R E G I S T E R O P A T R E N Í

ročník 2022

www.slov-lex.sk

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

14

O P A T R E N I E

Národnej banky Slovenska

z 20. júna 2022, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. mája 2010 č. 6/2010, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 28 ods. 1 zákona o bankách v znení opatrenia zo 6. februára 2018 č. 2/2018

(Oznámenie o vydaní opatrenia bolo publikované v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 245/2022 Z. z.)

Konsolidované znenie opatrenia

Národná banka Slovenska podľa § 28 ods. 7 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 454/2021 Z. z. ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. mája 2010 č. 6/2010, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 28 ods. 1 zákona o bankách (oznámenie č. 219/2010 Z. z.) v znení opatrenia zo 6. februára 2018 č. 2/2018 (oznámenie č. 46/2018 Z. z.) sa mení takto:

§ 7a znie:

„§ 7a

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona na začatie vykonávania činností súvisiacich s prvým programom krytých dlhopisov a pre každý ďalší program krytých dlhopisov samostatne obsahuje
a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, ktorá chce začať vykonávať činnosti súvisiace s programom krytých dlhopisov,
b) označenie programu krytých dlhopisov podľa základných aktív, ktorými je tvorený krycí súbor podľa § 70 ods. 1 zákona,
c) odôvodnenie začatia vykonávania činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov označeným podľa písmena b) ,
d) predpokladaný dátum začatia vykonávania činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov označeným podľa písmena b) a predpokladaný dátum prvej emisie krytých dlhopisov,
e) vyjadrenie zámeru tvorby krycieho súboru z vlastného portfólia aktív alebo aj z aktív a iných majetkových hodnôt podľa § 70 ods. 9 zákona.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1, ktorými sa preukazuje splnenie podmienok podľa § 28 ods. 25 zákona a podľa § 67 až 82 zákona sú
a) návrh stratégie vykonávania činností súvisiacich s príslušným programom krytých dlhopisov,
b) návrh obchodného plánu pre strednodobý horizont, najmenej však na prvé tri účtovné obdobia od právoplatnosti rozhodnutia podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona, ktorý vychádza z navrhovanej stratégie vykonávania činností súvisiacich s príslušným programom krytých

dlhopisov s predpokladaným objemom emisií krytých dlhopisov a ich splatnosťou,
c) rozhodnutie oprávneného orgánu banky o zámere vykonávať činnosti súvisiace s príslušným programom krytých dlhopisov,
d) harmonogram organizačných, právnych, technických a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese vykonávania činností súvisiacich s príslušným programom krytých dlhopisov,
e) návrhy vnútorných predpisov banky upravujúcich postup pri vykonávaní činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov, ktoré preukazujú
1. spôsob nastavenia a monitorovania zloženia krycieho súboru podľa § 68 ods. 1 zákona a použitia krycieho súboru podľa § 68 ods. 3 zákona,
2. spôsob posúdenia a monitorovania úverovej kvality základných aktív a spôsob ich schvaľovania, obnovovania a refinancovania,
3. spôsob nastavenia a monitorovania výpočtu ukazovateľa krytia podľa § 69 zákona,
4. spôsob zloženia, monitorovania a udržiavania úrovne nadmerného zabezpečenia príslušného programu krytých dlhopisov,
5. zahrnutie jednotlivých druhov likvidných aktív do vankúša likvidných aktív podľa § 74 zákona, monitorovanie a oceňovanie likvidných aktív,
6. spôsob zaraďovania, monitorovania a oceňovania hodnoty doplňujúcich aktív podľa § 72 zákona a hodnoty zabezpečovacích derivátov podľa § 73 zákona v krycom súbore,
7. spôsob vedenia registra krytých dlhopisov podľa § 75 ods. 1 až 4 zákona,
8. spôsob nastavenia oddeleného vedenia analytickej evidencie v účtovnej evidencii podľa § 75 ods. 5 zákona,
9. spôsob a proces zabezpečenia oddeleného uschovávania a ochrany informácií z registra krytých dlhopisov a dokladov podľa § 75 ods. 4 zákona,
10. spôsob a procesy vykonávania stresového testovania podľa § 76 zákona,
11. spôsob zabezpečenia a fungovania riadiaceho, kontrolného a bezpečnostného systému banky a systému riadenia rizík na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov,
12. spôsob a proces kontroly údajov z programu krytých dlhopisov podľa § 67 ods. 3 zákona na účel zverejňovania informácií investorom,
13. výkon dozoru nad programom krytých dlhopisov správcom programu krytých dlhopisov a jeho zástupcom,
14. spôsob prístupov správcu programu krytých dlhopisov a jeho zástupcu do registra krytých dlhopisov, do systémov banky súvisiacich s programom krytých dlhopisov a spôsob komunikácie medzi správcom programu krytých dlhopisov, jeho zástupcom a bankou, ktorá emituje kryté dlhopisy,
f) zoznam pracovných pozícii v banke týkajúcich sa vedúcich zamestnancov a zamestnancov podľa § 28 ods. 25 písm. c) zákona vrátane dokladov preukazujúcich primeranosť ich kvalifikácie a znalosti podľa odseku 3.

(3) Primeranosťou kvalifikácie a znalosťami vedúcich zamestnancov a zamestnancov podľa § 28 ods. 25 písm. c) zákona sa na účely tohto opatrenia rozumie aspoň úplné stredné vzdelanie, úplné stredné odborné vzdelanie alebo iné obdobné zahraničné vzdelanie a aspoň trojročná odborná prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti alebo absolvovanie vzdelávacích podujatí v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti.

(4) Ak ide o program krytých dlhopisov, ktorý je tvorený základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. a) zákona, ďalšími dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú aj návrhy vnútorných predpisov, ktorými sa preukazuje
a) spôsob administratívneho usporiadania krycieho súboru alebo viacerých krycích súborov podľa § 75 ods. 2 zákona vo vzťahu k základným aktívam,
b) spôsob zaraďovania a spravovania základných aktív, ktoré majú byť zapísané v registri krytých dlhopisov, najmä podľa ich typu, subjektu protistrany, vlastností, rizikového profilu, štruktúry v krycom súbore a formy ich zabezpečenia podľa § 70 ods. 2 zákona,
c) spôsob oceňovania, sledovania a prehodnocovania hodnoty základných aktív a ich zabezpečenia,
d) postup banky pri získavaní základných aktív, ktoré sú prevedené alebo poskytnuté podľa § 70 ods. 9 zákona a spôsob posúdenia úverových štandardov a schopnosti dlžníka splácať úver podľa § 70 ods. 10 zákona.

(5) Ak ide o program krytých dlhopisov, ktorý je tvorený základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona, ďalšími dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú aj návrhy vnútorných predpisov, ktorými sa preukazuje
a) spôsob administratívneho usporiadania krycieho súboru alebo viacerých krycích súborov podľa § 75 ods. 2 zákona vo vzťahu k hypotekárnym úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou na bývanie a hypotekárnym úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou na podnikanie,
b) spôsob zaraďovania, štruktúry a spravovania hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou na bývanie a hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou na podnikanie, ktoré majú byť zapísané v registri krytých dlhopisov, najmä podľa ich vlastností, rizikového profilu a typu dlžníka,
c) spôsob a postup oceňovania, sledovania a prehodnocovania hodnoty nehnuteľností slúžiacich na zabezpečenie hypotekárnych úverov podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona, a to osobitne pre úvery zabezpečené nehnuteľnosťou na bývanie a pre úvery zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie podľa § 71 zákona,
d) postup banky pri získavaní hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou na bývanie a hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou na podnikanie podľa § 70 ods. 1 písm. b) zákona, ktoré sú prevedené alebo poskytnuté podľa § 70 ods. 9 zákona a spôsob posúdenia úverových štandardov a schopnosti dlžníka splácať úver podľa § 70 ods. 10 zákona.

(6) Ak ide o program krytých dlhopisov, ktorý je tvorený základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. c) zákona, ďalšími dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú aj návrhy vnútorných predpisov, ktorými sa preukazuje
a) spôsob administratívneho usporiadania krycieho súboru alebo viacerých krycích súborov podľa § 75 ods. 2 zákona vo vzťahu k hypotekárnym úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou na bývanie a hypotekárnym úverom zabezpečeným nehnuteľnosťou na podnikanie,
b) spôsob zaraďovania, štruktúry a spravovania hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou na bývanie a hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou na podnikanie, alebo inými zabezpečovacími právami k nehnuteľnostiam podľa § 71 ods. 1 a 2 zákona, ktoré majú byť zapísané v registri krytých dlhopisov, najmä podľa ich vlastností, rizikového profilu a typu dlžníka,
c) spôsob a postup oceňovania, sledovania a prehodnocovania hodnoty nehnuteľností slúžiacich na zabezpečenie hypotekárnych úverov podľa § 70 ods. 1 písm. c) zákona, a to osobitne pre úvery zabezpečené nehnuteľnosťou na bývanie a pre úvery zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie, alebo inými zabezpečovacími právami k nehnuteľnostiam podľa § 71 zákona,
d) postup banky pri získavaní hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou na bývanie a hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou na podnikanie podľa § 70 ods. 1 písm.c) zákona, ktoré sú prevedené alebo poskytnuté podľa § 70 ods. 9 zákona a spôsob posúdenia úverových štandardov a schopnosti dlžníka splácať úver podľa § 70 ods. 10 zákona.

(7) Ak ide o program krytých dlhopisov, ktorý je tvorený základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. d) zákona, ďalšími dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú aj návrhy vnútorných predpisov, ktorými sa preukazuje
a) spôsob administratívneho usporiadania krycieho súboru alebo viacerých krycích súborov podľa § 75 ods. 2 zákona vo vzťahu k úverom pre verejné podniky alebo zaručených týmito verejnými podnikmi,
b) spôsob preukázania a monitorovania splnenia podmienok podľa § 70 ods. 7 a 8 zákona,
c) spôsob zaraďovania a spravovania základných aktív, ktoré majú byť zapísané v registri krytých dlhopisov, najmä podľa subjektu protistrany, vlastností základných aktív, ich rizikového profilu, štruktúry v krycom súbore a formy ich zabezpečenia podľa § 70 ods. 2 zákona,
d) spôsob a postup oceňovania, sledovania a prehodnocovania hodnoty zabezpečenia základných aktív,
e) postup banky pri získavaní základných aktív, ktoré sú prevedené alebo poskytnuté podľa § 70 ods. 9 zákona a spôsob posúdenia úverových štandardov a schopnosti dlžníka splácať úver podľa § 70 ods. 10 zákona.

(8) Ak sa súčasne so žiadosťou podľa odseku 1 predkladá aj návrh na vymenovanie osôb navrhovaných na výkon funkcie správcu príslušného programu krytých dlhopisov alebo viacerých programov krytých dlhopisov a jeho zástupcu podľa § 77 ods. 1 zákona, k návrhu na

vymenovanie sa predkladajú aj doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa § 77 ods. 3 zákona a podľa § 80 ods. 5 a 6 zákona, a to
a) odborný životopis, doklad o ukončenom vzdelaní a odbornej praxi,
b) výpis z registra trestov5) nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
c) návrh zmluvy o výkone činnosti správcu programu krytých dlhopisov medzi bankou, ktorá je emitentom krytých dlhopisov a správcom programu krytých dlhopisov, d) návrh zmluvy o výkone činnosti zástupcu správcu programu krytých dlhopisov medzi bankou, ktorá je emitentom krytých dlhopisov a zástupcom správcu programu krytých dlhopisov,
e) návrh na výšku odmeny pre správcu programu krytých dlhopisov a jeho zástupcu podľa § 80 ods. 5 zákona.

(9) Ak sa súčasne so žiadosťou podľa odseku 1 predkladá aj návrh na rozšírenie činností súčasného správcu programu krytých dlhopisov a jeho zástupcu o ďalší program krytých dlhopisov, k návrhu na rozšírenie činností sa predkladajú aj doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa § 77 ods. 3 zákona a podľa § 80 ods. 5 a 6 zákona, a to
a) návrh dodatku k zmluve o výkone činnosti správcu programu krytých dlhopisov medzi bankou, ktorá je emitentom krytých dlhopisov a správcom programu krytých dlhopisov v súvislosti s rozšírením jeho činnosti o ďalší program krytých dlhopisov,
b) návrh dodatku k zmluve o výkone činnosti zástupcu správcu programu krytých dlhopisov medzi bankou, ktorá je emitentom krytých dlhopisov a zástupcom správcu programu krytých dlhopisov v súvislosti s rozšírením jeho činnosti o ďalší program krytých dlhopisov,
c) návrh na výšku odmeny pre správcu programu krytých dlhopisov a jeho zástupcu podľa § 80 ods. 5 zákona.

(10) Pri predkladaní žiadosti podľa odseku 1 pre každý ďalší program krytých dlhopisov sa doklady podľa odseku 2 predkladajú len v rozsahu zmien vzťahujúcich sa na začatie vykonávania činností súvisiacich s ďalším programom krytých dlhopisov.“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 8. júla 2022.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydavateľ Zbierky zákonov Slovenskej republiky, správca obsahu a prevádzkovateľ právneho a informačného portálu Slov-Lex dostupného na webovom sídle www.slov-lex.sk je
Úrad vlády Slovenskej republiky, Námestie slobody 1, 813 70 Bratislava,
tel.: 02 888 91 131, e-mail: helpdesk@slov-lex.sk.