

## Scenáre v prípade zlyhania/zrušenia/zmeny parametrov referenčných úrokových sadzieb / referenčných hodnôt

<b>BENCHMARK (BM):</b>	<b>1týžd. EURIBOR, 1mes. EURIBOR, 3mes. EURIBOR, 6mes. EURIBOR, 12 mes. EURIBOR</b>
Znenie	Stav december 2021

Nariadenia EÚ o referenčných hodnotách (Nariadenie (EÚ) 2016/1011) upravuje zaobchádzanie s problémami s referenčnou hodnotou („Benchmark“ alebo „BM“), používanou v zmluvách ako základ pre výpočet úrokovej sadzby, v článku 28 a nasl.

BKS Bank okrem iného aj z tohto dôvodu zostavila plány, v ktorých vopred stanovuje stratégie pre prípad, ak by referenčná hodnota nebola k dispozícii buď krátkodobo alebo aj dlhodobo. Dôvody pre chýbajúcu referenčnú hodnotu môžu byť napríklad také, že administrátor už referenčnú hodnotu nezverejňuje, že dozorný orgán jej používanie zakazuje, alebo že nastanú iné udalosti, ktoré BKS Bank AG („BKS Bank“) nedokáže ovplyvniť, ktoré vylučujú vhodnosť referenčnej hodnoty ako základu pre výpočet.

BKS Bank musí byť schopná tieto plány kedykoľvek na požiadanie predložiť svojmu príslušnému dozornému orgánu. Tieto plány preto udržiavame v aktuálnom stave, aby sme v prípade potreby zabezpečili čo najplynulejšie pokračovanie nášho obchodného vzťahu.

Scenáre	Alternatívna BM a odôvodnenie vhodnosti
1. BM nie je zo strany administrátora krátkodobo k dispozícii (maximálne 1 úrokové / účtovné obdobie)	<p>Referenčná hodnota:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Používať BM ďalej, zmluva sa nemení</li> <li>• Použiť naposledy uverejnenú hodnotu v súlade so zmluvou</li> </ul> <p>Opatrenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Vklady a úvery:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Informovať klientov, ak to stanovuje zákon</li> <li>○ Použiť naposledy uverejnenú hodnotu v súlade so zmluvou</li> </ul> </li> <li>• <b>Deriváty:</b> Oznámenie alternatívnej referenčnej hodnoty v súlade s individuálnou dohodou.</li> </ul>
2. BM nie je strednodobo alebo dlhodobo (viac ako 1 úrokové / účtovné obdobie) k dispozícii na základe oznámenia príslušného dozorného orgánu a/alebo administrátora	<p>Referenčná hodnota:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alternatívny indikátor1: Sadzba compounded €STR (rovnaká periodicita) + Spread Adjustment Metodika výpočtu úroku: Last Reset</li> </ul> <p>€STR (Euro short-term rate, ECB/EUR EURO SHORT-TERM RATE IR, ISIN EU000A2X2A25) odráža náklady bánk so sídlom v Eurozóne na</p>

získanie jednodňových nezabezpečených zdrojov v eurách na veľkoobchodnom peňažnom trhu.

Sadzba compounded €STR je zložená úroková sadzba, vzťahujúca sa na minulosť, so štandardizovanými trvaniami 1 týždeň, 1 mesiac, 3 mesiace, 6 mesiacov a 12 mesiacov.

Sadzba compounded €STR sa vypočíta tak, že denné úrokové sadzby €STR sa vynásobia príslušnou dobou trvania.

ISIN pre sadzbu compounded €STR znie: EU000A2QQF16 (1 týždeň), EU000A2QQF24 (1 mesiac), EU000A2QQF32 (3 mesiace), EU000A2QQF40 (6 mesiacov), EU000A2QQF57 (12 mesiacov).

Sadzby €STR a compounded €STR sa uverejňujú cez platformu MID (Market Information Dissemination) Európskej centrálnej banky ako aj cez Statistical Data Warehouse (SDW) Európskej centrálnej banky („ECB“).

Prípadne ak bude zavedený Spread Adjustment. Spread Adjustment je prirážka, ktorá sa vypočíta nasledovne:

Medián historických rozdielov medzi x-mesačným EURIBORom a x-mesačnou sadzbou compounded €STR za posledných 5 rokov.

Pri metodike výpočtu úroku last reset je sledované a úrokové obdobie rovnako dlhé a priemerná bezriziková úroková sadzba sa počíta na celé sledované obdobie. Sledované obdobie je však obdobím, ktoré bezprostredne predchádzalo úrokovému obdobiu. Presná úroková sadzba je známa na začiatku úrokového obdobia.

Odôvodnenie vhodnosti:

- o Postup podľa odporúčania pracovnej skupiny ECB on euro risk free rates.
- o Vhodnosť ako alternatívny indikátor vidíme v tom, že aj tu sa používajú priemerné medzibankové úrokové sadzby na rovnakom trhu ako pri x-mesačnom EURIBORe. Podstatným rozdielom, ktorý ale nepredstavuje prekážku, je metodika výpočtu úroku (compounded €STR sa vzťahuje na minulosť, EURIBOR je orientovaný do budúcnosti).
- o Banka musí ako alternatívu použiť benchmark, prípustný podľa Nariadenia EÚ o referenčných hodnotách (Nariadenie (EÚ) 2016/1011). €STR je ako benchmark prípustná.

	<p>Kedže sadzby compounded €STR uverejňuje ECB, sú v súlade s benchmarkom.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Aby sa zabezpečila ekonomická ekvivalencia medzi EURIBORom a príslušnými sadzbami compounded €STR, pracovná skupina ECB odporúča vypočítať a použiť Spread Adjustment.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alternatívny indikátor2: Najbližší indikátor tejto skupiny, napr. 6mes. EURIBOR bude určený ako náhrada za 3mes. EURIBOR.</li> </ul> <p>Odôvodnenie vhodnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Podľa svojej systematiky sa vypočíta rovnako ako príslušný BM, iba s inou lehotou.</li> </ul> <p>Vyššie uvedený postup (alternatívy sú zoradené podľa priority) sa používa tak, ako je uvedené vyššie, pri všetkých produktoch BKS Bank AG, ktoré majú x-mesačný EURIBOR ako súčasť zmluvy.</p> <p>Opatrenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Vklady a úvery:</b> Prispôbiť zmluvu spolu s klientom: <ul style="list-style-type: none"> <li>o výslovný súhlas alebo fikcia súhlasu resp. doplňujúci výklad zmluvy.</li> </ul> </li> <li>• <b>Deriváty:</b> Oznámenie alternatívnej referenčnej hodnoty v súlade s individuálnou dohodou.</li> <li>• Ak je to potrebné: Informovať príslušný dozorný orgán.</li> </ul>
<p>3. BM nie je vhodný na základe oznámenia príslušného dozorného orgánu, keďže BM už nie je reprezentatívny alebo neodráža pomery na trhu, z ktorých vychádzal, a ktoré BM v určitom okamihu meral, pričom nemožno počítať s návratom vhodnosti</p>	<p>Referenčná hodnota:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alternatívny indikátor1: Sadzba compounded €STR (rovnaká periodicita) + Spread Adjustment Metodika výpočtu úroku: Last Reset</li> </ul> <p>€STR (Euro short-term rate, ECB/EUR EURO SHORT-TERM RATE IR, ISIN EU000A2X2A25) odráža náklady bánk so sídlom v Eurozóne na získanie jednoduchých nezabezpečených zdrojov v eurách na veľkoobchodnom peňažnom trhu.</p> <p>Sadzba compounded €STR je zložená úroková sadzba, vzťahujúca sa na minulosť, so štandardizovanými trvaniami 1 týždeň, 1 mesiac, 3 mesiace, 6 mesiacov a 12 mesiacov.</p>

	<p>Sadzba compounded €STR sa vypočíta tak, že denné úrokové sadzby €STR sa vynásobia príslušnou dobou trvania.</p> <p>ISIN pre sadzbu compounded €STR znie: EU000A2QQF16 (1 týždeň), EU000A2QQF24 (1 mesiac), EU000A2QQF32 (3 mesiace), EU000A2QQF40 (6 mesiacov), EU000A2QQF57 (12 mesiacov).</p> <p>Sadzby €STR a compounded €STR sa uverejňujú cez platformu MID (Market Information Dissemination) Európskej centrálnej banky ako aj cez Statistical Data Warehouse (SDW) Európskej centrálnej banky.</p> <p>Prípadne ak bude zavedený Spread Adjustment. Spread Adjustment je prirážka, ktorá sa vypočíta nasledovne: Medián historických rozdielov medzi x-mesačným EURIBORom a x-mesačnou sadzbou compounded €STR za posledných 5 rokov.</p> <p>Pri metodike výpočtu úroku last reset je sledované a úrokové obdobie rovnako dlhé a priemerná bezriziková úroková sadzba sa počíta na celé sledované obdobie. Sledované obdobie je však obdobím, ktoré bezprostredne predchádzalo úrokovému obdobiu. Presná úroková sadzba je známa na začiatku úrokového obdobia.</p> <p>Odôvodnenie vhodnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Postup podľa odporúčania ECB, pracovnej skupiny on euro risk free rates.</li> <li>o Vhodnosť ako alternatívny indikátor vidíme v tom, že aj tu sa používajú priemerné medzibankové úrokové sadzby na rovnakom trhu ako pri x-mesačnom EURIBORe. Podstatným rozdielom, ktorý ale nepredstavuje prekážku, je metodika výpočtu úroku (compounded €STR sa vzťahuje na minulosť, EURIBOR je orientovaný do budúcnosti).</li> <li>o BKS Bank musí ako alternatívu použiť benchmark, prípustný podľa Nariadenia EÚ o referenčných hodnotách (Nariadenie (EÚ) 2016/1011). €STR je ako benchmark prípustná. Keďže sadzby compounded €STR uverejňuje ECB, sú v súlade s benchmarkom.</li> <li>o Aby sa zabezpečila ekonomická ekvivalencia medzi EURIBORom a príslušnými sadzbami compounded €STR,</li> </ul>
--	--

	<p>pracovná skupina ECB odporúča vypočítať a použiť Spread Adjustment.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alternatívny indikátor2: Najbližší indikátor tejto skupiny, napr. 6mes. EURIBOR bude určený ako náhrada za 3mes. EURIBOR.</li> </ul> <p>Odôvodnenie vhodnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Podľa svojej systematiky sa vypočíta rovnako ako príslušný BM, iba s inou lehotou.</li> </ul> <p>Vyššie uvedený postup (alternatívy sú zoradené podľa priority) sa používa tak, ako je uvedené vyššie, pri všetkých produktoch BKS Bank, ktoré majú x-mesačný EURIBOR ako súčasť zmluvy.</p> <p>Opatrenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Vklady a úvery:</b> Prispôbiť zmluvu spolu s klientom: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ výslovný súhlas alebo fikcia súhlasu resp. doplňujúci výklad zmluvy.</li> </ul> </li> <li>• <b>Deriváty:</b> Oznámenie alternatívnej referenčnej hodnoty v súlade s individuálnou dohodou.</li> <li>• Ak je to potrebné: Informovať príslušný dozorný orgán.</li> </ul>
<p>4. Nie je prípustné, aby BKS Bank a/alebo klient použil BM v zmluvnom vzťahu</p>	<p>Opatrenie: V jednotlivých prípadoch alebo v skupinách zmlúv s rovnakým BM preveriť, či alternatívne indikátory, uvedené vyššie v bode 2, môžu byť použité ako právne prípustné, a či sa vyžaduje súhlas klienta (príp. prostredníctvom fikcie súhlasu) resp. či je možná úprava v rámci doplňujúceho výkladu zmluvy. Ak je to prípustné, použijú sa indikátory, uvedené v bode 2. spôsobom, aký je tam opísaný.</p>
<p>5. BM sa bez oznámenia administrátora alebo príslušného úradu dlhodobo neuverejňuje</p>	<p>Referenčná hodnota:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alternatívny indikátor1: Sadzba compounded €STR (rovnaká periodičita) + Spread Adjustment Metodika výpočtu úroku: Last Reset</li> </ul> <p>€STR (Euro short-term rate, ECB/EUR EURO SHORT-TERM RATE IR, ISIN EU000A2X2A25) odráža náklady bánk so sídlom v Eurozóne na získanie jednoduchých nezabezpečených zdrojov v eurách na veľkoobchodnom peňažnom trhu'.</p>

	<p>Sadzba compounded €STR je zložená úroková sadzba, vzťahujúca sa na minulosť, so štandardizovanými trvaniami 1 týždeň, 1 mesiac, 3 mesiace, 6 mesiacov a 12 mesiacov.</p> <p>Sadzba compounded €STR sa vypočíta tak, že denné úrokové sadzby €STR sa vynásobia príslušnou dobou trvania.</p> <p>ISIN pre sadzbu compounded €STR znie: EU000A2QQF16 (1 týždeň), EU000A2QQF24 (1 mesiac), EU000A2QQF32 (3 mesiace), EU000A2QQF40 (6 mesiacov), EU000A2QQF57 (12 mesiacov).</p> <p>Sadzby €STR a compounded €STR sa uverejňujú cez platformu MID (Market Information Dissemination) Európskej centrálnej banky ako aj cez Statistical Data Warehouse (SDW) Európskej centrálnej banky.</p> <p>Prípadne úrad ak bude zavedený Spread Adjustment.</p> <p>Spread Adjustment je prirážka, ktorá sa vypočíta nasledovne:</p> <p>Medián historických rozdielov medzi x-mesačným EURIBORom a x-mesačnou sadzbou compounded €STR za posledných 5 rokov.</p> <p>Pri metodike výpočtu úroku last reset je sledované a úrokové obdobie rovnako dlhé a priemerná bezriziková úroková sadzba sa počíta na celé sledované obdobie. Sledované obdobie je však obdobím, ktoré bezprostredne predchádzalo úrokovému obdobiu. Presná úroková sadzba je známa na začiatku úrokového obdobia.</p> <p>Odôvodnenie vhodnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Postup podľa odporúčania ECB, pracovnej skupiny on euro risk free rates.</li> <li>o Vhodnosť ako alternatívny indikátor vidíme v tom, že aj tu sa používajú priemerné medzibankové úrokové sadzby na rovnakom trhu ako pri x-mesačnom EURIBORe. Podstatným rozdielom, ktorý ale nepredstavuje prekážku, je metodika výpočtu úroku (compounded €STR sa vzťahuje na minulosť, EURIBOR je orientovaný do budúcnosti).</li> <li>o BKS Bank musí ako alternatívu použiť benchmark, prípustný podľa Nariadenia EÚ o referenčných hodnotách (Nariadenie (EÚ) 2016/1011). €STR je ako benchmark prípustná.</li> </ul>
--	---

	<p>Kedže sadzby compounded €STR uverejňuje ECB, sú v súlade s benchmarkom.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Aby sa zabezpečila ekonomická ekvivalencia medzi EURIBORom a príslušnými sadzbami compounded €STR, pracovná skupina ECB odporúča vypočítať a použiť Spread Adjustment.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alternatívny indikátor2: Najbližší indikátor tejto skupiny, napr. 6mes. EURIBOR bude určený ako náhrada za 3mes. EURIBOR.</li> </ul> <p>Odôvodnenie vhodnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Podľa svojej systematiky sa vypočíta rovnako ako príslušný BM, iba s inou lehotou.</li> </ul> <p>Vyššie uvedený postup (alternatívy sú zoradené podľa priority) sa používa tak, ako je uvedené vyššie, pri všetkých produktoch BKS Bank, ktoré majú x-mesačný EURIBOR ako súčasť zmluvy.</p> <p>Opatrenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Vklady a úvery:</b> Prispôbiť zmluvu spolu s klientom: <ul style="list-style-type: none"> <li>o výslovný súhlas alebo fikcia súhlasu resp. doplňujúci výklad zmluvy.</li> </ul> </li> <li>• <b>Deriváty:</b> Oznámenie alternatívnej referenčnej hodnoty v súlade s individuálnou dohodou.</li> <li>• Ak je to potrebné: Informovať príslušný dozorný orgán.</li> </ul>
--	---

### KONIEC NÚDZOVÉHO PLÁNU ###