Dlhové nástroje ústrednej štátnej správy	Dlhové nástroje územnej samosprávy a regionálnej štátnej správy	Kryté dlhopisy spĺňajúce podmienky PKIPCP iné ako jumbo kryté dlhopisy	Nekryté dlhové nástroje vydané úverovými inštitúciami a agentúrami, ktoré sú úverovými inštitúciami a nespĺňajú kvantitatívne kritériá určené v prílohe č. 27	Aktíva typu ABS
Dlhové nástroje emitované ECB	Kryté dlhopisy typu Jumbo spĺňajúce podmienky PKIPCP	Iné kryté dlhopisy	Nekryté dlhové nástroje vydané finančnými korporáciami inými ako úverovými inštitúciami	
Dlhové nástroje emitované centrálnymi bankami pred prijatím eura v príslušných členských štátoch EU	Dlhové nástroje subjektov, ktoré sú úverovými inštitúciami alebo nie sú úverovými inštitúciami klasifikovanými Eurosystemom ako agentúry, a ktoré spĺňajú kvantitatívne kritériá určené v prílohe č. 27  Dlhové nástroje multilaterálnych rozvojových bánk a medzinárodných organizácií	Dlhové nástroje emitované nefinančnými korporáciami, korporáciami vládneho sektora a agentúrami, ktoré nie sú úverovými inštitúciami a nespĺňajú kvantitatívne kritériá určené v prílohe č. 27		

Vysvetlivky:

<sup>2)</sup> Kategóriu oceňovacích zrážok spravídla určuje klasifikácia emitenta. Všetky aktíva typu ABS sú však zaradené do kategórie V, bez ohľadu na klasifikáciu emitenta. Kryté bankové dlhopisy typu Jumbo sú zaradené do kategórie II, na rozdiel od ostatných dlhových nástrojov vydaných úverovými inštitúciami, ktoré sú zaradené do kategórií III a IV.“

48. V prílohe č. 12 tabuľka č. 2 znie:

„Tabuľka č. 2 Výška zrážok uplatňovaná na úverové pohľadávky s pevným typom úrokovej sadzby a pohyblivým typom úrokovej sadzby

(v %)

Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)			Pevný typ úrokovej sadzby	Pohyblivý typ úrokovej sadzby
Stupne 1 a 2 (AAA až A-) <sup>2)</sup>	[0, 1)			12	12
	[1, 3)			16	12
	[3, 5)			21	12
	[5, 7)			27	16
	[7, 10)			35	21
	[10, ∞)			45	27
Kreditná kvalita	Zostatková splatnosť (v rokoch)			Pevný typ úrokovej sadzby	Pohyblivý typ úrokovej sadzby
Stupeň 3 (BBB+ až BBB-) <sup>2)</sup>	[0, 1)			19	19
	[1, 3)			33,5	19
	[3, 5)			45	19
	[5, 7)			50,5	33,5
	[7, 10)			56,5	45
	[10, ∞)			63	50,5

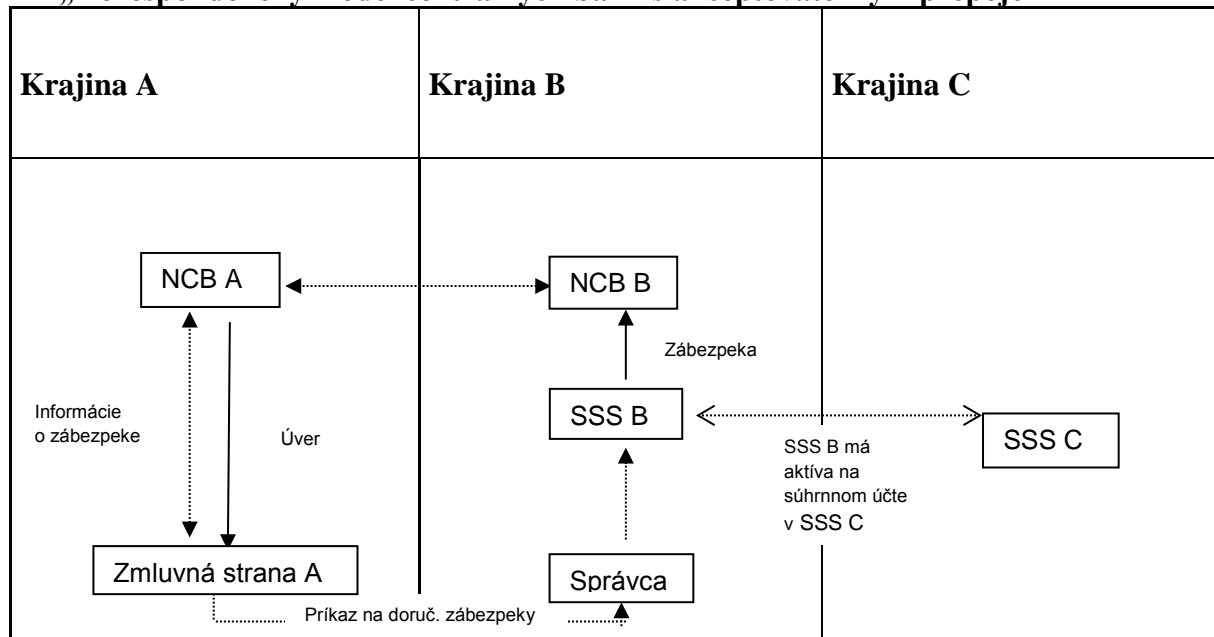
Vysvetlivky:

- <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 jeden rok; interval [1, 3) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL rovnú alebo väčšiu ako jeden rok a menšiu ako tri roky; interval [3, 5) znamená zostatkovú splatnosť alebo WAL rovnú alebo väčšiu ako tri roky a menšiu ako päť rokov, a tak ďalej.“.

49. V prílohe č. 12 sa tabuľky č. 3 a 4 vypúšťajú.

50. V prílohe č. 13 druhá tabuľka vrátane názvu znie:

**„Korešpondenčný model centrálnych bánk s akceptovateľným prepojením**



Zábezpeka emitovaná v SSS C, ktorá je použitá zmluvnou stranou A (na získanie úveru od NCB A) prostredníctvom akceptovateľného prepojenia v SSS B“.

51. 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 požiadavky na databázy údajov o týchto úveroch**

Táto príloha sa používa na poskytovanie komplexných štandardizovaných údajov o úveroch týkajúcich sa podkladových aktív ABS podľa § 34 a určuje požiadavky na databázy údajov o úveroch.

1. Príslušné subjekty predkladajú údaje o úveroch do databázy údajov o úveroch podľa tejto prílohy. Databáza údajov o úveroch zverejňuje tieto údaje v elektronickej podobe.
2. Údaje o úveroch za každú transakciu môžu byť predkladané
  - a) pri transakciách vykazovaných do databázy sekuritizačných údajov ESMA prostredníctvom príslušných vzorov uvedených vo vykonávacích technických predpisoch podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> alebo
  - b) pri transakciách vykazovaných do databázy údajov schválenej Eurosystemom prostredníctvom aktuálneho príslušného vzoru ECB na vykazovanie údajov o úveroch, ktorý je uverejnený na webovom sídle ECB.

<sup>1)</sup> Čl. 7 ods. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (EÚ) (Ú.v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35).

3. Výber príslušného vzoru, ktorý sa má predložiť, závisí v každom jednotlivom prípade od druhu podkladového aktíva ABS podľa § 34 ods. 2.
4. Údaje o úveroch podľa bodu 2 písm. a) sa začnú predkladať na začiatku kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po uplynutí troch mesiacov od dátumu aktivácie nahlasovania informácií do ESMA.
5. Údaje o úveroch podľa bodu 2 písm. b) sa môžu predkladať do konca kalendárneho mesiaca, do ktorého spadá dátum nasledujúci tri roky a tri mesiace po dátume aktivácie nahlasovania informácií do ESMA.
6. Bez toho, aby bol dotknutý bod 5, údaje o úveroch týkajúce sa jednotlivých transakcie musia byť predložené v súlade s bodom 2 písm. a), ak
  - a) strany zúčastnené v transakcii sú povinné podľa osobitných predpisov<sup>2)</sup> vykazovať údaje o úveroch týkajúce sa jednotlivých transakcie do databázy sekuritizačných údajov ESMA prostredníctvom príslušných vzorov uvedených vo vykonávacích technických predpisoch podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup>
  - b) už sa začalo s predkladaním údajov o úveroch podľa bodu 2 písm. a).
7. 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.
8. Od dátumu začiatku uplatňovania požiadaviek na vykazovanie údajov o podkladových úveroch, to znamená pre príslušný druh cenného papieru krytého aktívami podľa vzoru na vykazovanie údajov, 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 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 vykazovania 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 vykazovania.

---

<sup>2)</sup> Čl. 7 ods. 1 písm. a) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2017/2402 a čl. 7 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2017/2402.

9. 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.

10. 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

11. 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.

12. 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,

- b) musí uplatňovať objektívne, nediskriminačné a verejne dostupné kritériá prístupu k databáze údajov o úveroch,
  - c) môže obmedziť prístup k údajom len do takej miery, aby bola dodržaná požiadavka proporcionality,
  - d) musí stanoviť regulárne postupy týkajúce sa situácií, kedy odmietne prístup užívateľom alebo poskytovateľom údajov,
  - e) 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,
  - f) 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.
13. 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.
14. 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.
15. 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 podobe. Po 5. auguste 2019 už žiadosti o schválenie nebudú prijaté. Žiadosti prijaté pred uvedeným dátumom budú spracované v súlade s touto prílohou.

16. 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.
17. Ak ECB vyhodnotí žiadosť ako úplnú, informuje o tejto skutočnosti príslušnú databázu údajov o úveroch.
18. Eurosystem v primeranej lehote podľa bodu 20 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 12 a 13. 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.
19. 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 18.
20. Eurosystem má za cieľ prijať odôvodnené rozhodnutie o schválení alebo odmietnutí žiadosti v lehote do 60 pracovných dní od notifikácie žiadateľa podľa bodu 17, alebo do 80 pracovných dní v prípade, ak bolo uplatnené predĺženie lehoty podľa bodu 19.
21. V lehote do piatich pracovných dní od prijatia rozhodnutia podľa bodu 20, 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.
22. Rozhodnutie prijaté zo strany Eurosystemu podľa bodu 20 nadobudne účinnosť na piaty pracovný deň nasledujúci po oznámení podľa bodu 21.
23. 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.
24. 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.

25. 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 24, zostávajú akceptovateľné ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu za predpokladu, ak spĺňajú všetky ostatné kritériá akceptovateľnosti, a to
- do nasledujúceho dátumu na vykazovanie údajov o úveroch podľa bodu 4, alebo
  - nasledujúce tri mesiace od rozhodnutia podľa bodu 24, 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 5,
  - 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.
26. 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 20 a 24.
27. Pokiaľ ide o požiadavky Eurosystemu týkajúce sa voľného prístupu k údajom, vylúčenia diskriminácie a transparentnosti, žiadatelia musia poskytnúť nasledovné údaje
- 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
  - 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.
28. Pokiaľ ide o požiadavky Eurosystemu týkajúce sa zabezpečenia dostatočného rozsahu údajov, žiadatelia musia poskytnúť nasledovné údaje
- 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 činností po technickej a prevádzkovej stránke, a to bez ohľadu na akékoľvek zmeny v oblasti personálu alebo zdrojov,
  - 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 nahráť 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 týkajúcej 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 ukladanie 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.

29. 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.

30. 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).“.

52. Príloha č. 26b znie:

„Príloha č. 26b k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

**Minimálne požiadavky Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality týkajúce sa správ o nových emisiách a monitorovacích správ programov krytých dlhopisov.**

**1. Úvod**

Pre potreby Rámca Eurosystemu na hodnotenie kreditnej kvality (ďalej len „ECAF“), musia externé inštitúcie hodnotiace kreditnú kvalitu (ďalej len „ECAI“) od 1.7. 2017, v súlade s § 38 ods. 6, spĺňať určené kritériá týkajúce sa krytých dlhopisov. ECAI musia najmä:

- a) poskytnúť vysvetlenia o ratingových hodnoteniach programov krytých dlhopisov, ktoré sú novo vydané, a to vo verejne dostupných správach o úverových ratingoch,
- b) poskytovať so štvrtročnou periodicitou monitorovacie správy o programoch krytých dlhopisov.

Táto príloha určuje podrobné informácie k týmto minimálnym požiadavkám.

Tieto požiadavky sa uplatňujú na ratingy emisií uvedené v § 41, a preto sa vzťahujú na všetky ratingy aktív a programov, ktoré sa týkajú akceptovateľných krytých dlhopisov. Splnenie týchto požiadaviek ECAI, bude pravidelne preverované. Pokiaľ pre konkrétny program krytých dlhopisov určené kritériá plnené nebudú, Eurosystem môže považovať

verejné ratingové hodnotenie týkajúce sa príslušného programu krytých dlhopisov za nenaplnňajúce vysoké štandardy kreditnej kvality ECAF. Potom príslušné verejné ratingové hodnotenie nebude môcť byť použité na určenie požiadaviek kreditnej kvality obchodovateľných aktív vydaných v rámci konkrétneho programu krytých dlhopisov.

## 2. Minimálne požiadavky

- a) verejne dostupné správy o úverových ratingoch (o novo vydaných krytých dlhopisoch), týkajúce sa odseku 1 písm. a) musia obsahovať súhrnnú analýzu štrukturálnych a právnych aspektov programu, detailné zhodnotenie súboru podkladových aktív, analýzu refinančného rizika a trhového rizika, analýzu účastníkov transakcie, popis použitých vlastných predpokladov a metrík a analýzu všetkých významných detailov transakcie,
- b) monitorovacie správy o programoch krytých dlhopisov, týkajúce sa odseku 1 písm. b) musia byť zverejnené ECAI do ôsmich týždňov po konci každého štvrtého roka. Monitorovacie správy musia obsahovať tieto informácie:
  1. všetky vlastné metriky a parametre ECAI, vrátane najnovších dostupných dynamických vlastných metrík použitých pri určení ratingových hodnotení; pokiaľ je dátum ktorého sa vlastné metriky týkajú odlišný od dátumu zverejnenia správy, potom musí byť dátum ktorého sa metriky týkajú uvedený,
  2. prehľad programu, ktorý zahŕňa minimálne celkovú hodnotu aktív a pasív, informácie o emitentovi a ostatných dôležitých účastníkov transakcie, hlavný druh podkladových aktív, právny rámec, ktorému program podlieha a ratingové hodnotenie programu a emitenta,
  3. úroveň prekolateralizácie, zahŕňajúcu aktuálnu a minimálne určenú prekolateralizáciu,
  4. profil aktív a pasív, zahŕňajúci typ splatnosti krytých dlhopisov, ktorý môžu byť s pevne určeným dátumom splatnosti (napríklad hard bullet) alebo s dátumom splatnosti, ktorý sa môže posunúť na neskoršie obdobie (napríklad soft bullet alebo pass through); pod profil aktív a pasív patria aj informácie o vázanej priemernej splatnosti krytých dlhopisov a súboru podkladových aktív a informácie o rozdieloch medzi úrokovými sadzbami a použitými menami pri krytých dlhopisoch a ich podkladových aktívach,
  5. existujúce dohody o úrokových a menových swapoch v čase zverejnenia správy vrátane označenia protistrán swapov a pokiaľ sú k dispozícii aj ich identifikátory právnických osôb,
  6. popis rozdelenia mien vrátane hodnoty v jednotlivých menách pre kryté dlhopisy a podkladové aktíva a vrátane percentuálneho podielu aktív denominovaných v eurách a percentuálneho podielu dlhopisov denominovaných v eurách,
  7. charakteristika podkladových aktív, zahŕňajúca zostatok aktív, typ aktív, počet a priemernú veľkosť úverov, sezónnosť aktív, ich splatnosť, ukazovateľ pomeru hodnoty úveru k hodnote zábezpeky (napríklad loan to value), regionálne rozdelenie a rozdelenie úverov s meškajúcimi splátkami; pokiaľ ide o regionálne rozdelenie, ak podkladové aktíva tvoria úvery vzniknuté v rôznych krajinách, monitorovacia správa musí obsahovať rozdelenie minimálne podľa krajín a regionálne rozdelenie v rámci hlavnej krajiny pôvodu,
  8. súbor substitučných aktív, vrátane ich zostatku,
  9. zoznam všetkých cenných papierov s vydaným ratingovým hodnotením v programe, ktoré sú identifikované prostredníctvom medzinárodného identifikačného kódu cenného papiera (ISIN); poskytnutie týchto údajov môže

byť nahradené aj oddelene od správy, a to prostredníctvom súboru na uloženie zverejnenom na webovom sídle ECAI,

10. zoznam použitých definícií dát a dátových zdrojov použitých pri vytváraní monitorovacej správy; aj poskytnutie týchto údajov môže byť nahradené prostredníctvom osobitného súboru zverejnenom na webovom sídle ECAI.

Monitorovacie správy týkajúce sa multicedulas musia obsahovať všetky informácie uvedené v bodoch 1 až 10. Tieto správy musia navyše obsahovať zoznam relevantných pôvodcov a ich podiely v multicedulas. Informácie o jednotlivých aktívach sa musia vykazovať buď priamo v monitorovacej správe týkajúcej sa multicedulas alebo s odkazom na monitorovacie správy týkajúce sa každého jednotlivého cedula s ratingom od ECAI.“.

53. Rozhodnutie sa dopĺňa prílohou č. 27, ktorá vrátane nadpisu znie:

„Príloha č. 27 k rozhodnutiu NBS č. 2/2015

### **Kvantitatívne kritéria pre agentúry, ktorých akceptovateľné obchodovateľné aktíva sú zaradené do kategórie II oceňovacích zrážok**

Aby mohli byť akceptovateľné obchodovateľné aktíva emitované subjektom, ktorý je podľa § 2 písm. a) považovaný za agentúru, zaradené do kategórie II oceňovacích zrážok, ako je uvedené v tabuľke 1 prílohy č. 12, musí takýto subjekt spĺňať nasledujúce kvantitatívne kritériá:

- a) priemer súčtu zostatkových nominálnych hodnôt všetkých akceptovateľných obchodovateľných aktív emitovaných agentúrou je za dané referenčné obdobie minimálne 10 miliárd eur a
- b) priemer súčtu nominálnych hodnôt všetkých akceptovateľných obchodovateľných aktív so zostatkovou nominálnou hodnotou minimálne 500 miliónov eur, ktoré agentúra emitovala za dané referenčné obdobie predstavuje minimálne 50 % priemeru súčtu zostatkových nominálnych hodnôt všetkých akceptovateľných obchodovateľných aktív emitovaných agentúrou za dané referenčné obdobie.

Splnenie týchto kvantitatívnych kritérií sa posudzuje každoročne tak, že sa v každom danom roku vypočíta príslušný priemer za ročné referenčné obdobie, ktoré sa začína 1. augusta predchádzajúceho roka a končí 31. júla prebiehajúceho roka.“.

## **Čl. II**

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 5. augusta 2019.

**Peter Kažimír v. r.**  
**guvernér**