**Vyhodnotenie medzirezortného pripomienkového konania**

Zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

|  |  |
| --- | --- |
| Spôsob pripomienkového konania |  |
| Počet vznesených pripomienok, z toho zásadných | 165 /35 |
| Počet vyhodnotených pripomienok | 165 |
|  |  |
| Počet akceptovaných pripomienok, z toho zásadných | 106 /27 |
| Počet čiastočne akceptovaných pripomienok, z toho zásadných | 25 /5 |
| Počet neakceptovaných pripomienok, z toho zásadných | 34 /3 |
|  |  |
| Rozporové konanie (s kým, kedy, s akým výsledkom) |  |
| Počet odstránených pripomienok |  |
| Počet neodstránených pripomienok |  |

Sumarizácia vznesených pripomienok podľa subjektov

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Č.** | **Subjekt** | **Pripomienky do termínu** | **Pripomienky po termíne** | **Nemali pripomienky** | **Vôbec nezaslali** |
| 1. | Fond ochrany vkladov | 2 (2o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 2. | Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky | 3 (3o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 3. | Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka Slovenskej republiky | 3 (3o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 4. | Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky | 7 (7o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 5. | Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky | 1 (1o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 6. | Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky | 4 (4o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 7. | Národná banka Slovenska | 76 (66o,10z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 8. | Odbor aproximácie práva sekcie vládnej legislatívy Úradu vlády SR | 25 (25o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 9. | Slovenská asosciácia správcovských spoločností | 1 (0o,1z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 10. | Slovenská banková asociácia | 39 (15o,24z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 11. | Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky | 2 (2o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 12. | Verejnosť | 2 (2o,0z) | 0 (0o,0z) |  |  |
| 13. | Úrad jadrového dozoru Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 14. | Národný bezpečnostný úrad | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 15. | Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 16. | Úrad geodézie, kartografie a katastra Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 17. | Úrad priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 18. | Ministerstvo obrany Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 19. | Ministerstvo zdravotníctva Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 20. | Generálna prokuratúra Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 21. | Úrad pre normalizáciu, metrológiu a skúšobníctvo Slovenskej republiky (Úrad vlády Slovenskej republiky, odbor legislatívy ostatných ústredných orgánov štátnej správy) | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 22. | Asociácia zamestnávatelských zväzov a združení Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 23. | Štatistický úrad Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 24. | Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 25. | Ministerstvo životného prostredia Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 26. | Ministerstvo zahraničných vecí a európskych záležitostí Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 27. | Ministerstvo kultúry Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 28. | Protimonopolný úrad Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 29. | Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) | x |  |
| 30. | Štátna pokladnica | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 31. | Exportno-importná banka Slovenskej repuliky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 32. | Združenie podnikateľov Slovenska | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 33. | Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 34. | Asociácia obchodníkov s cennými papiermi | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 35. | Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 36. | Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 37. | Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 38. | Asociácia dôchodkových správcovských spoločností | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 39. | Ministerstvo financií Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 40. | Úrad vlády Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 41. | Úrad pre verejné obstarávanie | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 42. | Úrad pre normalizáciu, metrológiu a skúšobníctvo Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 43. | Správa štátnych hmotných rezerv Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 44. | Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 45. | Najvyšší súd Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 46. | Národná rada Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 47. | Kancelária Ústavného súdu Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 48. | Slovenská poľnohospodárska a potravinárska komora | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 49. | Združenie miest a obcí Slovenska | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 50. | Splnomocnenec vlády Slovenskej republiky pre rómske komunity | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 51. | Konfederácia odborových zväzov Slovenskej republiky | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 52. | Republiková únia zamestnávateľov | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 53. | Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 54. | Konferencia biskupov Slovenska | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
| 55. | Asociácia priemyselných zväzov | 0 (0o,0z) | 0 (0o,0z) |  | x |
|  | Spolu | 165 (130o,35z) | 0 (0o,0z) |  |  |

Vyhodnotenie vecných pripomienok je uvedené v tabuľkovej časti.

|  |  |
| --- | --- |
| Vysvetlivky k použitým skratkám v tabuľke: | |
| O – obyčajná | A – akceptovaná |
| Z – zásadná | N – neakceptovaná |
|  | ČA – čiastočne akceptovaná |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Subjekt** | **Pripomienka** | **Typ** | **Vyh.** | **Spôsob vyhodnotenia** |
| **FOV** | **Zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483.2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov** bez pripomienok | O | A |  |
| **FOV** | **zákonu, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483.2001 Z.z. o bankách...** FOV nemá pripomienky k tomuto návrhu zákona. | O | A |  |
| **MDaVSR** | **Čl. I bod 17** V Čl. I bod 17. odporúčame slová „24 až 26“ nahradiť slovami „23 až 25“. | O | N | Návrh zohľadňuje ďalšie zmeny v legislatívnom procese. |
| **MDaVSR** | **Čl. I bod 17** V Čl. I bod 17. odporúčame slová „ods. 1 písm. c)“ nahradiť slovami „odseku 1 písm. c)“. | O | A | Úpravou textu |
| **MDaVSR** | **vlastnému materiálu**  V názve návrhu zákona odporúčame slovo „Zákon“ nahradiť slovom „ZÁKON“. | O | A | Úpravou textu |
| **MPRVSR** | **K čl. I bodu 28** Úvodnú vetu odporúčame zosúladiť s bodom 31 prílohy č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády Slovenskej republiky. | O | A | Úpravou textu |
| **MPRVSR** | **K čl. I bodu 29** V poznámke pod čiarou k odkazu 66bb odporúčame na konci pripojiť tieto slová: "„v znení neskorších predpisov“. | O | A | Úpravou textu |
| **MPRVSR** | **K čl. I bodom 17 a 35** V úvodnej vete odporúčame slová "odsekmi 24 až 26" nahradiť slovami "odsekmi 23 až 25", keďže platné znenie § 50 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má 22 odsekov. Zároveň v bode 35 odporúčame slovo "trinástym" nahradiť slovom "dvanástym"(príloha k zákonu má v platnom znení 11 bodov).Uvedené úpravy navrhujeme, ak z pripravovanej novely zákona č. 483/2001 Z. z., ktorá sa uvádza v úvodnej vete čl. I, a ktorá ešte nebola uverejnená v Zbierke zákonov Slovenskej republiky, nevyplýva inak. | O | N | Návrh zohľadňuje ďalšie zmeny v legislatívnom procese. |
| **MSSR** | **dôvodovej správe** K bodu 20: V časti vyjadrujúcej sa k § 72 ods. 1 odporúčame slovo „ustanovujúoprávnené“ rozdeliť na slová „ustanovujú oprávnené“. Ide o chybu v písaní. | O | A |  |
| **MSSR** | **Čl. VI, bod 6** Odporúčame odstrániť znak „§“. Ide o chybu v písaní. | O | A | Úpravou textu |
| **MSSR** | **Čl. I, bod 17** Odporúčame slová „24 až 26“ nahradiť slovami „23 až 25“. Ide o legislatívno-technickú pripomienku. | O | N | Návrh zohľadňuje ďalšie zmeny v legislatívnom procese. |
| **MSSR** | **Čl. VII, bod 1** Odporúčame slovo „predpisu“ nahradiť slovom „predpisu.85a)“. | O | N | Neakceptujeme – odkaz 85a) je ponechaný zámerne – tento odkaz sa mení a odkazuje na zákon o rozpočtových pravidlách, v ktorom sú definované štátne finančné aktíva. |
| **MSSR** | **Čl. VI, bod 13** Odporúčame upraviť vetu „V § 40 ods. 3 tretia veta znie:“, keďže § 40 ods. 3 nemá tri vety. | O | ČA | Vypustením bodu |
| **MSSR** | **dôvodovej správe** Odporúčame zosúladiť dôvodovú správu s čl. 19 Legislatívnych pravidiel vlády SR. Dôvodová správa obsahuje ustanovenie o účinnosti, ktoré má byť obsahom predkladacej správy. | O | A | Úpravou textu |
| **MSSR** | **predkladacej správe** Predkladaciu správu odporúčame zosúladiť s čl. 18 Legislatívnych pravidiel vlády SR. Predkladacia správa obsahuje zhodnotenie súčasného stavu, ktoré má byť v dôvodovej správe. | O | A | Úpravou textu |
| **MŠVVaŠSR** | **Všeobecne** Odporúčame návrh zákona zosúladiť legislatívno-technicky, napr.: - v čl. I bode 14 za slovo ""čistého"" vložiť slová "v celom texte" a slovo "rok" dať do úvodzoviek, - v čl. I bode 20 úvodnej vete k poznámkam pod čiarou za slová "64a" vložiť slová "64c, 64d", - v čl. I bode 25 za slová "predpisu, 61aa)" vložiť slovo "v", - v čl. I bode 31 § 82 ods. 9 prvej vete za slovo "krytých" vložiť slovo "dlhopisov", - v čl. I bode 31 úvodnej vete k poznámkam pod čiarou slovo "66f" nahradiť slovom "66h". | O | ČA | Úpravou textu |
| **MVSR** | **čl. I bodu 1** K čl. I bodu 1: Slová „člena štatutárneho organu alebo dozornej rady banky“ odporúčame nahradiť slovami „člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady banky“ a zjednotiť tak legislatívnu techniku s ostatnými odsekmi § 25. | O | A | Úpravou textu |
| **MVSR** | **čl. I bodu 17** K čl. I bodu 17: V navrhovanom § 26 treba slová „podľa ods. 1 písm. c), d), t), u)“ nahradiť slovami „podľa odseku 1 písm. c), d), t), u)“. | O | A | Úpravou textu |
| **MVSR** | **čl. IV bodu 1 a čl. VIII** K čl. IV bodu 1 a čl. VIII: Navrhujeme účinnosť čl. IV bodu 1 posunúť na 1. januára 2022 s ohľadom na schválené znenie § 173zf ods. 2 zákona, ktorý ustanovuje, že podľa § 56 ods. 13 sa bude postupovať najneskôr do 31. decembra 2021 alebo bod 1 v čl. IV vypustiť. | O | A | Úpravou textu |
| **MVSR** | **čl. VI bodu 3** K čl. VI bodu 3: Znenie navrhovaného bodu treba dať do súladu s bodom 30. 2 prílohy č. 1 Legislatívnych pravidiel vlády Slovenskej republiky. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K čl. I, novelizačnému bodu 20 (§ 68 ods. 4 a 5)** 10. K čl. I, novelizačnému bodu 20 (§ 68 ods. 4 a 5): Z hľadiska systematiky zákona sa domnievame, že § 68 ods. 4 a 5 patria k § 67 ods. 8 a 9 (ustanovenia o krycom programe). | O | N | Tak to bolo aj v platnom znení |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 69 ods. 1** 11. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 69 ods. 1 preformulovať tak, aby zohľadňoval nasledovný vzorec pre výpočet ukazovateľa krytia: UK = NZ + AÚVA/AUVKD + čistá hodnota derivátov + hodnota KNS + o/C, resp. o/C bude ako samostatná veličina určená percentom (5 %, 10 %) kde: NZ je nominálna zásada, pomer hodnoty všetkých aktív k hodnote všetkých krytých dlhopisov v krycom súbore daného programu krytých dlhopisov (hodnota sa určuje v príslušnom paragrafe), AUV je pomer všetkých platieb aktív a pasív v krycom súbore k danému dňu výpočtu, čistá hodnota derivátov je pohľadávky voči záväzkom z derivátov, KNS (krytie nákladov na správu) je pomer hodnoty aktív k hodnote nákladov na správu, o/C hodnota nadzabezpečenia je hodnota aktív, ktoré sa určujú podľa novo koncipovaného § 69 ods. 2 a 3 nižšie. Odôvodnenie: Navrhovanou pripomienkou sledujeme splnenie požiadavky nominálnej zásady podľa čl. 15 CBD. Domnievame sa, že pôvodne navrhované znenie obsahuje viacero nejasných aspektov (napr. navrhovaný výpočet uvedený v § 69 nie je zohľadnený v ostatných ustanoveniach; nominálna zásada sa nesprávne zmiešava s úrokmi a hodnotou pre nadmerné zabezpečenie). Vo výsledku nie je zrejmé, či ukazovateľ krytia zohľadňuje nominálnu zásadu nad 100 % alebo nadmerné zabezpečenie. | O | N | Úpravou ustanovenia § 69 sa táto pripomienka stala bezpredmetnou |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme v § 69 za odsek 1 vložiť nové odseky 2 a 3** 12. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme v § 69 za odsek 1 vložiť nové odseky 2 a 3, ktorý znejú: „(2) Nadmerné zabezpečenie je hodnota aktív, ktoré zabezpečujú nominálnu hodnotu nesplatených krytých dlhopisov s príslušným aktuálnym úrokových výnosom daného programu a ich výška je stanovená podľa odseku 4. (3) Nadmerné zabezpečenie môžu tvoriť aktíva podľa § 70 príslušného krycieho súboru v danom programe alebo doplňujúce aktíva podľa § 72, pričom limity podľa § 72 ods. 2 sa neuplatňujú. Aktíva určené ako nadmerné zabezpečenie tvoria súčasť príslušného krycieho súboru v danom programe krytých dlhopisov.“. Doterajšie odseky 2 až 5 sa označujú ako odseky 4 až 7. V § 69 odsek 4 (po prečíslovaní) navrhujeme upraviť takto: „(4) Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná ukazovateľ krytia vypočítavať pre každý program krytých dlhopisov samostatne a priebežne udržiavať aspoň na úrovni 100 %. Minimálna úroveň nadmerného zabezpečenia je vo výške a) 5 %, ak ide o program krytých dlhopisov so základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. a) alebo písm. b), b) 10 %, ak ide o program krytých dlhopisov so základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. c) alebo písm. d).“. V nadväznosti na túto úpravu bude potrebné vypustiť aj poznámku pod čiarou k odkazu 61ac). V § 69 odseku 5 (po prečíslovaní) je v nadväznosti na navrhovanú úpravu potrebné slová „odseku 2“ nahradiť slovami „odseku 4“ a slová „odseku 4“ nahradiť slovami „odseku 6“. V § 69 odsek 6 (po prečíslovaní) navrhujeme upraviť takto: „(6) V jednotlivých emisných podmienkach krytých dlhopisov môže banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, určiť vyššie nadmerné zabezpečenie, ako je uvedené v odseku 4, pričom banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná udržiavať toto nadmerné zabezpečenie až do úplného splatenia príslušnej emisie krytých dlhopisov pre celý príslušný program krytých dlhopisov. Ak banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, určí viaceré nadmerné zabezpečenia pre navzájom rozdielne emisie, je povinná udržiavať najvyššie nadmerné zabezpečenie pre celý príslušný program krytých dlhopisov až do úplného splatenia emisie krytých dlhopisov s najvyšším nadmerným zabezpečením. Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná na účely udržiavania nadmerného zabezpečenia podľa prvej vety alebo druhej vety bezodkladne doplniť a priebežne dopĺňať krycí súbor.“. Odôvodnenie: Uvedené ustanovenia navrhujeme doplniť v nadväznosti na úpravu v § 69 ods. 1, a to v kontexte nového výpočtu ukazovateľa krytia. Aktíva, ktoré sa používajú pre nadmerné zabezpečenie nepodliehajú limitom pre doplňujúce aktíva, ako je stanovené v čl. 129 ods. 3a CRR. Z tohto dôvodu navrhujeme zaviesť definíciu nadmerného zabezpečenia a určenia jeho výšky v samostatnom odseku, keďže v predloženom materiáli takáto definícia chýba. Uvedeným sa takisto precizuje ustanovenie § 69 ods. 1. | O | N | Úpravou ustanovenia § 69 sa táto pripomienka stala bezpredmetnou |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 poznámku pod čiarou k odkazu 61c**  13. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme poznámku pod čiarou k odkazu 61c upraviť takto: „61c) Čl. 129 ods. 1c až 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“. Odôvodnenie: Domnievame sa, že pôvodne uvedený odkaz v znení „čl. 129 ods. 1a až 3 CRR“ je nesprávny, keďže čl. 129 ods. 1a CRR sa týka doplňujúcich a nie základných aktív, a čl. 129 ods. 1b CRR sa týka čl. 8 CBD, ktorý nemáme transponovaný. Z uvedených dôvodov navrhujeme zúžiť rozsah odkazu na čl. 129 ods. 1c až 3 CRR. | O | N | Poznámka pod čiarou je správna a v súlade s Čl. 6 ods. 1 písm. a). Banka musí tieto požiadavky spĺňať napr. aj pri doplňujúcich aktívach. |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 § 70 odsek 3** 14. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 70 odsek 3 upraviť takto: „(3) Základné aktíva podľa odseku 1 písm. a) a b) musia tvoriť najmenej 90 % a základné aktíva podľa odseku 1 písm. c) a d) musia tvoriť najmenej 80 % celkovej menovitej hodnoty krytých dlhopisov príslušného krycieho súboru bez hodnoty likvidných aktív podľa § 74. Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, môže v každom programe krytých dlhopisov viesť len jeden z druhov základných aktív uvedených v odseku 1.“. Odôvodnenie: Máme za to, že výpočet hodnoty základných aktív sa nemôže odvíjať od hodnoty od krycieho súboru, ale od menovitej hodnoty krytých dlhopisov samotných. Uvedené vyplýva aj z kontextu nového čl. 129 ods. 1a CRR. | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 § 70 odsek 4** 15. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 70 odsek 4 upraviť takto: „(4) Hodnota základných aktív, ktoré sú splácané pravidelnými mesačnými splátkami podľa osobitného predpisu61da) sa určí na základe zostatkovej menovitej hodnoty jednotlivých pohľadávok spolu s alikvotným úrokovým výnosom. Ak základné aktívum je splácané iným spôsobom ako pravidelnou mesačnou splátkou, jeho hodnota sa určí ako čistá súčasná hodnota.“. Poznámka pod čiarou k odkazu 61da znie: „61da) § 8 ods. 33 zákona č. 90/2016 Z. z. v znení neskorších predpisov.“. Odôvodnenie: Navrhujeme úpravu pôvodného znenia v rozsahu rozšírenia základných aktív a určenia ich hodnoty, s cieľom splniť požiadavku nominálnej zásady CBD. | O | N | Navrhovaná úprava nebola prijatá v rámci kompromisného znenia výpočtu ukazovateľa krytia. |
| **NBS** | **čl. I novelizačnom bode 20, v § 70 ods. 5** 16. V čl. I novelizačnom bode 20, v § 70 ods. 5 navrhujeme vypustiť slová „alebo v § 71 ods. 4“. Odôvodnenie: Ide o zásah do prudenciálnych kritérií a transparentnosti. V záujme zabezpečenia riadneho informovania správcu programu krytých dlhopisoch a NBS o zmenách cien hodnoty nehnuteľnosti pod výšku nesplatenej časti úveru (tak, ako sa uvádza v § 71 ods. 4), navrhujeme, aby v prípadoch podľa § 71 ods. 4 bol potrebný súhlas správcu krytých dlhopisov na vyradenie daných nehnuteľností z krycieho súboru. | O | ČA | Úpravou odkazu v § 70 ods. 5. |
| **NBS** | **K tabuľke zhody pre smernicu (EÚ) 2019.2162 čl. 21 ods. 1 a 2** 16. V prebratí čl. 21 ods. 1 a čl. 21 ods. 2 smernice odporúčame v stĺpci 6 doplniť do predvetia § 79 ods. 7 informáciu, že predmetnú správu je správca programu krytých dlhopisov povinný predkladať aj na žiadosť NBS; napr. slová „každoročne do 30. apríla príslušného kalendárneho roka,“ nahradiť slovami „každoročne do 30. apríla príslušného kalendárneho roka a vždy, keď o to Národná banka Slovenska požiada, a“. Táto pripomienka je zásadná. Odôvodnenie: Viď bod 3 pripomienok k jednotlivým ustanoveniam návrhu zákona. | Z | A | Pripomienka je akceptovaná úpravou textu s tým, že sa dané ustanovenie upraví v § 81 nasledovne: (4) Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná predkladať Národnej banke Slovenska raz ročne informácie o a) oprávnenosti aktív a požiadavkách na krycí súbor podľa § 68 až 73, b) oddelení krycích aktív podľa § 68 ods. 2 až 6 a osobitného predpisu,61aa) c) súlade s požiadavkami podľa § 68 ods. 1, 3 a 4, § 69 a § 73 ods. 4, d) vankúši likvidných aktív podľa § 74. (5) Informácie podľa odseku 4 je banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, povinná Národnej banke Slovenska predložiť na vyžiadanie, v rozsahu a lehote ňou určenej, a to aj pri riešení krízovej situácie tejto banky alebo pri jej neschopnosti uhrádzať riadne a včas svoje záväzky. |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20, v § 71 ods. 2**  17. V čl. I novelizačnom bode 20, v § 71 ods. 2 úvodnej vete navrhujeme spojku „alebo“ nahradiť spojkou „a“. Odôvodnenie: Navrhovaná zmena v úvodnej vete, okrem požiadavky právnej istoty a transparentnosti, vyplýva aj z dôvodu, že súčet prípadných prípustných záložných práv a istiny nového alebo príslušného hypotekárneho úveru nesmie prekročiť maximálne stanovenú výšku LTV. V tomto prípade by malo ísť o súčet hodnoty prípadných prípustných záložných práv a nesplatnej istiny príslušného hypotekárneho úveru; z tohto dôvodu navrhujeme zmeniť alternatívnu formuláciu (t. j. spojka „alebo“) na kumulatívnu (t. j. spojka „a“). | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20, v § 71 ods. 3**  18. V čl. I novelizačnom bode 20, v § 71 ods. 3 druhej vete navrhujeme spojku „alebo“ nahradiť spojkou „a“. Odôvodnenie: Vo vzťahu k navrhovanej zmene odkazujeme na odôvodnenie ako pri § 71 ods. 2. | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 71 odsek 4** 19. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 71 odsek 4 upraviť takto: „(4) Ak pri základných aktívach podľa § 70 ods. 1 písm. b) a c) poklesne hodnota založenej nehnuteľnosti až do výšky aktuálne nesplatenej istiny hypotekárneho úveru podľa § 70 ods. 1 písm. b) a c), pohľadávka z tohto hypotekárneho úveru sa započítava do hodnoty základných aktív len do výšky, ktorá nepresahuje príslušné percentuálne limity hodnoty založenej nehnuteľnosti uvedené v odseku 2 alebo do výšky, ktorá nepresahuje príslušné percentuálne limity hodnoty záložného práva vrátane predchádzajúcich prípustných záložných práv podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia. Ak pri základných aktívach podľa § 70 ods. 1 písm. b) a c) poklesne hodnota založenej nehnuteľnosti pod výšku nesplatenej istiny hypotekárneho úveru podľa § 70 ods. 1 písm. b) a c), pohľadávka z takéhoto hypotekárneho úveru sa nezapočítava do základných aktív. Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, toto aktívum z registra krytých dlhopisov bezodkladne vymaže.“. Odôvodnenie: Uvedenú pripomienku zdôvodňujeme tým, že je potrebné stanoviť pravidlá pre všetky nehnuteľnosti, ktoré zabezpečujú základné aktíva, a to bez ohľadu na to, či sú prípustné podľa CRR alebo nie. | O | N | Pravidla pre nehnuteľnosti podľa § 70 ods. 1 písm. b) sú upravené v nariadení a návrh zákona sa na tieto požiadavky odkazuje. |
| **NBS** | **V čl. I § 7 odsek 15**  2. V čl. I § 7 odsek 15 znie: „(15) Dôveryhodnou fyzickou osobou sa na účely tohto zákona rozumie fyzická osoba, ktorá a) je bezúhonná; za bezúhonnú osobu sa na účely tohto zákona považuje fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za trestný čin proti majetku, za trestný čin hospodársky, za trestný čin korupcie, za trestný čin spáchaný v súvislosti so svojím zamestnaním, povolaním, postavením alebo funkciou alebo za úmyselný trestný čin, a ak ide o úmyselný trestný čin ani fyzická osoba, ktorej odsúdenie za takýto trestný čin bolo zahladené alebo na ktorú sa hľadí, akoby nebola odsúdená za takýto trestný čin;88) tieto skutočnosti sa preukazujú odpisom z registra trestov,24) a ak ide o cudzinca, tieto skutočnosti sa preukazujú obdobným úradným dokladom o bezúhonnosti nie starším ako tri mesiace vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo obvyklého pobytu, b) v posledných desiatich rokoch 1. nepôsobila vo funkcii uvedenej v odseku 2 písm. e) v banke, v zahraničnej banke, vo finančnej inštitúcii13m) alebo vo funkcii vedúceho pobočky zahraničnej banky, vedúceho zamestnanca pobočky zahraničnej banky, ktorej bolo odobraté bankové povolenie alebo iné povolenie na výkon činnosti, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím takého povolenia, 2. nepôsobila vo funkcii uvedenej v odseku 2 písm. e) v banke, v zahraničnej banke alebo vo finančnej inštitúcii,13m) nad ktorou bola zavedená nútená správa alebo zahraničné reorganizačné opatrenie, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy alebo zahraničného reorganizačného opatrenia podľa § 53 ods. 9, 3. nepôsobila vo funkcii uvedenej v odseku 2 písm. e) v banke, v zahraničnej banke alebo vo finančnej inštitúcii,13m) ktorá vstúpila do likvidácie alebo ktorá sa dostala do úpadku,24aa) na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, proti ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takej skutočnosti, 4. nemala právoplatne uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej bolo možné uložiť podľa § 50 ods. 2, 5. nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov24a) v oblasti finančného trhu, 6. spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávala svoje funkcie alebo podnikala a so zreteľom na tieto skutočnosti poskytuje záruku, že bude spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať navrhovanú funkciu vrátane plnenia povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov, zo stanov banky alebo zahraničnej banky, prípadne z ich vnútorných právnych predpisov a aktov riadenia.“. Odôvodnenie: Navrhovanými úpravami § 7 sa sleduje precizovanie zákonnej požiadavky dôveryhodnosti, ktorá v sebe zahŕňa na jednej strane požiadavku bezúhonnosti fyzických osôb podľa § 7 ods. 15 písm. a) (ide o trestnoprávnu stránku dôveryhodnosti) a na druhej strane požiadavku ich dôveryhodnosti na finančnom trhu v kontexte § 7 ods. 15 písm. b) bodu 1 až 6 (ide o ,,administratívnu stránku“ dôveryhodnosti, ktorá v sebe obsahuje preverenie dobrej povesti, spoľahlivosti, poctivosti osoby ako aj konanie v súlade s všeobecnými právnymi predpismi). Rozsah definície bezúhonnosti v § 7 ods. 15 písm. a) bol rozšírený tak, aby korešpondoval s rozsahom informácií a údajov obsiahnutých v odpise z registra trestov. Legislatívnou úpravou v § 7 ods. 15 a 16 zákona o bankách dochádza jednak k harmonizácií s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi v oblasti regulovaného finančného trhu, ako aj zosúladeniu s účelom poskytovania údajov a informácií z registra trestov Generálnou prokuratúrou Slovenskej republiky zakotvenom v § 1 ods. 3 zákona č. 330/2007 Z. z. o trestnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Pri vypracovaní návrhu sme reflektovali aj na vládny návrh zákona o byrokracii (LP/2021/33), ktorým sa mení § 7 ods. 16 zákona a na požiadavky Generálnej prokuratúry SR. | O | N | Navrhované znenie nepovažujeme za dostatočne presné a v niektorých prípadoch pôsobí zmätočne. |
| **NBS** | **čl. I bod 7** 2. V čl. I novelizačnom bode 7 navrhujeme § 28 ods. 25 písm. d) upraviť takto: Alternatíva I: „d) administratívne usporiadanie registra krytých dlhopisov a jeho dozor podľa § 67 až 82,“. Alternatíva II: „d) administratívne usporiadanie programu krytých dlhopisov a jeho dozor podľa § 67 až 82,“. Odôvodnenie: § 75 ustanovuje administratívne požiadavky na register krytých dlhopisov, nie na súbor. Uvedená textácia zároveň vychádza z čl. 19 CBD. | O | N | Z čl. 19 ods. 2 písm. d) CBD jasne vyplýva, že sa táto požiadavka vzťahuje na krycí súbor. |
| **NBS** | **V čl. VI novelizačnom bode 3** 2. V čl. VI novelizačnom bode 3 navrhujeme špecifikovať poznámku pod čiarou k odkazu 10a takto: „10a) Čl. 26 ods. 1 písm. a) až c) a e) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení.“. Táto pripomienka je zásadná. Odôvodnenie: Navrhujeme zosúladenie pojmu počiatočný kapitál tak, aby bol v súlade s čl. 2 ods. 1 písm. k) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (ďalej ako “UCITS“) a s čl. 4 ods. 2 písm. s) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ z 8. júna 2011 o správcoch alternatívnych investičných fondov (ďalej ako “AIFMD“). Podľa Prílohy IV Tabuľka zhody nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, bol článok 57 písm. a) a b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií nahradený článkom 26 ods. 1 písm. a) až c) a písm. e) predmetného nariadenia. V prípade, ak takáto špecifikácia v poznámke pod čiarou nie je legislatívne možná, navrhujeme jednotlivé položky počiatočného kapitálu v zmysle smerníc UCITS a AIFMD definovať priamo v zákone. | Z | A | Poznámka pod čiarou 10a) bola upravená podľa návrhu. |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 71 odsek 8** 20. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 71 odsek 8 upraviť takto: „(8) Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná monitorovať, či je nehnuteľnosť podľa odseku 1 primerane poistená proti riziku poškodenia a mať zavedené postupy na monitorovanie, či je možné použiť poistný nárok len na krytie záväzku z aktíva, ktoré je v krycom súbore podľa § 68 ods. 1. Poistný nárok je súčasťou základných aktív príslušného krycieho súboru a ustanovenia tejto časti zákona a osobitného predpisu61aa) sa naň vzťahujú primerane.“. Odôvodnenie: Máme za to, že poistné plnenie nemôže byť priamo nárokom na krytie záväzkov banky voči majiteľom krytých dlhopisov. Poistka majiteľa nehnuteľnosti je vinkulovaná v prospech banky z titulu pohľadávky voči dlžníkovi z úveru, ktorý je zabezpečený touto nehnuteľnosťou. V prípade poistnej udalosti slúži poistné plnenie buď na navrátenie pôvodného stavu nehnuteľnosti – zabezpečenia pohľadávky, alebo na splatenie danej pohľadávky (úveru), nie na úhradu krytých dlhopisov ako je uvedené v § 68 ods. 3. | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme v § 72 ods. 1** 21. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme v § 72 ods. 1 takéto znenie úvodnej vety: „Doplňujúce aktíva podľa § 68 ods. 1 písm. b) prispievajú k splneniu požiadaviek na krytie podľa § 69, sú iné ako základne aktíva v danom krycom súbore a sú tvorené“. V tejto súvislosti je potrebné vypustiť aj poznámku pod čiarou k odkazu 64a. Odôvodnenie: Doplňujúce aktíva (iné ako základné aktíva) sú z povahy veci použiteľné aj pre programy krytých dlhopisov, ktoré sú tvorené základnými aktívami špecifikovanými v § 70 ods. 1 (t. j. tie, ktoré sú prípustné podľa CRR a tie ktoré nie). Z tohto dôvodu navrhujeme upraviť úvodnú vetu tak, aby zrejme zdôrazňovala skutočnosti podľa predchádzajúcej vety. | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme znenie § 72 odsek 2** 22. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme znenie § 72 odsek 2 upraviť takto: „(2) Doplňujúce aktíva podľa odseku 1 môžu tvoriť najviac 10 % celkovej menovitej hodnoty krytých dlhopisov daného programu krytých dlhopisov bez hodnoty likvidných aktív podľa § 74 pri krycom súbore tvorenom základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. a) alebo písm. b) a najviac 20 % celkovej menovitej hodnoty krytých dlhopisov daného programu krytých dlhopisov bez hodnoty likvidných aktív podľa § 74 pri krycom súbore tvorenom základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. c) alebo písm. b) okrem aktív podľa osobitného predpisu.64e)“. Poznámka pod čiarou k odkazu 64e) znie: „64e) Čl. 129 ods. 1a písm. a), b) a d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“. Odôvodnenie: Navrhujeme významové sprecizovanie daného ustanovenia s cieľom zamedziť aplikačným nejasnostiam. | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme znenie § 72 odsek 3** 23. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme znenie § 72 odsek 3 upraviť takto: „(3) Hodnota doplňujúcich aktív sa určí na základe ich reálnej hodnoty. Získaná reálna hodnota sa porovnáva s nominálnou hodnotou. Do výpočtu hodnoty doplňujúcich aktív vstupuje vždy nižšia z určených hodnôt.“. Odôvodnenie: Navrhujeme úpravu pôvodného znenia v rozsahu rozšírenia doplňujúcich aktív a určenia ich hodnoty, s cieľom splniť požiadavku nominálnej zásady CBD. | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 § 73 za odsek 4 vložiť nový odsek 5** 24. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme v § 73 za odsek 4 vložiť nový odsek 5, ktorý znie: „(5) Získaná reálna hodnota sa porovnáva s nominálnou hodnotou. Do výpočtu hodnoty krycieho súboru zabezpečovacích derivátov vstupuje vždy nižšia z určených hodnôt.“. Doterajší odsek 5 sa označuje ako odsek 6. Odôvodnenie: Navrhujeme úpravu pôvodného znenia s cieľom splniť požiadavku nominálnej zásady CBD. | O | ČA | Úpravou textu. Nerozumieme čo je krycí súbor zabezpečovacích derivátov. |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme v § 74 ods. 2** 25. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme v § 74 ods. 2 vypustiť písmeno b), zrušiť označenie písmena a) a odsek 2 upraviť takto: „(2) Vankúš likvidných aktív tvoria aktíva úrovne 1, aktíva úrovne 2A alebo aktíva úrovne 2B podľa osobitného predpisu,66a) ktoré sú ocenené v súlade s týmto osobitným predpisom,66a) okrem vlastných aktív vydaných bankou, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, jej materskou spoločnosťou inou ako subjekt verejného sektora, ktorá nie je bankou, jej dcérskou spoločnosťou, ani inou dcérskou spoločnosťou jej materskej spoločnosti, ani účelovou jednotkou zaoberajúcou sa sekuritizáciou, s ktorou je banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, úzko prepojená.“. Táto pripomienka je zásadná. V nadväznosti na túto úpravu bude potrebné vypustiť aj poznámku pod čiarou k odkazu 66aa. Odôvodnenie: Pôvodné znenie písmena a) navrhujeme rozšíriť o všetky prípustné aktíva vysokej likvidnej kvality podľa nariadenia LCR, a to aj s ohľadom na existenciu nového nariadenia o sekuritizácii (2017/2402), ktoré definuje STS sekuritizáciu ako likvidné aktíva úrovne 2B. Pripomienka k vypusteniu písmena b) vychádza z toho, že je potrebné zabezpečiť vysokú likviditu vankúša likvidných aktív, a preto preferujeme aktíva, ktoré sú podľa požiadaviek na likviditu podľa nariadenia LCR, t. j. tie, ktoré sú uvedené v § 74 ods. 2 písm. a). Z uvedeného dôvodu navrhujeme vypustiť písmeno b), obsahujúce aktíva, ktoré nie sú prípustné pre výpočet ukazovateľa krytia likvidity v zmysle čl. 4 nariadenia LCR. Táto pripomienka je zdôvodnená aj tým, že pripomienkou k písmene a) sa rozširujú prípustné aktíva, avšak pripomienkou k písmene b) sa zužujú. | Z | ČA | NBS ustupuje od zásadnej pripomienky v čl. I novelizačnom bode 20, v § 74 ods. 2 vo vzťahu k vypusteniu písmena b) odseku 2 na základe uplatnenia výnimky danej v čl. 16 odseku 3, že “Členské štáty môžu obmedziť druhy likvidných aktív, ktoré sa majú použiť na účely prvého pododseku písm. a) a b).” NBS od tejto zásadnej pripomienky ustupuje vzhľadom na interpretáciu uplatnenia tejto výnimky MF SR, že vylúčenie aktív podľa písmena b) daného odseku 3 smernice nie je obmedzením druhu likvidných aktív. |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 21 navrhujeme § 75 ods. 2**  26. V čl. I novelizačnom bode 21 navrhujeme § 75 ods. 2 upraviť takto: „(2) Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná v registri krytých dlhopisov vykonávať zápisy hodnôt aktív a iných majetkových hodnôt tvoriacich krycí súbor spolu s priradenými hodnotami práv a záväzkov programu krytých dlhopisov a môže ich zapisovať aj podľa jednotlivých emisií krytých dlhopisov v rozsahu krytia podľa § 69 pre každú jednotlivú emisiu, okrem likvidných aktív, ktoré sa môžu do registra krytých dlhopisov zapisovať za celý program krytých dlhopisov. Zápisom záložného práva k nehnuteľnosti ako zábezpeky do registra krytých dlhopisov nie sú dotknuté požiadavky na zápis záložného práva k nehnuteľnosti do katastra nehnuteľnosti podľa osobitného predpisu.66b)" Odôvodnenie: Uvedená pripomienka vychádza z poznatkov z praxe, keďže niektoré banky nevylučovali/chceli priraďovanie podkladových aktív k emisiám na dobrovoľnej báze. Uvedeným návrhom sa zachová flexibilita vo vzťahu k bankám. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačný bod 24 (§ 79 ods. 5).** 27. V čl. I navrhujeme vypustiť novelizačný bod 24 (§ 79 ods. 5). Táto pripomienka je zásadná. Nasledujúce novelizačné body bude potrebné následne prečíslovať. Odôvodnenie: Ide o ustanovenie nad rámec CBD, ako aj nad rámec tohto zákona § 77 ods. 3, keďže nie sú stanovené odborné znalosti v oblasti environmentálnych znalostí správcu programu krytých dlhopisov (PKD). Kompetencia správcu PKD je monitorovať dodržiavanie pravidiel emitenta v zmysle požiadaviek zákona z dôvodu vyššej bezpečnosti investorov. Správca PKD je tak „predĺženou rukou“ investorov a dohľadu NBS, a nie emitenta. Nakoľko v zákone nie sú stanovené pravidlá pre environmentálne základné aktíva, tak správca PKD nemôže monitorovať ich dodržiavanie. Podľa usmernenia EK, štandardy pre Zelené dlhopisy (EU Green bond standard) v kapitole 7 sa usmerňuje, kto môže overovať environmentálne požiadavky aktív. Ide o nasledovné osoby: 1) nefinančné ratingové agentúry; 2) veľké štyri audítorské spoločnosti; 3) úverové ratingové agentúry; 4) globálne technické inšpekcie a certifikované orgány/osoby. Správca PKD podľa tohto zákona nespĺňa ani jedno z daných usmernení. | Z | A | Vypustením textu |
| **NBS** | **V čl. I navrhujeme za novelizačný bod 24 vložiť nový novelizačný bod 25** 28. V čl. I navrhujeme za novelizačný bod 24 vložiť nový novelizačný bod 25, a to v súvislosti s § 79 ods. 7, v rámci ktorého je potrebné doplniť do predvetia informáciu, že predmetnú správu je správca programu krytých dlhopisov povinný predkladať aj na žiadosť NBS; napr. slová „každoročne do 30. apríla príslušného kalendárneho roka,“ nahradiť slovami „každoročne do 30. apríla príslušného kalendárneho roka a vždy, keď o to Národná banka Slovenska požiada, a“. Táto pripomienka je zásadná. Nasledujúce novelizačné body v návrhu zákona bude potrebné prečíslovať. Odôvodnenie: Ide o transpozíciu smernice (EÚ) 2019/2162. Smernica (EÚ) 2019/2162 v čl. 21 ods. 1 upravuje povinnosť ohlasovania informácií týkajúcich sa programov krytých dlhopisov príslušným orgánom (v SR je to NBS) tak na pravidelnej báze, ako aj na základe žiadosti týchto príslušných orgánov. Preto by mali byť v zákone o bankách upravené oba smernicou uvádzané spôsoby. | Z | A | Pripomienka je akceptovaná úpravou textu s tým, že sa dané ustanovenie upraví v § 81 nasledovne: (4) Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná predkladať Národnej banke Slovenska raz ročne informácie o a) oprávnenosti aktív a požiadavkách na krycí súbor podľa § 68 až 73, b) oddelení krycích aktív podľa § 68 ods. 2 až 6 a osobitného predpisu,61aa) c) súlade s požiadavkami podľa § 68 ods. 1, 3 a 4, § 69 a § 73 ods. 4, d) vankúši likvidných aktív podľa § 74. (5) Informácie podľa odseku 4 je banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, povinná Národnej banke Slovenska predložiť na vyžiadanie, v rozsahu a lehote ňou určenej, a to aj pri riešení krízovej situácie tejto banky alebo pri jej neschopnosti uhrádzať riadne a včas svoje záväzky. |
| **NBS** | **V čl. I navrhujeme vypustiť novelizačný bod 25 (§ 79 ods. 7 písm. c))** 29. V čl. I navrhujeme vypustiť novelizačný bod 25 (§ 79 ods. 7 písm. c)). Odôvodnenie: Uvedené povinnosti správcovi PKD už vyplývajú z aktuálne platných ustanovení. Nie je dôvod legislatívny text duplikovať vo vzťahu k príslušným povinnostiam. | O | A | Presunom do § 81. |
| **NBS** | **Štvrtý novelizačný bod čl. VI** 3. Štvrtý novelizačný bod čl. VI navrhujeme upraviť takto: „4. V § 26c ods. 5 sa slová „Základné imanie“ nahrádzajú slovami „Počiatočný kapitál“.“. Táto pripomienka platí rovnako aj pre novelizačný bod 15. | O | A | Akceptované v oboch prípadoch. |
| **NBS** | **V čl. I § 7 ods. 16** 3. V čl. I § 7 ods. 16 sa za slovo ,,dôveryhodnosti“ vkladajú slová ,,a skutočností o bezúhonnosti“. Odôvodnenie: Navrhovanými úpravami § 7 sa sleduje precizovanie zákonnej požiadavky dôveryhodnosti, ktorá v sebe zahŕňa na jednej strane požiadavku bezúhonnosti fyzických osôb podľa § 7 ods. 15 písm. a) (ide o trestnoprávnu stránku dôveryhodnosti) a na druhej strane požiadavku ich dôveryhodnosti na finančnom trhu v kontexte § 7 ods. 15 písm. b) bodu 1 až 6 (ide o ,,administratívnu stránku“ dôveryhodnosti, ktorá v sebe obsahuje preverenie dobrej povesti, spoľahlivosti, poctivosti osoby ako aj konanie v súlade s všeobecnými právnymi predpismi). Rozsah definície bezúhonnosti v § 7 ods. 15 písm. a) bol rozšírený tak, aby korešpondoval s rozsahom informácií a údajov obsiahnutých v odpise z registra trestov. Legislatívnou úpravou v § 7 ods. 15 a 16 zákona o bankách dochádza jednak k harmonizácií s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi v oblasti regulovaného finančného trhu, ako aj zosúladeniu s účelom poskytovania údajov a informácií z registra trestov Generálnou prokuratúrou Slovenskej republiky zakotvenom v § 1 ods. 3 zákona č. 330/2007 Z. z. o trestnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Pri vypracovaní návrhu sme reflektovali aj na vládny návrh zákona o byrokracii (LP/2021/33), ktorým sa mení § 7 ods. 16 zákona a na požiadavky Generálnej prokuratúry SR. | O | N | Navrhované znenie nepovažujeme za dostatočne presné a v niektorých prípadoch pôsobí zmätočne. |
| **NBS** | **čl. I bod 11** 3. V čl. I novelizačnom bode 11 (§ 37 ods. 9) navrhujeme vypustiť písmeno p) v znení: „percentuálnom podiele úverov, pri ktorých sa predpokladá, že došlo k zlyhaniu podľa osobitného predpisu35aab) a úverov viac ako 90 dní po splatnosti,“. V nadväznosti na túto zmenu bude potrebné poznámku pod čiarou k odkazu 35aab prečíslovať a presunúť do novelizačného bodu 20 (k § 69 ods. 5). Odôvodnenie: Povinnosť podľa písmena p) (t. j. zverejňovať informácie o percentuálnom podiele úverov, pri ktorých sa predpokladá, že došlo k zlyhaniu podľa osobitného predpisu35aab) a úverov viac ako 90 dní po splatnosti) by zakladala nerovnaké postavenie bánk na trhu. Len banky, ktoré vydávajú kryté dlhopisy, by museli zverejňovať svoje údaje o zlyhaných úveroch, a to o všetkých, ktoré majú v bilancii, nie len v krycom súbore. Na druhej strane, túto povinnosť majú všetky banky (nielen tie, ktoré sú emitentom krytých dlhopisov) ustanovenú opatrením NBS č. 16/2014 (v znení opatrenie č. 6/2020), ktoré vychádza z GL EBA/GL/2018/10, a to v predpísanej forme výkazu č. 3, a teda by išlo povinnosť navyše. | O | N | Pripomienka je v rozpore s čl. 14 smernice CBD |
| **NBS** | **k predkladacej spráce** 3. V súvislosti s informáciou o nepredložení predkladaného návrhu zákona na vnútrokomunitárne pripomienkovanie do ECB uvádzanou v šiestom odseku predkladacej správy si dovoľujeme uviesť, že hoci hlavným cieľom návrhu zákona je prebratie smernice (EÚ) 2019/2162 (na základe čoho ho principiálne nie je potrebné predkladať na vnútrokomunitárne pripomienkové konanie ECB), z čl. IV predkladaného návrhu zákona (novela zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov) vyplýva zavedenie nových kompetencií, ktoré by mala začať vykonávať NBS a ktoré nesúvisia s transpozíciou smernice (EÚ) 2019/2162. Zavedenie nových úloh pre NBS, ako národnú centrálnu banku, v predmetnej časti návrhu zákona (čl. IV návrhu zákona) podlieha povinnej konzultácii s ECB a predkladateľ návrhu zákona (Ministerstvo financií Slovenskej republiky) má preto povinnosť predložiť návrh zákona v predmetnej časti (čl. IV návrhu zákona) na vnútrokomunitárne pripomienkové konanie (konzultáciu) do ECB. Túto skutočnosť je potrebné uviesť aj v šiestom odseku predkladacej správy. Táto pripomienka je zásadná. Odôvodnenie: Konzultačná povinnosť vyplýva z ustanovenia článku 127 ods. 4 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Konsolidované znenie) (Ú. v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení, ustanovení čl. 4 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky pripojený k Zmluve o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení a tiež z ustanovení rozhodnutia Rady z 29. júna 1998 o poradení sa s Európskou centrálnou bankou vnútroštátnymi orgánmi ohľadom návrhov právnych predpisov (98/415/ES) (Ú. v. ES L 189, 3. 7. 1998; mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 01/zv. 01). Zavedenie nových úloh pre NBS, ako národnú centrálnu banku, v predmetnej časti návrhu zákona (čl. IV návrhu zákona), podlieha povinnej konzultácii s Európskou centrálnou bankou. Eventuálne porušenie tejto konzultačnej povinnosti by mohlo viesť až ku konaniu voči SR pred Súdnym dvorom EÚ na základe ustanovení čl. 258 Zmluvy o fungovaní Európskej únie v platnom znení. | Z | N | Na základe rozporového konania dňa 13.5.2021 Národná banka Slovenska preklasifikovala svoju zásadnú pripomienku na pripomienku obyčajnú. Konzultáciu s ECB považujeme za neopodstatnenú z dôvodu, že subjekty pôsobiace v tomto segmente sú etablované na slovenskom finančnom trhu a riadia sa už existujúcimi právnymi predpismi na národnej a európskej úrovni, za investičný crowdfunding ide o smernicu o trhoch s finančnými nástrojmi (MIFID II) a nariadenie o prospekte a za oblasť úverového crowdfundingu ide o smernicu o spotrebiteľských úveroch a o platobných službách. Uvedené činnosti už v súčasnosti podliehajú dohľadu NBS. |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 29, v § 80 ods. 3**  30. V čl. I novelizačnom bode 29, v § 80 ods. 3 navrhujeme za slovo „poskytuje“ vložiť slovo „príslušnému“, a to nasledovne: „(3) Správca programu krytých dlhopisov poskytuje príslušnému správcovi súčinnosť pri postupe podľa § 55 ods. 8 a postupoch podľa osobitného predpisu.66bb)“. Odôvodnenie: Uvedenou pripomienkou sledujeme zosúladenie legislatívneho textu s inými ustanoveniami zákona, v ktorých sa používa pojem „príslušný správca“. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **čl. I bod 31** 31. V čl. I novelizačnom bode 31 (§ 81 ods. 4) navrhujeme slová „podľa § 79 ods. 6“ nahradiť slovami „podľa § 79 ods. 7 písm. c)“. 32. V čl. I novelizačnom bode 31 (§ 82 ods. 9 prvej vete) je potrebné za slovo „krytých“ vložiť slovo „dlhopisov“. | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **čl. I bod 31 poznamka pod čiarou** 33. V čl. I novelizačnom bode 31 je potrebné slová „Poznámky pod čiarou k odkazom 66d až 66f znejú:“ nahradiť slovami „Poznámky pod čiarou k odkazom 66d až 66h znejú:“ a v poznámke pod čiarou k odkazu 66g je potrebné slová „v znení neskorších predpisov“ nahradiť slovami „v znení zákona č. 291/2016 Z. z.“. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **čl. I bod 33** 34. V čl. I navrhujeme novelizačný bod 33 upraviť takto: „33. V § 114b ods. 3 sa za číslo „425“ vkladá čiarka a slová „428p, 428q, 428aq, 428ar“, za číslo „481“ sa vkladá čiarka a číslo „486“ a za slová „(Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013)“ sa vkladajú slová „v platnom znení a čl. 12 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015) v platnom znení“.“. Odôvodnenie: Ustanovenie čl. 486 ods. 6 CRR upravuje možnosť národnej voľby vo vzťahu k percentuálnym hodnotám v pásmach stanovených v čl. 486 ods. 5 CRR. Domnievame sa, že za účelom riadneho stanovenia predmetnej národnej voľby je potrebné upraviť v splnomocňovacom ustanovení § 114b ods. 3 možnosť pre NBS vydať opatrenie aj vo vzťahu k čl. 486 ods. 6 CRR. Máme za to, že ustanovenie čl. 486 ods. 6 CRR nepredstavuje dostatočný podklad na to, aby mohla NBS uskutočniť národnú voľbu. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **čl. I bod 34 § 122ye ods. 1** 35. V čl. I novelizačnom bode 34, v § 122ye ods. 1 v časti prvej vety za bodkočiarkou, navrhujeme vypustiť tieto slová: „a nie je povinná vytvárať samostatné krycie súbory“. Odôvodnenie: Príslušný dôvetok navrhujeme vypustiť, nakoľko je nad rámec prechodného ustanovenia vyplývajúceho zo CBD. Kryté dlhopisy musia spĺňať požiadavky podľa zákona v znení účinnom do 7. júla 2022, a preto platia podmienky v tom čase platnej právnej úpravy. Týmto ustanovením sa stanovujú požiadavky k emitovaným krytým dlhopisom, aby boli zabezpečené práva a povinnosti investorov a majiteľov krytých dlhopisov. Požiadavky na vytváranie samostatných krycích súborov nie sú stanovené novou právnou úpravou účinnou od 8. 7. 2022, a preto považujeme príslušný dôvetok za nadbytočný, ktorý môže spôsobiť právnu neistotu. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 34, v § 122ye ods. 9** 36. V čl. I novelizačnom bode 34, v § 122ye ods. 9 sa bodkočiarka nahrádza bodkou a vypúšťajú sa tieto slová: „register hypoték zaniká aj, ak v ňom po preregistrácii podľa odseku 7 zostanú len majetkové hodnoty, ktoré slúžili na krytie hypotekárnych záložných listov vydaných pred 1. januárom 2018 a ktoré nespĺňajú podmienky na ich zaradenie do krycieho súboru podľa predpisov v znení účinnom od 8. júla 2022.“. Odôvodnenie: Z pôvodne navrhovaného znenia § 122ye ods. 9, v časti vety za bodkočiarkou nie je jasné, o akú situáciu ide; zároveň sa domnievame, že daná veta je mätúca voči prvej vete ods. 9. Navrhujeme sprecizovať ustanovenie, aby bolo zrejmé, o aké majetkové hodnoty ide. | O | N | Tento postup bol uplatnený a ustálený aj pri úprave z roku 2017. |
| **NBS** | **V čl. I § 50 ods. 2** 4. V čl. I § 50 ods. 2 sa slová „§ 7 ods. 15 písm. e)“ nahrádzajú slovami „§ 7 ods. 15 písm. b) štvrtého bodu“. Odôvodnenie: Navrhovanými úpravami § 7 sa sleduje precizovanie zákonnej požiadavky dôveryhodnosti, ktorá v sebe zahŕňa na jednej strane požiadavku bezúhonnosti fyzických osôb podľa § 7 ods. 15 písm. a) (ide o trestnoprávnu stránku dôveryhodnosti) a na druhej strane požiadavku ich dôveryhodnosti na finančnom trhu v kontexte § 7 ods. 15 písm. b) bodu 1 až 6 (ide o ,,administratívnu stránku“ dôveryhodnosti, ktorá v sebe obsahuje preverenie dobrej povesti, spoľahlivosti, poctivosti osoby ako aj konanie v súlade s všeobecnými právnymi predpismi). Rozsah definície bezúhonnosti v § 7 ods. 15 písm. a) bol rozšírený tak, aby korešpondoval s rozsahom informácií a údajov obsiahnutých v odpise z registra trestov. Legislatívnou úpravou v § 7 ods. 15 a 16 zákona o bankách dochádza jednak k harmonizácií s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi v oblasti regulovaného finančného trhu, ako aj zosúladeniu s účelom poskytovania údajov a informácií z registra trestov Generálnou prokuratúrou Slovenskej republiky zakotvenom v § 1 ods. 3 zákona č. 330/2007 Z. z. o trestnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Pri vypracovaní návrhu sme reflektovali aj na vládny návrh zákona o byrokracii (LP/2021/33), ktorým sa mení § 7 ods. 16 zákona a na požiadavky Generálnej prokuratúry SR. | O | N | Navrhované znenie nepovažujeme za dostatočne presné a v niektorých prípadoch pôsobí zmätočne. |
| **NBS** | **čl. I bod 12** 4. V čl. I novelizačnom bode 12 (§ 37 ods. 19) navrhujeme spresniť, či sa tým myslí, že banka vo výročnej správe uvádza informácie podľa odseku 6 v členení jednotlivo podľa všetkých členských štátov, v ktorých má zriadenú organizačnú zložku alebo tým predkladateľ návrhu zákona sleduje iné členenie. Prípadne aspoň v dôvodovej správe navrhujeme túto povinnosť bližšie vysvetliť, nielen odkazom na čl. 89 ods. 1 CRD. | O | A | Úpravou dôvodovej správy |
| **NBS** | **čl. VI bod 7** 4. V čl. VI siedmom novelizačnom bode (§ 28 ods. 2 písm. c)) je potrebné slová „základného imania“ nahradiť slovami „základnom imaní“. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **čl. I bod 17** 5. V čl. I novelizačnom bode 17, v § 50 ods. 26, časť vety pred bodkočiarkou, navrhujeme upraviť legislatívnu techniku takto: „(26) Národná banka Slovenska pred prijatím rozhodnutia o uložení opatrenia na nápravu alebo pokuty podľa odseku 1 písm. c), d), t) a u), odsekov 2, 7 a 24 alebo pred prijatím rozhodnutia o odobratí predchádzajúceho súhlasu podľa § 28 ods. 5 časti druhej vety za bodkočiarkou v súvislosti s vydávaním a správou krytých dlhopisov poskytne dotknutej osobe možnosť vyjadriť sa;“. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **V čl. VI novelizačný bod 13 (§ 40)**  5. V čl. VI navrhujeme novelizačný bod 13 (§ 40) vypustiť. Táto pripomienka je zásadná. Nasledujúce novelizačné body bude potrebné prečíslovať. Odôvodnenie: Podľa § 6 zákona, v prípade, ak sa fond skladá z viacerých podfondov, ide o strešný fond. Podfondami rozumieme účtovne oddelené časti majetku a záväzkov v rámci strešného fondu. Strešný fond nie je samostatným fondom a zhromažďovať majetok v rámci strešného fondu je možné len do jednotlivých podfondov. Uvedeným návrhom by zákon nepriamo umožnil zhromažďovanie majetku mimo vytvorených podfondov, čo nie je v súlade s inštitútom strešného fondu a jeho účelom (zjednodušenie povoľovacieho procesu, resp. procesu vytvárania nových fondov). Podľa súčasnej právnej úpravy, ktorá je v súlade s európskym právom a smernicami, ktoré boli do zákona transponované, je možné zhromažďovať majetok len do podfondov, ktoré sú vytvorené v rámci strešného fondu v súlade so zákonom (pozri § 6, § 8, § 70, § 84, § 87 a § 121 zákona). | Z | A | Predmetné ustanovenie sa vypustilo. |
| **NBS** | **čl. I bod 20** 6. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 67 ods. 3 upraviť takto: „(3) Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná zverejňovať informácie podľa § 37 ods. 9 písm. i) až q) s cieľom umožniť majiteľom krytých dlhopisov posúdiť profil a riziká príslušného programu krytých dlhopisov a postupovať s náležitou starostlivosťou.“. Odôvodnenie: Uvedenú zmenu navrhujeme z dôvodu precizovania textu a jeho štylistiky, ako aj konzistentnosti legislatívneho jazyka. | O | N | Použitú legislatívnu techniku považujeme za správnu |
| **NBS** | **čl. VI bod 18** 6. V čl. VI navrhujeme za novelizačný bod 18 vložiť nový novelizačný bod 19 (vo vzťahu k § 152 ods. 4) z dôvodu legislatívno-technickej úpravy takto: „19. V § 152 ods. 4 sa nad slovom „predpisu“ odkaz „2)“ nahrádza odkazom „59a)“. Poznámka pod čiarou k odkazu 59a znie: „59a) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES.“.“. Novelizačné body 19 až 23 bude potrebné prečíslovať na novelizačné body 20 až 24. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **čl. I bode 2 § 67** 7. V čl. I novelizačnom bode 20 navrhujeme § 67 ods. 8 preformulovať takto: „(8) Istina, alikvotné úroky z aktív a majetkové hodnoty podľa § 68 ods. 1 sa pri riešení krízovej situácie banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, alebo pri neschopnosti banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, uhrádzať riadne a včas záväzky, prednostne použijú na uspokojenie nárokov majiteľov týchto krytých dlhopisov a uspokojenie nárokov protistrán zabezpečovacích derivátov podľa § 73 v rámci príslušného programu krytých dlhopisov.“. Odôvodnenie: Domnievame sa, že návrh znenia § 67 ods. 8 je vecne nesprávny, a preto ho navrhujeme upraviť v znení uvedenom vyššie. Alikvotné úrokové výnosy sú v podstate budúce úroky (t. j. vecne ide o ten istý nárok) a vlastne ide o iné majetkové hodnoty, takže nie je dôvod používať všetky pojmy (teda neexistuje istina a úrok z iných majetkových hodnôt). Ďalej, prednostné plnenie by sa nemalo vzťahovať len na neschopnosť plniť záväzky z krytých dlhopisov, ale všeobecne pri neplnení všetkých záväzkov ako takých (insolvencia). Slová „uspokojenie nárokov majiteľov“ sleduje legislatívnu čistotu textu v súvislosti s inými ustanoveniami. Vypustenie poistného nároku z daného ustanovenia je zdôvodnené tým, že tento nárok by nemal byť prednostne použitý na uspokojenie majiteľov krytých dlhopisov, ale samotnej pohľadávky banky z hypotekárneho úveru (istiny a úrokov). | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **V novelizačnom bode 20 (§ 207 ods. 3 písm. d))** 7. V novelizačnom bode 20 (§ 207 ods. 3 písm. d)) navrhujeme zvážiť, či v časti, ktorá sa pripája, by spojka „a“ nemala byť nahradená spojkou „alebo“, t. j. „počiatočný kapitál alebo vlastné zdroje samosprávneho investičného fondu“. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **novelizačný bod 20 v čl. I** 8. Novelizačný bod 20 v čl. I (§ 68) navrhujeme doplniť o ustanovenia, ktorými sa ustanovia podmienky, za ktorých banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, zahrnie do krycieho súboru základné aktíva, ktoré majú odlišné vlastnosti (pokiaľ ide o štrukturálne znaky, životnosť alebo rizikový profil). Táto pripomienka je zásadná. Odôvodnenie: Ide o transpozíciu smernice (EÚ) 2019/2162. Smernica (EÚ) 2019/2162 v čl. 10 druhej vete stanovuje povinnosť pre členské štáty upraviť podmienky, za ktorých banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, zahrnie do krycieho súboru základné aktíva, ktoré majú odlišné vlastnosti (pokiaľ ide o štrukturálne znaky, životnosť alebo rizikový profil). Preto by sa mali upraviť podmienky zahrnutia základných aktív podľa § 70 ods. 1, ktoré majú odlišné vlastnosti aj v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách. | Z | A | NBS ustupuje od zásadnej pripomienky novelizačného bodu 20 v čl. I (§ 68) transpozícia čl. 10 smernice, a to vzhľadom na dodatočné objasnenie zo strany MF SR o možnosti vytvárania viacerých krycích súborov v jednom programe podľa druhu základných aktív čo by sa mohlo pokladať za minimálnu transpozíciu čl. 10 smernice, keďže by boli vytvorené homogénne krycie súbory s rovnakým rizikovým profilom (MF SR konštatovalo, že to nie je zákonom zakázané, a teda banka, ako právnická osoba a zároveň subjekt súkromného práva, môže konať v súlade so zásadou, že všetko, čo nie je zákonom zakázané, je dovolené). Ak by sa však v budúcnosti vyskytli problémy vyplývajúce z aplikačnej praxe, môže sa táto otázka znova otvoriť. |
| **NBS** | **K tabuľke zhody pre smernicu (EÚ) 2019.2162 čl. 10 smernice** 8. V prebratí čl. 10 smernice je potrebné § 68 doplniť o ustanovenia, ktorými sa stanovia podmienky, za ktorých banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov zahrnie do krycieho súboru základné aktíva, ktoré majú odlišné vlastnosti (pokiaľ ide o štrukturálne znaky, životnosť alebo rizikový profil). Táto pripomienka je zásadná. Odôvodnenie: Viď bod 2 písm. b) pripomienok k jednotlivým ustanoveniam návrhu zákona. | Z | A | NBS ustupuje od zásadnej pripomienky novelizačného bodu 20 v čl. I (§ 68) transpozícia čl. 10 smernice, a to vzhľadom na dodatočné objasnenie zo strany MF SR o možnosti vytvárania viacerých krycích súborov v jednom programe podľa druhu základných aktív čo by sa mohlo pokladať za minimálnu transpozíciu čl. 10 smernice, keďže by boli vytvorené homogénne krycie súbory s rovnakým rizikovým profilom (MF SR konštatovalo, že to nie je zákonom zakázané, a teda banka, ako právnická osoba a zároveň subjekt súkromného práva, môže konať v súlade so zásadou, že všetko, čo nie je zákonom zakázané, je dovolené). Ak by sa však v budúcnosti vyskytli problémy vyplývajúce z aplikačnej praxe, môže sa táto otázka znova otvoriť. |
| **NBS** | **V čl. I novelizačnom bode 20, v § 68 ods. 4**  9. V čl. I novelizačnom bode 20, v § 68 ods. 4 navrhujeme vypustiť druhú a tretiu vetu. Odôvodnenie: Máme za to, že druhá a tretia veta daného ustanovenia sú zmätočné a navzájom si odporujú. V prípade nutnosti ich zachovania navrhujeme ich precizovanie v kontexte nových návrhov výpočtu ukazovateľa krytia v § 69. Z hľadiska systematiky zákona sa domnievame, že druhá a tretia veta daného ustanovenia patria k § 69 (spôsob výpočtu ukazovateľa krytia). | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodom 6 a 7 [§ 11 ods. 2 a 5]** K bodom 6 a 7 [§ 11 ods. 2 a 5] Ustanovenia zohľadňujú úpravy navrhované v rámci bodov 3 a 4. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 10 [§ 79 ods. 26 písm. a) a b)]** K bodu 10 [§ 79 ods. 26 písm. a) a b)] Úprava znenia § 79 ods. 26 písm. a) zákona o poisťovníctve sa navrhuje s cieľom reflektovať prípady, v ktorých je Národná banka Slovenska povinná poskytnúť informácie získané pri výkone dohľadu okrem Európskych orgánov dohľadu aj iným orgánom Európskej únie. V praxi bežná je napríklad potreba poskytnutia súčinnosti na žiadosť Európskej komisie - napr. pri posudzovaní dodržiavania pravidiel hospodárskej súťaže pri cezhraničnom zlučovaní. Navrhovaná úprava znenia § 79 ods. 26 písm. b) zákona o poisťovníctve má zahŕňať aj prípady štátov, v ktorých nie sú všetky dohľadové právomoci sústredené u jedného orgánu a na niektorých činnostiach v oblasti dohľadu čiastočne participuje aj iný orgán verejnej správy, ktorý nie je označený za orgán dohľadu (napr. na Islande, kde sa delia právomoci medzi centrálnu banku Islandu a príslušné ministerstvo). | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 11 [§ 79 ods. 26 písm. j) až m)]** K bodu 11 [§ 79 ods. 26 písm. j) až m)] V § 79 ods. 26 zákona o poisťovníctve sa navrhuje doplniť nové písmeno j) s cieľom explicitne upraviť aj prípady, v ktorých má Národná banka Slovenska v súlade s osobitným predpisom povinnosť poskytovať informácie aj iným orgánom, okrem tých, ktoré už v spomínanom zákone sú vymenované. Doplnenie písmena k) do predmetného ustanovenia zákona sa navrhuje s cieľom explicitného ustanovenia výnimky z povinnosti mlčanlivosti zamestnancov Národnej banky Slovenska vo vzťahu k osobám, akými sú napr. likvidátor, nútený správca a konkurzný správca, nakoľko je zrejmé, že Národná banka Slovenska je povinná týmto osobám príslušné informácie poskytovať. Tieto osoby majú zo zákona o poisťovníctve povinnosť mlčanlivosti o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedia pri výkone svojej funkcie (§ 72 ods. 1, § 150 ods. 3 a § 161 ods. 7). Doplnenie písmena l) do ustanovenia § 79 ods. 26 zákona o poisťovníctve sa navrhuje s cieľom explicitného ustanovenia výnimky z povinnosti mlčanlivosti zamestnancov Národnej banky Slovenska vo vzťahu k advokátom, pričom poskytnutie informácií je nevyhnutné v prípade, ak sú Národná banka Slovenska alebo jej zamestnanci zastúpení advokátom v konaniach vedených v súvislosti s výkonom dohľadu. Doplnenie písmena m) do ustanovenia § 79 ods. 26 zákona o poisťovníctve sa navrhuje s cieľom explicitného ustanovenia výnimky z povinnosti mlčanlivosti zamestnancov Národnej banky Slovenska pre účely zabezpečenia dôkazných prostriedkov pri výkone dohľadu alebo v konaniach o uložení sankcie, s ktorými procesný predpis - zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) - počíta. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 12 [§ 79 ods. 29]** K bodu 12 [§ 79 ods. 29] Navrhovaná úprava reaguje na skutočnosť, že pred uzatvorením zmluvy s osobami, na ktoré sa v ustanovení odkazuje, je Národná banka Slovenska povinná posúdiť príslušné skutočnosti - napr. prípadný konflikt záujmov týchto osôb s dohliadaným subjektom a poskytnúť určitý rozsah informácií, aby sa druhá strana mala možnosť rozhodnúť vo veci uzatvorenia zmluvy, resp. o prevzatí funkcie a pod. V naznačenej súvislosti sa zároveň navrhuje ustanoviť podmienku, že informácie získané pri výkone dohľadu je Národná banka Slovenska oprávnená poskytnúť osobe podľa § 79 ods. 26 písm. k) až m) až po uzatvorení zmluvy o mlčanlivosti medzi Národnou bankou Slovenska a touto osobou. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 13 [§ 148 ods. 5 prvá veta]** K bodu 13 [§ 148 ods. 5 prvá veta] Účelom ustanovenia § 148 ods. 5 je zabránenie konfliktu záujmov osôb núteného správcu a dohliadaného subjektu, nad ktorým sa zavádza nútená správa. Daný účel však spoľahlivo zabezpečuje podmienka uvedená v poslednej vete tohto ustanovenia v spojení s odsekom 4. Časť ustanovenia, ktorého vypustenie sa navrhuje, tvorí do určitej miery duplicitu a čiastočne výkladové problémy, nakoľko z neho nie je zrejmé, či by sa nemali preverovať všetci zamestnanci advokátskych spoločností a audítorských spoločností, a to vrátane tých, ktorí pri výkone nútenej správy nebudú nijako participovať (napr. koncipienti, brigádnici či dokonca vrátnici). V dôsledku požiadavky takéhoto rozsiahleho preverovania by mohlo dôjsť k materiálne neodôvodnenej diskvalifikácii okruhu osôb, ktoré by mohli byť potenciálne vymenované za núteného správcu a eventuálne, v niektorých prípadoch, dokonca až k zmareniu zavedenia nútenej správy. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 14 [poznámka pod čiarou k odkazu 71]** K bodu 14 [poznámka pod čiarou k odkazu 71] Legislatívno-technická úprava. Uvedenie skrátenej citácie zákona č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov v poznámke pod čiarou k odkazu 71 sa navrhuje s ohľadom na skutočnosť, že uvedenie úplného názvu predmetného zákona sa navrhuje už v poznámke pod čiarou k odkazu 60b (v rámci ustanovenia § 79 ods. 26 písm. l)). | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 15 [§ 148 ods. 10]** K bodu 15 [§ 148 ods. 10] V súvislosti s výkonom nútenej správy v poisťovni môže vzniknúť potreba využitia odborného poradenstva vo veľmi špecifických oblastiach (napríklad oblasť poistnej matematiky, resp. aktuárstva), v prípade ktorých môže byť problematické nájsť osobu, ktorá takéto kvalifikované poradenstvo poskytuje ako fyzická osoba, a teda sa navrhuje v zákone explicitne ustanoviť skutočnosť, že odborným poradcom môže byť aj právnická osoba, pričom táto môže vykonávať činnosť len prostredníctvom osôb spĺňajúcich požiadavky ako fyzická osoba odborný poradca. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 16 [§ 154 ods. 1]** K bodu 16 [§ 154 ods. 1] V § 154 ods. 1 zákona o poisťovníctve sa navrhuje precizovať údaje, ktoré sa majú do obchodného registra zapisovať o nútenom správcovi, ktorý je fyzickou osobou a jeho zástupcovi. V uvedenom ustanovení sa zároveň navrhuje doplniť údaje, ktoré sa majú zapisovať do obchodného registra, v prípade, ak je núteným správcom právnická osoba, nakoľko aktuálne takáto úprava úplne absentuje. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 17 [§ 159 ods. 1]** K bodu 17 [§ 159 ods. 1] Podľa § 159 ods. 1 zákona o poisťovníctve od okamihu doručenia rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo o odobratí povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti, alebo odo dňa zániku tohto povolenia nesmie právnická osoba, ktorej bolo odobraté alebo jej zaniklo také povolenie, vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaisťovaciu činnosť okrem činností, ktoré sú nevyhnutné na uplatnenie jej pohľadávok a vyrovnanie záväzkov. Rozhodnutie o odobratí povolenia však podľa zákona o dohľade možno zverejniť najskôr od momentu nadobudnutia jeho právoplatnosti. V praxi môže medzi doručením takéhoto rozhodnutia a nadobudnutím jeho právoplatnosti uplynúť niekoľko mesiacov, počas ktorých by verejnosť nemala informáciu o tom, že určitá právnická osoba už nesmie vykonávať poisťovaciu činnosť alebo zaisťovaciu činnosť okrem činností spomínaných vyššie. Z tohto dôvodu sa navrhuje ustanoviť povinnosť Národnej banky Slovenska informovať o vydaní rozhodnutia o odobratí povolenia a o jeho účinkoch bez zbytočného odkladu po tom, ako tieto účinky nastanú. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 2 [§ 10 ods. 2 písm. k)]** K bodu 2 [§ 10 ods. 2 písm. k)] V zmysle § 79 ods. 1 zákona o poisťovníctve vykonáva dohľad nad činnosťou pobočky zahraničnej poisťovne v plnej miere Národná banka Slovenska, a preto by malo byť zabezpečené, že právny poriadok domovského štátu zahraničnej poisťovne (ktorej je pobočka organizačnou súčasťou) nebude výkonu dohľadu žiadnym spôsobom brániť. Preukazovanie splnenia predmetnej povinnosti upraví Národná banka Slovenska vo svojom opatrení prijatom na základe § 10 ods. 8 zákona o poisťovníctve. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 3 [§ 10 ods. 2 písm. m)]**  K bodu 3 [§ 10 ods. 2 písm. m)] Súčasné znenie § 10 ods. 2 zákona o poisťovníctve neumožňuje Národnej banke Slovenska pri udeľovaní povolenia pobočke zahraničnej poisťovne skúmať, resp. posudzovať solventnosť samotnej zahraničnej poisťovne. Na predmetné posúdenie sa nebudú uplatňovať v rámci EÚ harmonizované pravidlá ohľadom solventnosti, ale pravidlá domovského štátu zahraničnej poisťovne. Uvedená požiadavka má za cieľ zabrániť rozširovaniu pôsobenia zahraničnej poisťovne, ktorá nespĺňa ani domáce pravidlá ohľadom solventnosti a ochrániť tak záujmy spotrebiteľov na slovenskom poistnom trhu. Navrhovaná zmena zákona o poisťovníctve vychádza zo znenia Usmernenia č. 1 z Usmernení EIOPA. Preukazovanie splnenia predmetnej povinnosti upraví Národná banka Slovenska vo svojom opatrení prijatom na základe § 10 ods. 8 zákona o poisťovníctve. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 4 [§ 10 ods. 16]**  K bodu 4 [§ 10 ods. 16] Navrhovaný nový odsek upravuje povinnosť Národnej banky Slovenska upovedomiť EIOPA o rozhodnutí o priznaní, resp. odobraní výhod podľa § 10 ods. 10 zákona o poisťovníctve. Navrhovaná zmena zákona o poisťovníctve vychádza zo znenia Usmernenia č. 10 Usmernení EIOPA. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 5 [§ 10 ods. 18]** K bodu 5 [§ 10 ods. 18] Navrhované ustanovenie upravuje povinnosť pobočky zahraničnej poisťovne, ktorej boli priznané výhody podľa § 10 ods. 10 zákona o poisťovníctve, predkladať Národnej banke Slovenska konsolidovanú účtovnú závierku, pokrývajúcu všetky operácie zahraničnej poisťovne na území členských štátov. Uvedené sa však aplikuje len v prípade, ak bola Národná banka Slovenska určená ako príslušný orgán dohľadu, ktorý bude vykonávať dohľad nad dodržiavaním solventnosti pobočiek zahraničnej poisťovne vykonávajúcich poisťovaciu činnosť na území členských štátov. Predmetná povinnosť tak Národnej banke Slovenska poskytne pravidelný prehľad o solventnosti všetkých pobočiek zahraničnej poisťovne v členských štátoch. Navrhovaná zmena zákona o poisťovníctve vychádza zo znenia Usmernenia č. 12 Usmernení EIOPA. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 8 [§ 26 ods. 3 a 4]**  K bodu 8 [§ 26 ods. 3 a 4] V zmysle § 26 ods. 1 zákona o poisťovníctve je pobočka zahraničnej poisťovne, resp. zahraničnej zaisťovne aj v súčasnosti povinná vykonávať vlastné posúdenia rizika a solventnosti, nemá však zákonnú povinnosť zohľadniť špecifické riziká vyplývajúce z charakteru svojho pôsobenia na území členských štátov EÚ a EHS a pôsobenia samotnej zahraničnej poisťovne, resp. zahraničnej zaisťovne. Zavádza sa taktiež povinnosť pobočky zahraničnej poisťovne, resp. zahraničnej zaisťovne zohľadniť pri vlastnom posúdení rizika a solventnosti riziká spojené so svojimi disponibilnými aktívami, ktoré sú definované v bode 9. Navrhovaná zmena zákona o poisťovníctve vychádza zo znenia Usmernení č. 34, 35 a 38 Usmernení EIOPA. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K bodu 9 [§ 65 ods. 2 až 7]**  K bodu 9 [§ 65 ods. 2 až 7] Navrhované ustanovenia v odsekoch 2 a 3 inkorporujú čl. 166 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II), ktorý doteraz v zákone o poisťovníctve nebol reflektovaný. Predmetné upravuje povinnosť pobočky zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne držať aktíva kryjúce stanovené hodnoty solventnosti na území Slovenskej republiky, resp. členských štátov EÚ a EHS. Navrhovaný odsek 4 upravuje povinnosť pobočky zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne informovať Národnú banku Slovenska o tom, že prestali spĺňať vyššie spomenuté povinnosti, pričom vychádza zo znenia Usmernenia č. 18 Usmernení EIOPA. Navrhovaný odsek 5 upravuje kvalitatívnu požiadavku na aktíva, ktoré pobočka zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne použije pri výpočte hodnôt solventnosti. V súlade s uvedeným je definovaný nový pojem „disponibilné aktíva“, pričom nastavenie spôsobu určenia ich hodnoty je ponechaný na opatrenie vydané Národnou bankou Slovenska. Navrhovaná zmena zákona o poisťovníctve vychádza zo znenia Usmernení č. 6, 25 a 26 Usmernení EIOPA. Navrhovaný odsek 6 ustanovuje povinnosť zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne, ktoré pôsobia na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky, informovať Národnú banku Slovenska o všetkých ďalších pobočkách v rámci členských štátov EÚ a EHS, resp. o zámere ich zriadiť, a to najmä s poukazom na ustanovenia o výhodách podľa § 10 ods. 10 zákona o poisťovníctve a vzhľadom na efektívny výkon dohľadu nad pobočkou zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne podľa § 79 ods. 1 zákona o poisťovníctve. Navrhovaná zmena predmetného zákona vychádza zo znenia Usmernenia č. 11 Usmernení EIOPA. Navrhovaný odsek 7 upravuje povinnosť pobočky zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne zverejniť rovnaké informácie aké má zahraničná poisťovňa alebo zahraničná zaisťovňa povinnosť zverejniť na základe právneho poriadku domovského štátu. Predmetné ustanovenie zabezpečuje spotrebiteľom na slovenskom poistnom trhu prístup k rovnakým údajom ako klientom zahraničnej poisťovne alebo zahraničnej zaisťovne v domovskej krajine. Navrhovaná zmena zákona o poisťovníctve vychádza zo znenia Usmernenia č. 36 Usmernení EIOPA. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K čl. I (zákon č. 483.2001 Z. z.) bod 5** K čl. I (zákon č. 483/2001 Z. z.) 1. V čl. I navrhujeme novelizačný bod 5 (§ 28 ods. 5) z hľadiska právnej istoty a zrozumiteľnosti ustanovenia preformulovať, najmä v súvislosti s nadväzujúcou treťou vetou, pretože pri navrhnutom znení nie je jasné, ktorá skutočnosť v druhej vete neplatí pri nadobudnutí alebo zvýšení kvalifikovanej účasti na banke (či tá pred bodkočiarkou – t. j. neplatnosť právneho úkonu urobeného na základe predchádzajúceho súhlasu udeleného na základe nepravdivých údajov, alebo za bodkočiarkou – t. j. odobratie predchádzajúceho súhlasu, alebo obe). V nadväznosti na prípadnú úpravu textu podľa tejto pripomienky môže byť potrebné upraviť aj znenie § 50 ods. 26. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K čl. IV (zákon č. 566.2001 Z. z.)** K čl. IV (zákon č. 566/2001 Z. z.) Pripomienka nad rámec návrhu zákona Za prvý novelizačný bod navrhujeme vložiť nový druhý novelizačný bod, ktorý znie: „2. V § 120 odsek 2 znie: „(2) Povinnosť zverejniť prospekt102ab) sa nevzťahuje na verejné ponuky cenných papierov, ak celková hodnota každej takejto ponuky v Európskej únii vypočítaná za obdobie 12 mesiacov je nižšia 1 000 000 eur.“.“. Doterajšie novelizačné body 2 až 6 je potrebné prečíslovať na novelizačné body 3 až 7. Odôvodnenie: Nesprávna implementácia nariadenia č. 2017/1129. V nadväznosti na aplikačnú prax navrhujeme zmeniť ustanovenie § 120 ods. 2 tak, aby bolo plne v súlade s nariadením č. 2017/1129. Podľa článku 1 ods. 3 nariadenia č. 2017/1129 sa nariadenie nevzťahuje na verejnú ponuku cenných papierov s celkovou protihodnotou v Únii nižšou ako 1 000 000 eur, ktorá sa vypočíta za obdobie 12 mesiacov. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K čl. VI (zákon č. 203.2011 Z. z.) bod 3** K čl. VI (zákon č. 203/2011 Z. z.) 1. V čl. VI novelizačnom bode 3 je za slovom „kapitálu“ potrebné vypustiť bodku. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K čl. VII (zákon č. 371.2014 Z. z.)** K čl. VII (zákon č. 371/2014 Z. z.) V druhom novelizačnom bode návrhu zákona odporúčame v poznámke pod čiarou k odkazu 95 špecifikovať konkrétne ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa odkazuje. | O | N | Úprava vychádza z platného znenia |
| **NBS** | **K doložke zlúčiteľnosti** K doložke zlučiteľnosti 1. V bode 3 písm. a) doložky zlučiteľnosti odporúčame v prvej odrážke za slová „Európskej únie“ vložiť slová „(konsolidované znenie)“. 2. V bode 4 písm. c) doložky zlučiteľnosti odporúčame a) za slová „smernica 2014/59/EÚ“; „smernica 2011/61/EÚ“; „smernica 2009/65/ES“ doplniť slová „v platnom znení“, b) k smernici 2009/65/ES v platnom znení doplniť nasledovné právne predpisy: opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2011 č. 6/2011 o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2011 č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K novonavrhovanému čl. IX (zákon č. 39.2015 Z. z.)** K novonavrhovanému čl. IX (zákon č. 39/2015 Z. z.) Za čl. VIII návrhu zákona po prečíslovaní (čl. VII v znení predloženom do MPK) navrhujeme vložiť nový čl. IX návrhu zákona, ktorého účinnosť navrhujeme na čo možno najskorší dátum a ktorý znie: „Čl. IX Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 359/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 339/2016 Z. z., zákona č. 282/2017 Z. z., zákona č. 18/2018 Z. z., zákona č. 109/2018 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 213/2018 Z. z., zákona č. 214/2018 Z. z., zákona č. 156/2019 Z. z., zákona č. 221/2019 Z. z., zákona č. 281/2019 Z. z., zákona č. 340/2020 Z. z. a zákona č. .../2021 Z. z. sa mení a dopĺňa takto: 1. V § 10 ods. 2 písm. d) sa na konci pripájajú tieto slová: „a tieto finančné prostriedky nemôžu byť použité na započítanie voči akýmkoľvek pohľadávkam banky alebo pobočky zahraničnej banky, v ktorej je takýto účet vedený“. 2. V § 10 ods. 2 písm. k) sa na konci pripájajú tieto slová: „a v štáte, na ktorého území má zahraničná poisťovňa sídlo“. 3. V § 10 sa odsek 2 dopĺňa písmenom m), ktoré znie: „m) zahraničná poisťovňa má primeranú mieru solventnosti podľa právneho poriadku štátu, v ktorom má sídlo a zaviaže sa poskytovať Národnej banke Slovenska informácie potrebné na účely výkonu dohľadu.“. 4. V § 10 sa za odsek 15 vkladá nový odsek 16, ktorý znie: „(16) Ak sa poskytli výhody podľa odseku 10, alebo ak boli tieto výhody odobraté podľa odseku 15, je Národná banka Slovenska povinná o tejto skutočnosti informovať Európsky orgán dohľadu.“. Doterajšie odseky 16 až 18 sa označujú ako odseky 17 až 19. 5. V § 10 ods. 18 sa na konci pripája táto veta: „V takom prípade pobočka zahraničnej poisťovne predkladá Národnej banke Slovenska konsolidovanú účtovnú závierku pokrývajúcu všetky operácie vykonávané zahraničnou poisťovňou prostredníctvom svojich pobočiek vo všetkých členských štátoch.“. 6. V § 11 ods. 2 sa na konci pripájajú tieto slová: „a m)“. 7. V § 11 ods. 5 sa slová „až 17“ nahrádzajú slovami „až 18“. 8. V § 26 sa za odsek 2 vkladajú nové odseky 3 a 4, ktoré znejú: „(3) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné na účely vlastného posúdenia rizika a solventnosti zohľadniť všetky významné riziká pre svoje operácie a všetky riziká pre ostatné operácie zahraničnej poisťovne a zahraničnej zaisťovne, ktoré by mohli mať vplyv na operácie pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne. (4) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné v rámci vlastného posúdenia rizika a solventnosti posúdiť nepretržitú disponibilitu svojich aktív podľa § 65 ods. 5 a vo svojom posúdení sú povinné zaoberať sa a) rizikami pre efektívnosť mechanizmov, aby zabezpečili, že aktíva pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne sa vyplatia len ich veriteľom s pohľadávkami z poistenia a s prednostnými pohľadávkami a b) rizikami pre primeranosť aktív pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne.“. Doterajšie odseky 3 až 8 sa označujú ako odseky 5 až 10. 9. Doterajší text § 65 sa označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekmi 2 až 7, ktoré znejú: „(2) Aktíva pobočky zahraničnej poisťovne a aktíva pobočky zahraničnej zaisťovne kryjúce minimálnu kapitálovú požiadavku na solventnosť musia byť nepretržite umiestnené na území Slovenskej republiky. (3) Aktíva pobočky zahraničnej poisťovne a aktíva pobočky zahraničnej zaisťovne presahujúce minimálnu kapitálovú požiadavku na solventnosť, ktoré kryjú kapitálovú požiadavku na solventnosť musia byť nepretržite umiestnené na území členských štátov. (4) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska o tom, že prestali spĺňať požiadavku podľa odseku 2 alebo požiadavku podľa odseku 3. (5) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne vychádzajú pri stanovení solventnosti z hodnoty ich disponibilných aktív. Disponibilnými aktívami sa na účely tohto zákona rozumejú aktíva pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne, ktoré sú k dispozícii na rozdelenie v prípade likvidácie zahraničnej poisťovne a zahraničnej zaisťovne na účely úhrady poistných plnení voči poistníkom pobočky a prednostných pohľadávok pobočky. Spôsob určenia hodnoty disponibilných aktív pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne ustanoví Národná banka Slovenska opatrením vyhláseným v Zbierke zákonov. (6) Zahraničná poisťovňa a zahraničná zaisťovňa, ktoré pôsobia na území Slovenskej republiky na základe povolenia podľa § 10 a 11 sú povinné oznamovať Národnej banke Slovenska sídla pobočiek, ktoré zriadili alebo plánujú zriadiť v inom členskom štáte. (7) Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne je povinná zverejniť na svojej webovej stránke všetky informácie zverejnené na základe právneho poriadku štátu, v ktorom má zahraničná poisťovňa sídlo.“. 10. V § 79 ods. 26 písmená a) a b) znejú: „a) Európskemu orgánu dohľadu alebo iným orgánom Európskej únie, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie ich povinností alebo povinností Národnej banky Slovenska, b) orgánom dohľadu nad finančnými inštitúciami z iného štátu alebo iným orgánom verejnej správy z iného štátu, ktoré sa podieľajú na výkone dohľadu alebo s ktorými Národná banka Slovenska pri plnení svojich úloh v oblasti dohľadu nad finančnými inštitúciami spolupracuje v súlade s právnym predpisom alebo zmluvou, ktorou je Slovenská republika alebo Národná banka Slovenska viazaná, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie ich povinností alebo povinností Národnej banky Slovenska,“. 11. V § 79 sa odsek 26 sa dopĺňa písmenami j) až m), ktoré znejú: „j) iným orgánom verejnej správy, s ktorými Národná banka Slovenska pri plnení svojich úloh pri výkone dohľadu spolupracuje podľa osobitného predpisu51) a iným orgánom verejnej správy uvedeným v osobitnom predpise,60a) ak je spolupráca alebo výmena informácií s týmito orgánmi potrebná na plnenie povinností Národnej banky Slovenska, a to v rozsahu informácií potrebných na plnenie týchto povinností Národnou bankou Slovenska, k) osobám, ktoré sú podľa § 72 ods. 1, § 150 ods. 3 a § 161 ods. 7 povinné zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach súvisiacich s plnením ich úloh v dotknutom subjekte, l) advokátom alebo inými osobám podľa osobitného predpisu60b) zastupujúcim Národnú banku Slovenska, jej zamestnanca alebo člena bankovej rady v súdnom konaní alebo v trestnom konaní, ktoré sa týka dotknutého subjektu, m) štatutárnym audítorom, audítorským spoločnostiam, ako aj ďalším osobám oprávneným na vykonávanie štatutárneho auditu podľa osobitného predpisu,60c), alebo iným osobám, ak vykonávajú pre Národnú banku Slovenska znaleckú činnosť60d) alebo poskytujú odborné posúdenie na účely dohľadu nad dotknutým subjektom.“. Poznámky pod čiarou k odkazom 60a až 60d znejú: „60a) Napríklad zákon č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. 60b) Zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov. 60c) Zákon č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov. 60d) Zákon č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“. 12. § 79 sa dopĺňa odsekom 29, ktorý znie: „(29) Informácie získané pri výkone dohľadu je Národná banka Slovenska oprávnená poskytnúť osobe podľa odseku 26 písm. k) až m) aj pred uzatvorením zmluvy o výkone funkcie alebo zmluvy o poskytnutí služby medzi Národnou bankou Slovenska a touto osobou, ak sa taká zmluva uzatvára, alebo pred tým, ako Národná banka Slovenska podá návrh na súd na vymenovanie tejto osoby do funkcie; tieto informácie možno poskytnúť po uzatvorení zmluvy o mlčanlivosti medzi Národnou bankou Slovenska a touto osobou, a to v rozsahu nevyhnutne potrebnom na účely posúdenia vhodnosti tejto osoby pre výkon činnosti, splnenia zákonných podmienok pre výkon činnosti touto osobou a dohodnutia podmienok výkonu činnosti touto osobou.“. 13. V § 148 ods. 5 prvej vete sa vypúšťajú tieto slová: „a ak spoločníkmi tejto právnickej osoby, štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu, členmi dozorného orgánu tejto právnickej osoby ani zamestnancami tejto právnickej osoby nie je ani jedna fyzická osoba, ktorá podľa odseku 4 nemôže byť núteným správcom“. 14. Poznámka pod čiarou k odkazu 71 znie: „71) § 14, 15 a 27 zákona č. 586/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov. § 2 ods. 3, § 11 a 28 zákona č. 423/2015 Z. z.“. 15. V § 148 odsek 10 znie: „(10) V súvislosti s výkonom nútenej správy je nútený správca po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska oprávnený v záujme urýchleného riešenia závažných problémov v poisťovni alebo zaisťovni pribrať odborných poradcov; tento predchádzajúci súhlas môže byť vyjadrený priamo v zmluve podľa § 151 ods. 1. Ak je odborným poradcom fyzická osoba, musí byť odborne spôsobilá. Odborným poradcom nemôže byť fyzická osoba podľa odseku 4. Ak je odborným poradcom právnická osoba, táto môže vykonávať činnosť len prostredníctvom osôb, ktoré sú odborne spôsobilé a ktoré nie sú vylúčené podľa odseku 4. Na odbornú spôsobilosť odborného poradcu alebo osôb, prostredníctvom ktorých odborný poradca vykonáva činnosť, sa primerane vzťahuje § 24.“. 16. V § 154 odsek 1 znie: „(1) Návrh na zápis nútenej správy do obchodného registra podáva Národná banka Slovenska. Do obchodného registra sa zapisuje a) zavedenie nútenej správy, b) skončenie nútenej správy, c) meno, priezvisko, rodné číslo alebo iný identifikačný údaj, ak rodné číslo nie je pridelené a trvalý pobyt núteného správcu, ktorý je fyzickou osobou, d) meno, priezvisko, rodné číslo alebo iný identifikačný údaj, ak rodné číslo nie je pridelené a trvalý pobyt zástupcu núteného správcu, ktorý je fyzickou osobou, e) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak je pridelené, núteného správcu, ktorý je právnickou osobou, f) zmeny skutočností uvedených v písmenách a) až e).“. 17. V § 159 ods. 1 sa na konci pripája táto veta: „Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu po doručení rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo rozhodnutia o odobratí povolenia na vykonávanie zaisťovacej činnosti zverejní na svojom webovom sídle informáciu o vydaní takéhoto rozhodnutia, o právnickej osobe, ktorej sa týka a o jeho účinkoch podľa prvej vety.“. Doterajší čl. VIII návrhu zákona (účinnosť) je potrebné prečíslovať na čl. X návrhu zákona z dôvodu vloženia dvoch nových článkov do návrhu zákona. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K novonavrhovanému čl. VI (zákon č. 492.2009 Z. z.)** K novonavrhovanému čl. VI (zákon č. 492/2009 Z. z.) Za čl. V návrhu zákona navrhujeme vložiť nový čl. VI návrhu zákona, ktorého úpravu si vyžiadala aplikačná prax a ktorý znie: „Čl. VI Zákon č. 492/2009 o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 130/2011 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 520/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 352/2012 Z. z., zákona č. 206/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 405/2015 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 386/2016 Z. z., zákona č. 281/2017 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 30/20119 Z. z. a zákona č. 340/2020 Z. z sa mení a dopĺňa takto: 1. V § 2 ods. 4 sa vypúšťajú slová „alebo poskytovateľovi platobných iniciačných služieb“. Odôvodnenie: Navrhovanou zmenou sa spresňuje ustanovenie § 2 ods. 4 s čl. 4 bodom 8 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES a zároveň sa odstraňuje duplicita nakoľko poskytovateľ platobnej iniciačnej služby je súčasne aj poskytovateľom platobných služieb. 2. V § 2 odsek 8 znie: Alternatíva I: „(8) Poukazovaním peňazí sa rozumie platobná služba, keď výhradne na účel prevodu finančných prostriedkov zložených platiteľom aj v hotovosti je suma týchto finančných prostriedkov prevedená príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb, ktorý koná v mene príjemcu, a táto suma je prijatá v mene príjemcu a vyplatená príjemcovi aj v hotovosti, pričom platiteľ alebo príjemca nemajú na tento účel zriadený platobný účet.“. Alternatíva II: „(8) Poukazovaním peňazí sa rozumie platobná služba, keď výhradne na účel prevodu finančných prostriedkov zložených platiteľom v hotovosti alebo bezhotovostne je suma týchto finančných prostriedkov prevedená príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb, ktorý koná v mene príjemcu, a táto suma je prijatá v mene príjemcu a vyplatená príjemcovi v hotovosti alebo bezhotovostne, pričom platiteľ alebo príjemca nemajú na tento účel zriadený platobný účet.“. Odôvodnenie: Súčasné znenie platobnej služby poukazovania peňazí umožňuje vykonanie tejto platobnej služby výlučne hotovostným spôsobom (vloženie a vyplatenie finančných prostriedkov v hotovosti). Z aplikačnej praxe vyplynulo, že takýto spôsob vykonávania poukazovania peňazí nezohľadňuje aktuálny inovatívny vývoj v oblasti poskytovania platobných služieb, ktorý túto platobnú službu umožňuje vykonávať aj bezhotovostným spôsobom. Navrhovanou zmenou sa ustanovenie § 2 ods. 4 detailnejším spôsobom zosúlaďuje s čl. 4 bod 22 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES. 3. V § 64 ods. 4 písmeno x) znie: „x) na účely uvedené v písmenách g), k), m) a q) opis plánovaných kontrolných a organizačných opatrení zameraných na bezpečné a spoľahlivé poskytovanie platobných služieb a na ochranu záujmov používateľov platobných služieb,“. Odôvodnenie: Uvedená zmena vyplýva z aplikačnej praxe, pojem audit nie je vnímaný ako audit, ako ho poznáme z bežnej praxe napríklad vo význame vnútornej kontroly alebo v zmysle zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, ale ide o pojem, ktorý je vo význame revízie nastaveného kontrolného mechanizmu na účely zabezpečenia nastavených opatrení podľa § 64 ods. 4 písm. g), k), m) a q) zákona. 4. V § 85 ods. 6 sa slová „písm. a), d) a f)“ nahrádzajú slovami „písm. a), c) až f)“. 5. V § 85 ods. 8 sa slová „písm. a), d) a e)“ nahrádzajú slovami „písm. a), c) až e)“. Odôvodnenie: V úprave § 85 ods. 6 a 8 ide o legislatívno-technickú zmenu, ktorou sa zosúlaďuje udeľovanie predchádzajúcich súhlasov pre inštitúciu elektronických peňazí podľa § 85 s udeľovaním predchádzajúceho súladu pre platobnú inštitúciu podľa § 66 zákona. Doterajšie čl. VI až VIII návrhu zákona je potrebné prečíslovať na čl. VII až IX návrhu zákona. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K osobitnej časti dôvodovej správy** K osobitnej časti dôvodovej správy K čl. I 1. V časti k bodu 1 odporúčame za slová „2006/49/ES“ doplniť slová „(Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení“. 2. V časti k bodu 3 odporúčame za slová „2014/59/EÚ“ vložiť slová „(Ú. v. EÚ L 328, 18.12.2019)“. 3. V časti k bodu 17 odporúčame a) ako označenie tohto bodu uviesť namiesto „[§ 50 ods. 24 až 2ž]“ označenie „[§ 50 ods. 24 až 26], b) slová „(napríklad CRR)“ nahradiť úplnou citáciou predmetného nariadenia, keďže sa vyskytuje v texte prvýkrát a následným zavedením legislatívnej skratky „nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení (ďalej len „nariadenie CRR“)“. 4. V časti k bodu 20 odporúčame slová „nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 v platnom znení (ďalej len „CRR“)“nahradiť slovami „nariadenia CRR“ (K § 67). 5. V časti k bodu 31 navrhujeme slová „§ 79 ods. 6” nahradiť slovami „§ 79 ods. 7 písm. c)“. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **k predkladacej správe** K predkladacej správe 1. Do predkladacej správy odporúčame doplniť informáciu v súvislosti s čl. IV predkladaného návrhu zákona (novela zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov), ktorý sa týka implementácie nariadenia (EÚ) 2020/1503. Táto pripomienka platí aj pre všeobecnú časť dôvodovej správy. 2. V prvom odseku predkladacej správy odporúčame za slová „2004/59/EÚ“ vložiť publikačný zdroj „(Ú. v. EÚ L 328, 18.12.2019)“; táto pripomienka platí aj pre prvý odsek všeobecnej časti dôvodovej správy. 4. V siedmom odseku predkladacej správy odporúčame slová „legisvakančnou lehotou“ nahradiť slovami „legisvakačnou lehotou“; táto pripomienka platí aj pre desiaty odsek všeobecnej časti dôvodovej správy. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **K tabuľke zhody pre smernicu (EÚ) 2019.2162** K tabuľke zhody pre smernicu (EÚ) 2019/2162 1. Zoznam právnych predpisov Slovenskej republiky v záhlaví tabuľky zhody odporúčame rozšíriť o „Zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „40/2004“)“. 2. V prebratí čl. 2 smernice odporúčame vypustiť druhú vetu v § 67 ods. 2. 3. V prebratí čl. 3 ods. 18 smernice odporúčame znenie § 81 ods. 1 zosúladiť s textom vlastného materiálu. 4. V prebratí čl. 3 ods. 21 smernice odporúčame doplniť text poznámky pod čiarou 13na „13na) Čl. 4 ods. 1 bod 138 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“. 5. V prebratí čl. 4 ods. 1 smernice odporúčame a) znenie § 67 ods. 7 zosúladiť s textom vlastného materiálu, b) znenie § 67 ods. 8 zosúladiť so znením tohto ustanovenia navrhnutom v pripomienke k vlastnému materiálu. 6. V prebratí čl. 4 ods. 2 smernice odporúčame znenie § 67 ods. 7 zosúladiť s textom vlastného materiálu. 7. V prebratí čl. 6 ods. 2 smernice odporúčame v § 70 ods. 1 písm. c) slová „ktoré táto banka má“ nahradiť slovami „ktoré má táto banka“ v súlade s textom vlastného materiálu. 9. V prebratí čl. 10 smernice odporúčame v stĺpci 5 a 6 vypustiť § 72 ods. 2 vrátane jeho znenia, keďže nesúvisí s prebratím čl. 10 smernice. 10. V prebratí čl. 13 ods. 2 písm. a) smernice odporúčame v stĺpci 5 slová „§ 77 O 12“ nahradiť slovami „§77 O 2“. 11. V prebratí čl. 13 ods. 2 písm. c) smernice odporúčame v stĺpci 6 opraviť číslovanie posledného odseku v § 80 ako odsek „(8)“. 12. V prebratí čl. 16 ods. 3 smernice odporúčame doplniť text poznámky pod čiarou 66aa „66aa) Čl. 129 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“. 13. V prebratí čl. 18 ods. 5 smernice odporúčame do stĺpca 6 vložiť celé znenie § 50 ods. 1. 14. V prebratí čl. 20 ods. 2 smernice odporúčame do stĺpca 8 uviesť aspoň poznámku, že nemáme ustanoveného „osobitného správcu“, avšak podľa novo navrhovaného § 79 ods. 10 zákona o bankách správca programu krytých dlhopisov pokračuje vo svojej činnosti aj v prípade platobnej neschopnosti alebo riešenia krízovej situácie. Prípadne znenie § 79 ods. 10 navrhujeme začleniť aj do vykázania transpozície tohto ustanovenia smernice. 15. V prebratí čl. 21 ods. 1 a čl. 21 ods. 2 smernice odporúčame v stĺpci 5 slová „§ 79 O 6 P c)“ nahradiť slovami „§ 79 O 7 P c)“. 17. V prebratí čl. 21 ods. 3 smernice odporúčame v § 81 ods. 4 slová „podľa § 79 ods. 6“ nahradiť slovami „podľa § 79 ods.7 písm. c)“. 18. V prebratí čl. 22 ods. 1 smernice odporúčame § 81 ods. 1 zosúladiť s textom vlastného materiálu. 19. V prebratí čl. 23 ods. 1 písm. b) smernice odporúčame v stĺpci 5 vypustiť slovo „predvetie“. 20. V prebratí čl. 23 ods. 1 písm. c) smernice odporúčame v stĺpci 5 slová „§ 28 O2“ nahradiť slovami „§ 28 O2 V4“. 21. V prebratí čl. 23 ods. 1 písm. d) smernice odporúčame v stĺpci 5 slová „§ 28 O2 a V4“ nahradiť slovami „§ 28 O2 V4“. 22. V prebratí čl. 23 ods. 1 písm. p) smernice odporúčame v stĺpci 5 a 6 nahradiť § 81 ods. 5 vrátane jeho znenia znením § 79 ods.7 písm. c) podľa aktuálneho znenia návrhu zákona. 23. V prebratí čl. 28 ods. 1 smernice odporúčame v stĺpci 5 slová „čl. V“ nahradiť slovami „čl. VI“. 24. V názve záverečného zoznamu všeobecne záväzných právnych predpisov preberajúcich smernicu (EÚ) 2019/2162 odporúčame vypustiť slová „EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY“ a zároveň odporúčame tento zoznam zosúladiť so zoznamom na začiatku tabuľky zhody. | O | ČA | Úpravou textu |
| **NBS** | **k tabuľke zhody** K tabuľke zhody Dovoľujeme si upozorniť, že tabuľku zhody je potrebné zaktualizovať podľa textu upraveného o všetky pripomienky. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **Osobitná časť dôvodovej správy k návrhu novely zákona č. 39.2015 Z. z. K bodu 1 [§ 10 ods. 2 písm. d)]** Osobitná časť dôvodovej správy k návrhu novely zákona č. 39/2015 Z. z. K bodu 1 [§ 10 ods. 2 písm. d)] Navrhované doplnenie bližšie špecifikuje požadovanú kvalitu zábezpeky tým, že sa eliminuje možnosť jej zníženia v dôsledku súčasných alebo budúcich právnych vzťahov medzi zahraničnou poisťovňou a úverovou inštitúciou, u ktorej má predmetnú zábezpeku uloženú. Navrhovaná zmena zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) vychádza zo znenia Usmernenia č. 19 z Usmernení o dohľade nad pobočkami poisťovní z tretích krajín č. EIOPA-BoS-15/110 SK (ďalej len „Usmernenia EIOPA“). Preukazovanie splnenia predmetnej povinnosti upraví Národná banka Slovenska vo svojom opatrení prijatom na základe § 10 ods. 8 zákona o poisťovníctve. | O | A | Úpravou textu |
| **NBS** | **ripomienky k čl. I nad rámec predloženého návrhu zákona 1. V čl. I § 7 ods. 2 písmeno r)**  Pripomienky k čl. I nad rámec predloženého návrhu zákona 1. V čl. I § 7 ods. 2 písmeno r) znie: ,,r) bezúhonnosť žiadateľa; žiadateľ sa považuje za bezúhonného, ak nebol právoplatne odsúdený pre trestný čin, pričom táto skutočnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov vyžiadaným na základe postupu podľa odseku 16, a ak ide o cudzinca, táto skutočnosť sa preukazuje a dokladuje obdobným dokladom nie starším ako tri mesiace a vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava.“. Odôvodnenie: Ide o explicitné pomenovanie zákonnej podmienky, ktorú je žiadateľ povinný preukázať v konaní o udelenie bankového povolenia. Cieľom je odstrániť akékoľvek pochybnosti o výklade tejto zákonnej podmienky a zosúladenie s účelom poskytovania údajov a informácií z registra trestov Generálnou prokuratúrou Slovenskej republiky zakotvenom v § 1 ods. 3 zákona č. 330/2007 Z. z. o trestnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov. | O | N | Navrhované znenie nepovažujeme za dostatočne presné a v niektorých prípadoch pôsobí zmätočne. |
| **NBS** | **všeobecne k návrhu zákona** Všeobecne k návrhu zákona Z čl. IV predkladaného návrhu zákona (zmena zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov) vyplýva zavedenie nových kompetencií, ktoré by mala začať vykonávať NBS. Podľa predmetného návrhu by sa NBS mala stať orgánom príslušným na vykonávanie oprávnení (vrátane dohľadu) vo vzťahu k novo zavedeným subjektom finančného trhu, ktorými sú poskytovatelia služieb hromadného financovania podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503 zo 7. októbra 2020 o európskych poskytovateľoch služieb hromadného financovania pre podnikanie a o zmene nariadenia (EÚ) 2017/1129 a smernice (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 347, 20.10.2020). Upozorňujeme na skutočnosť, že predkladateľ návrhu zákona (Ministerstvo financií Slovenskej republiky) má principiálne povinnosť predložiť návrh zákona v predmetnej časti (čl. IV návrhu zákona) na vnútrokomunitárne pripomienkové konanie (konzultáciu) do Európskej centrálnej banky, pretože pripravovaný návrh zákona vzhľadom na jeho obsah a vzhľadom na ukladanie úloh národnej centrálnej banke (NBS) podlieha v tejto časti povinnej konzultácii s Európskou centrálnou bankou. Informáciu o skutočnosti, že návrh zákona podlieha vnútrokomunitárnemu pripomienkovému konaniu treba zároveň explicitne uviesť aj v rámci predkladacej správy k návrhu zákona. Táto pripomienka je zásadná. Odôvodnenie: Konzultačná povinnosť vyplýva z ustanovenia článku 127 ods. 4 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Konsolidované znenie) (Ú. v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení, ustanovení čl. 4 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky pripojený k Zmluve o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení a tiež z ustanovení rozhodnutia Rady z 29. júna 1998 o poradení sa s Európskou centrálnou bankou vnútroštátnymi orgánmi ohľadom návrhov právnych predpisov (98/415/ES) (Ú. v. ES L 189, 3. 7. 1998; mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 01/zv. 01). Zavedenie nových úloh pre NBS, ako národnú centrálnu banku, v predmetnej časti návrhu zákona (čl. IV návrhu zákona), podlieha povinnej konzultácii s Európskou centrálnou bankou. Eventuálne porušenie tejto konzultačnej povinnosti by mohlo viesť až ku konaniu voči SR pred Súdnym dvorom EÚ na základe ustanovení čl. 258 Zmluvy o fungovaní Európskej únie v platnom znení. | Z | N | Na základe rozporového konania dňa 13.5.2021 Národná banka Slovenska preklasifikovala svoju zásadnú pripomienku na pripomienku obyčajnú. Konzultáciu s ECB považujeme za neopodstatnenú z dôvodu, že subjekty pôsobiace v tomto segmente sú etablované na slovenskom finančnom trhu a riadia sa už existujúcimi právnymi predpismi na národnej a európskej úrovni, za investičný crowdfunding ide o smernicu o trhoch s finančnými nástrojmi (MIFID II) a nariadenie o prospekte a za oblasť úverového crowdfundingu ide o smernicu o spotrebiteľských úveroch a o platobných službách. Uvedené činnosti už v súčasnosti podliehajú dohľadu NBS. |
| **NBS** | **Všeobecne k sprievodnej dokumentácii** Všeobecne k sprievodnej dokumentácii 1. Zavedené legislatívne skratky právnych aktov EÚ v sprievodnej dokumentácii (predkladacej správe, dôvodovej správe, doložke vybraných vplyvov) odporúčame z dôvodu prehľadnosti upraviť a zjednotiť nasledovným spôsobom: a) skratku „CBD“ odporúčame upraviť a uvádzať jednotne ako „smernica CBD“ v príslušnom gramatickom tvare, b) skratku „CRR“ odporúčame upraviť a uvádzať jednotne ako „nariadenie CRR“ v príslušnom gramatickom tvare, c) skratku „CRD“ odporúčame upraviť a uvádzať jednotne ako „smernica CRD“ v príslušnom gramatickom tvare. 2. Dovoľujeme si upozorniť na skutočnosť, že doložka zlučiteľnosti a doložka vybraných vplyvov sú v sprievodnej dokumentácii predložené duplicitne. | O | ČA | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  1. Do pravej strany záhlavia tabuľky zhody so smernicou (EÚ) 2016/2162 obsahujúcej výpočet transpozičných opatrení SR žiadame doplniť Obchodný zákonník a Občiansky zákonník, nakoľko sa ich príslušnými ustanoveniami preukazuje transpozícia Čl. 6 ods. 2 písm. b) až d) a Čl. 6 ods. 3 smernice. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2014.59.EÚ:** 1. Transpozičným opatrením Čl. 37 ods. 6 smernice 2014/59/EÚ je § 52 ods. 7 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov, ku ktorého novelizácií dochádza v Čl. VII bode 1 predkladaného návrhu. Žiadame túto skutočnosť zohľadniť rozšírením predloženej čiastkovej tabuľky zhody o preukazovanie transpozície tohto ustanovenia smernice. | O | N | Neakceptujeme – čl. 37. ods. 6 je transponovaný do § 52 ods. 4, ktorý ustanovením novely zákona, explicitne prvého bodu čl. VII nie je dotknutý – pôvodne bol síce spomínaný článok 37 ods. 6 smernice 2014/59/EU transponovaný do § 52 ods. 7, avšak odvtedy už boli vykonané viaceré úpravy a zmeny v zákone 371/2014. Aktuálne sa ustanovenia článku 37 ods. 6 nachádzajú v § 52 ods. 4 a 5. Všetky zmeny vyplývajúce z čl. VII novely zákona 483/2001 sú zahrnuté transpozičnej tabuľke k zákonu 371/2014 – ide o § 52 ods. 7, ktorý je v súčasnosti transpozíciou článku 3 ods. 8 smernice a preto považujeme vznesenú pripomienku za irelevantnú. |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2014.49.EÚ:**  1. Žiadame rozšíriť predloženú čiastkovú tabuľku zhody so smernicou 2014/49/EÚ o preukazovanie transpozície nasledovných ustanovení smernice: ⎫ Čl. 4 ods. 4 smernice 2014/49/EÚ (§ 50 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý je transpozičným opatrením, je predmetom novelizácie v Čl. I bodoch 14 a 15 predkladaného návrhu); ⎫ Čl. 7 ods. 1 a 2 smernice 2014/49/EÚ (§ 9 ods. 3 zákona č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý je transpozičným opatrením, je predmetom novelizácie v Čl. III bode 1 predkladaného návrhu); a ⎫ Čl. 16 ods. 2 a 3 smernice 2014/49/EÚ (§ 12 ods. 4 písm. f) 3 zákona č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý je transpozičným opatrením, je predmetom novelizácie v Čl. III bode 3 predkladaného návrhu). | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K návrhu zákona – Čl. I:**  1. K bodu 1: Čl. I bod 1 návrhu dopĺňa do § 25 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov splnomocňovacie ustanovenie pre Národnú banku Slovenska na vydanie opatrenia, v ktorom sa ustanovia podrobnosti o tom, čo sa rozumie nezávislosťou člena štatutárneho orgánu alebo dozornej rady banky. Čl. I bod 32 návrhu novelizuje § 94 ods. 6 zákona splnomocňujúci NBS na vydanie opatrenia upravujúceho podávanie žiadostí v elektronickej podobe. Obdobne k rozšíreniu splnomocňovacieho ustanovenia obsiahnutého v § 28 ods. 7 zákona dochádza v Čl. I bode 6. Upozorňujeme, že podľa Čl. 17 ods. 1 písm. i) Legislatívnych pravidiel vlády Slovenskej republiky v platnom znení má návrh zákona predkladaný na pripomienkové konanie o. i. obsahovať aj „návrh vykonávacieho právneho predpisu, ak zákon obsahuje splnomocňovacie ustanovenie na jeho vydanie“. Žiadame preto o predloženie vykonávacích právnych predpisov spolu s predkladaným návrhom zákona v ďalších štádiách legislatívneho procesu. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K návrhu zákona – Čl. I:**  2. K bodu 20: Do výpočtu poznámok pod čiarou uvádzaných na konci novelizačného bodu 20 v Čl. I návrhu žiadame zaradiť aj poznámky pod čiarou k odkazom 61e, 64c a 64d. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  2. Nakoľko zákon č. 7/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov je predmetom novelizácie Čl. V predkladaného návrhu, žiadame primerane upraviť označenie právneho predpisu v štvrtom stĺpci tabuľky zhody (napr. pri preukazovaní Čl. 4 ods. 1, Čl. 5 a Čl. 12 ods. 1 písm. c) smernice (EÚ) 2019/2162). | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2014.59.EÚ:** 2. V štvrtom stĺpci tabuľky zhody žiadame slová „Čl. VI“ nahradiť slovami „Čl. VII“, nakoľko ku novelizácií zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov dochádza v Čl. VII predkladaného návrhu. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2014.49.EÚ:**  2. Žiadame preukázať transpozíciu slov „...pričom musia byť jasné a zrozumiteľné“ obsiahnutých v Čl. 15 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ do slovenského právneho poriadku v predloženej tabuľke zhody. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  3. Upozorňujeme, že § 79 ods. 7 (pôvodný ods. 6) písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov predstavujúci transpozičné opatrenie Čl. 13 ods. 2 písm. d) smernice (EÚ) 2019/2162 novelizuje predkladaný návrh v Čl. I bode 25. Žiadame zosúladiť text uvádzaný v tabuľke zhody so znením vlastného materiálu návrhu zákona. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2013.36.EÚ:**  4. Čl. 76 ods. 4 smernice 2013/36/EÚ (§ 27 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý je predmetom novelizácie v Čl. I bode 2 predkladaného návrhu). | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  4. Pri preukazovaní transpozície Čl. 13 ods. 2, ods. 3 prvej vety a ods. 4 smernice (EÚ) 2019/2162 žiadame v treťom stĺpci tabuľky zhody nahradiť slovo „D“ slovom „N“, nakoľko v tomto prípade ide o bežnú transpozíciu. Transponovanie uvedených odsekov sa pre členský štát stáva povinné po tom, ako využijú možnosť dobrovoľnej transpozície Čl. 13 ods. 1 smernice. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  5. Žiadame preukázať transpozíciu úvodnej vety Čl. 14 ods. 2 smernice (EÚ) 2019/2162 (slová „aspoň raz za štvrťrok“) do slovenského právneho poriadku v predloženej tabuľke zhody. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  6. Transpozíciu Čl. 23 ods. 1 písm. p) smernice (EÚ) 2019/2162 žiadame preukazovať aj prostredníctvom § 79 ods. 6 písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení navrhovanom v Čl. I bode 25. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  7. Žiadame preukázať transpozíciu Čl. 23 ods. 4 písm. b) až h) smernice (EÚ) 2019/2162 do slovenského právneho poriadku, nakoľko preukazovanie transpozície prostredníctvom predvetia § 50 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov považujeme za nedostatočné. Následne odporúčame transpozičné opatrenia preukazujúce transpozíciu Čl. 23 ods. 4 smernice zároveň uvádzať v tabuľke zhody ako transpozičné opatrenia Čl. 23 ods. 2 prvej vety smernice (EÚ) 2019/2162. | O | N | Podľa nášho názoru je transpozícia dostatočná aj s ohľadom na skutočnosť, že pri kontrole transpozície CRDIV Európskou komisiou neboli z jej strany vznesené výhrady k transpozícii. Ide o rovnaké ustanovenie čl. 70 ods. 1 CRDIV. |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  8. Žiadame preukázať transpozíciu Čl. 26 ods. 1 písm. b) a c) smernice (EÚ) 2019/2162 v predkladanej tabuľke zhody s ohľadom na to, že uvedené informácie majú byť v zmysle smernice „uverejnené na oficiálnych webových sídlach“ orgánov určených podľa Čl. 18 ods. 2 smernice, resp. NBS. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019.2162:**  9. Žiadame preukázať transpozíciu Čl. 30 ods. 1 druhého pododseku smernice (EÚ) 2019/2162 v tabuľke zhody, nakoľko uvádzaný § 122ye ods. 1 navrhovaný v Čl. I bode 34 predkladaného návrhu o „monitorovaní súladu“ nepojednáva. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K návrhu zákona – Čl. III:**  Dovoľujeme si upozorniť, že smernica Európskeho parlamentu a Rady 94/19/ES z 30. mája 1994 o systémoch ochrany vkladov uvádzaná v prvom bode Prílohy č. 1 k zákonu Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov už nie je účinná. Žiadame o jej vypustenie z transpozičnej prílohy k zákonu v samostatnom novelizačnom bode v rámci Čl. III predkladaného návrhu, a o následné primerané prečíslovanie smerníc uvádzaných v transpozičnej prílohe. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K návrhu zákona – Čl. VI:**  Dovoľujeme si upozorniť, že z predloženej tabuľky zhody so smernicou (EÚ) 2019/2162 nevyplýva, že zákon č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov predstavuje voči smernici transpozičné opatrenie, nakoľko ním nie je preukazovaná transpozícia žiadneho ustanovenia smernice. Ak sa zákonom č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov zabezpečuje transpozícia smernice (EÚ) 2019/2162, žiadame túto skutočnosť riadne preukázať v tabuľke zhody. V opačnom prípade žiadame z Čl. VI predkladaného návrhu vypustiť bod 23, a teda neuvádzať smernicu (EÚ) 2019/2162 v transpozičnej prílohe k zákonu, a rovnako neuvádzať zákon č. 203/2011 Z. z. medzi transpozičnými opatreniami v tabuľke zhody so smernicou (EÚ) 2019/2162. | O | A | Ide o transpozíciu čl. 28 smernice o krytých dlhopisoch do § 89 zákona o kolektívnom investovaní. Bude upravená tabuľka zhody. |
| **OAPSVLÚVSR** | **K návrhu zákona – Čl. VII:**  Na základe predloženej tabuľky zhody predstavuje § 2 písm. b) zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov transpozičné opatrenie voči Čl. 3 ods. 20 smernice (EÚ) 2019/2162. Rovnako § 59 ods. 1 písm. b) zákona v znení navrhovanom v Čl. VII bode 2 predkladaného návrhu zabezpečuje podľa tabuľky zhody transpozíciu Čl. 29 smernice (EÚ) 2019/2162 do slovenského právneho poriadku. Žiadame preto o zaradenie smernice (EÚ) 2019/2162 do transpozičnej prílohy k zákonu č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov v samostatnom novelizačnom bode v rámci Čl. VII návrhu. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2009.65.ES:**  Transpozičným opatrením Čl. 6 smernice 2009/65/ES je o. i. aj § 28 ods. 2 písm. a) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov, ku ktorého novelizácií dochádza v Čl. VI bode 5 návrhu. Podobne, transpozícia Čl. 8 smernice bola o. i. zabezpečená aj prostredníctvom § 28 ods. 2 písm. c) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov, ku ktorého novelizácií dochádza v Čl. VI bode 7 návrhu. Transpozičným opatrením Čl. 106 smernice je§ 40 ods. 3 zákona novelizovaný v Čl. VI bode 13 predkladaného návrhu. Žiadame preto rozšíriť čiastkovú tabuľku zhody aj o preukazovanie transpozície Čl. 6, Čl. 8 a Čl. 106 smernice 2009/65/ES. | O | A | Úpravou textu. Tretia pripomienka nie je zapracovaná, keďže novelizačný bod k úprave § 40 ods. 3 bol z návrhu zákona vypustený. |
| **OAPSVLÚVSR** | **K návrhu zákona – Čl. IV:**  Upozorňujeme na znenie ods. 2 a 3 Čl. 9 Legislatívnych pravidiel vlády Slovenskej republiky v platnom znení, podľa ktorých „... zákonom je možné priamo novelizovať viac zákonov len vtedy, ak je novelizácia týchto zákonov obsahovo súvisiaca..., návrh zákona nemôže obsahovať novelizáciu iného zákona, ktorá obsahovo nesúvisí s návrhom zákona.“ Cieľom prekladaného návrhu je podľa predkladateľa úplná transpozícia smernice (EÚ) 2019/2162 do zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, a vykonanie nevyhnutných úprav v súvisiacich právnych predpisoch. Naopak zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov nepredstavuje voči smernici (EÚ) 2019/2162 transpozičné opatrenie, a Čl. IV predkladaného návrhu obsahuje iba novelizačné body zabezpečujúce implementáciu určitých ustanovení nariadenia (EÚ) 2020/1803. Žiadame preto o vysvetlenie a zdôvodnenie vzájomného previazania navrhovanej právnej úpravy Čl. I a Čl. IV návrhu v predkladacej správe a osobitnej časti dôvodovej správy. V opačnom prípade žiadame Čl. IV z predkladaného návrhu vypustiť. | O | N | Ide o oblasť finančných trhov a o úpravy vyvolané aplikačnou praxou a s cieľom minimalizovať počet noviel. Kryté dlhopisy podľa Čl. I (novela zákona o bankách) sa zaraďujú do sústavy cenných papierov podľa § 2 ods. 2 písm. d) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) a aj medzi finančné nástroje podľa § 5 zákona o cenných papieroch. Uvedená úprava Čl. IV (novela zákona o cenných papieroch) bola vyvolaná primárne Čl. I (novela zákona o bankách) ako aj účinnosťou nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503 zo 7. októbra 2020 o európskych poskytovateľoch služieb hromadného financovania pre podnikanie a o zmene nariadenia (EÚ) 2017/1129 a smernice (EÚ) 2019/1937 a to tak, aby aj kryté dlhopisy mohli byť súčasťou umiestňovania finančných nástrojov na účely služby hromadného financovania (článok 2 ods. 1 písm. a) nariadenia 2020/1503 (EÚ) - „služba hromadného financovania“ je spárovanie záujmov investorov a vlastníkov projektov o financovanie podnikania prostredníctvom využívania platformy hromadného financovania, ktorá zahŕňa ktorúkoľvek z týchto činností: i) uľahčenie poskytovania pôžičiek; ii) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku uvedené v bode 7 oddielu A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ v súvislosti s prevoditeľnými cennými papiermi a prijatými nástrojmi na účely hromadného financovania, ktoré emitovali vlastníci projektov alebo účelovo vytvorený subjekt, a prijímanie a postúpenie pokynov klientov uvedené v bode 1 uvedeného oddielu v súvislosti s uvedenými prevoditeľnými cennými papiermi a prijatými nástrojmi na účely hromadného financovania;“ nakoľko predmetné nariadenie upravuje investičné hromadné financovanie (nadobudnutie prevoditeľných cenných papierov alebo iných prijatých nástrojov) a hromadné financovanie založené na požičiavaní. |
| **OAPSVLÚVSR** | **K návrhu zákona – Čl. II:**  Upozorňujeme, že navrhované znenie § 20b ods. 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov predstavuje v zmysle predloženej tabuľky zhody transpozičné opatrenie Čl. 17 ods. 1 smernice (EÚ) 2019/2162. Preto žiadame novelizačný Čl. II predkladaného návrhu rozšíriť o samostatné novelizačné body súvisiace s formálnymi požiadavkami na transpozíciu smerníc uvedenými najmä v Čl. 4 ods. 1 až 3 Legislatívnych pravidiel vlády Slovenskej republiky v platnom znení, a teda so zaradením transpozičnej prílohy do zákona č. 530/1990 Zb. v znení neskorších predpisov, so zavedením odkazu na transpozičnú prílohu v záverečných ustanoveniach zákona, a rovnako so zaradením smernice (EÚ) 2019/2162 do transpozičnej prílohy. | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2013.36.EÚ:**  Žiadame rozšíriť predloženú čiastkovú tabuľku zhody so smernicou 2013/36/EÚ o preukazovanie transpozície ďalších ustanovení smernice, najmä: 1. Čl. 22 ods. 1, Čl. 26 ods. 2 a Čl. 66 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ (§ 28 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý je transpozičným opatrením, je predmetom novelizácie v Čl. I bode 5 predkladaného návrhu, a (§ 50 ods. 1 písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý je transpozičným opatrením, je predmetom novelizácie v Čl. I bode 14 predkladaného návrhu); | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2013.36.EÚ:**  Žiadame rozšíriť predloženú čiastkovú tabuľku zhody so smernicou 2013/36/EÚ o preukazovanie transpozície ďalších ustanovení smernice, najmä: 2. Čl. 23 ods. 1 a 4 smernice 2013/36/EÚ (§ 28 ods. 2 a 7 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktoré sú predmetom novelizácie v Čl. I bodoch 4 a 6 predkladaného návrhu); | O | A | Úpravou textu |
| **OAPSVLÚVSR** | **K transpozícií a tabuľke zhody so smernicou 2013.36.EÚ:**  Žiadame rozšíriť predloženú čiastkovú tabuľku zhody so smernicou 2013/36/EÚ o preukazovanie transpozície ďalších ustanovení smernice, najmä: 3. Čl. 66 ods. 2 smernice (§ 50 ods. 1 písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý je transpozičným opatrením, je predmetom novelizácie v Čl. I bode 14 predkladaného návrhu); | O | A | Úpravou textu |
| **SASS** | **čl. VI § 136 ods. 2 zákona o kolektívnom investovaní**  V ustanovení § 136 ods. 2 navrhujeme za vetu „Cenné papiere špeciálneho fondu kvalifikovaných investorov možno previesť na iného podielnika, len ak je investorom podľa odseku 1 a iba s predchádzajúcim súhlasom správcovskej spoločnosti.“ navrhujeme doplniť vetu: Predchádzajúci súhlas správcovskej spoločnosti podľa prvej vety sa nevyžaduje pri cenných papieroch špeciálneho fondu kvalifikovaných investorov, ktoré sú prijaté na regulovaný trh alebo do mnohostranného obchodného systému. Odôvodnenie: Pokiaľ by chcela správcovská spoločnosť vytvoriť špeciálny fond kvalifikovaných investorov uzavretého typu je v zmysle § 17 ods. 2 zákona o kolektívnom investovaní povinná do šiestich mesiacoch od začiatku vydávania podielových listov podať žiadosť o prijatie podielových listov na regulovaný trh alebo podať žiadosť o zaradenie podielových listov do zoznamu mnohostranného obchodného systému. Avšak, jedna z podmienok pravidiel regulovaného voľného trhu Burzy cenných papierov v Bratislave je, že cenný papier môže byť prijatý na voľný trh, len ak nie je obmedzená jeho prevoditeľnosť, čo v prípade súčasného ustanovenia § 136 ods. 2 zákona o kolektívnom investovaní je problematické splniť, nakoľko prevoditeľnosť môže byť považovaná za obmedzenú povinnosťou súhlasu správcovskej spoločnosti. To by však znamenalo, že nie je možné prijať špeciálny fond kvalifikovaných investorov uzavretého typu na burzu cenných papierov a de facto ani vytvoriť fond kvalifikovaných investorov uzavretého typu, napriek tomu, že to zákon o kolektívnom investovaní vyslovene umožňuje. | Z | N | Pripomienka k § 136 ods. 2 ZKI bola predložená nad rámec aktuálnej novely zákona o bankách, ktorá sa pripravuje z dôvodu transpozície smernice o krytých dlhopisoch. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 71 ods. 3** Časť prvej vety: „§ 70 ods. 1 písm. b), ale nespĺňajú príslušné percentuálne limity podľa osobitného predpisu.61d)“. Nerozumieme rozdielu medzi aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. c) a týmito aktívami podľa ods. 3 (t. j. CRR aktíva, ktoré ale nespĺňajú limity podľa CRR?). Stále sú to zrejme len non-CRR úvery. Považujeme za potrebné problematiku prediskutovať. Privítali by sme príklad, o aký úver by mohlo ísť. | O | N |  |
| **SBA** | **Čl. I bod 34 - § 122ye ods. 2** Časť prvej vety: „pritom však aj po 7. júli 2022 musia zostať zachované alebo musia byť výhodnejšie práva aj rozsah práv majiteľov krytých dlhopisov vydaných pred 8. júlom 2022, pričom tieto práva vznikli pred 8. júlom 2022“ - ustanovenie je podľa nášho názoru definované pomerne vágne. Nie je jasné, čo sa rozumie pod pojmom „výhodnejšie“. Preto navrhujeme, aby bolo v prechodných ustanoveniach jednoznačne uvedené, že emisie krytých dlhopisov vydané do 07. júla 2022 môžu byť kryté len podľa požiadaviek pre základné aktíva platných do 07. júla 2022. Myslíme tým kryté hypotékami založenými rezidenčnými nehnuteľnosťami. | Z | A | Úpravou textu, ktorý precizuje požiadavky na zabezpečenie týchto krytých dlhopisov. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 68 ods. 4** Druhá veta: „Výpočet aktív a iných majetkových hodnôt podľa odseku 1 a záväzkov podľa odseku 3 sa musí zakladať na rovnakej metodike.“ Návrh je v poriadku, pokiaľ pod metodikou nie je potrebné rozumieť exaktne to, že je pri všetkých aktívach potrebné stanoviť jeden rovnaký spôsob určovania ich hodnoty (napr. menovitá hodnota, reálna hodnota). V opačnom prípade je návrh potrebné zjednotiť so znením § 72 ods. 3 a § 73 ods. 4. | O | ČA | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 34 - § 122ye ods. 2** Koniec poslednej vety: „do 7. júla 2023“ - navrhujeme dlhšie obdobie. Zároveň predpokladáme, že aj po tomto termíne bude možné rozšíriť súčasný program o nové základné aktíva, avšak vždy len s predchádzajúcim súhlasom NBS a nové základné aktíva bude banka môcť priradiť len k novým emisiám. | Z | A | Úpravou textu a predĺžením prechodného obdobia. |
| **SBA** | **Čl. V bod 2** Koniec predposlednej vety: „na zabezpečenie pohľadávok z hypotekárnych úverov slúžiacich na krytie vydaných krytých dlhopisov.“ - podľa nášho názoru v návrhu chýba slovné spojenie „z úverov“. Je potrebné zosúladiť túto časť vety so skoršou časťou vety, na ktorú táto časť vety nadväzuje – skoršia časť vety znie: „súčasťou tejto oddelenej podstaty sú aj pohľadávky z úverov alebo hypotekárnych úverov“. | Z | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Pripomienka k celému návrhu Čl. I - Zákon o bankách - fraud registre** Návrh SBA: Navrhujeme prijať legislatívnu úpravu problematiky fraud registrov uvedenú v nasledovných siedmich bodoch, ktorá umožní bankám a pobočkám zahraničných bánk spracúvať údaje o konaní osôb potenciálne poškodzujúcich záujmy klientov banky alebo samotnej banky. Problematika bola predmetom viacerých rozporových konaní v minulosti, ako aj diskusií, ktorých kompromisné návrhy predkladáme nižšie. 1. V § 91 ods. 1 tretej vete sa za slovo „informáciami“ vkladajú slová „okrem informácií podľa § 92 ods. 7 písm. a) druhého a štvrtého bodu“. 2. V § 91 ods. 2 sa za slová „klientom banky alebo pobočky zahraničnej banky,“ vkladajú slová „osoba podľa §92 ods. 7 písm. a) štvrtého bodu“ a vypúšťa sa slovo „klientov“. 3. V § 91 ods. 7 sa na konci pripájajú tieto slová: „a ani poskytovanie informácií podľa § 92 ods. 7 písm. b)“. 4. § 92 ods. 7 znie: „(7) Na účely podľa odseku 12 v nevyhnutnom rozsahu banka a pobočka zahraničnej banky je oprávnená viesť register. Ak banka a pobočka zahraničnej banky postupuje podľa prvej vety, banka a pobočka zahraničnej banky a) vedú svoj register 1. klientov, ktorí si riadne a včas neplnia povinnosti vyplývajúce zo zmluvných vzťahov medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom, 2. klientov, ktorí sa dopustili konania posúdeného bankou alebo pobočkou zahraničnej banky podľa osobitného predpisu21a) ako neobvyklá obchodná operácia, 3. klientov, na ktorých sa vzťahujú medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu,86e) 4. osôb, o ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky preukázateľne zistí, že porušujú zákony alebo iné všeobecne záväzné právne predpisy alebo existuje odôvodnené riziko nedodržiavania zákonov alebo iných všeobecne záväzných predpisov v súvislosti s vykonávaním bankových obchodov alebo existuje odôvodnené riziko, že by mohlo dôjsť ku škode vo vzťahu k banke alebo k pobočke zahraničnej banky alebo ich klientom alebo k inej banke a k inej pobočke zahraničnej banky a ich klientom, b) na požiadanie poskytnú podľa písmena a) prvého až tretieho bodu alebo osoby podľa písmena a) štvrtého bodu informácie z tohto registra ostatným bankám a pobočkám zahraničných bánk; poskytnutá informácia je pre tieto banky a pobočky zahraničných bánk predmetom bankového tajomstva, môže byť použitá len na ten účel, na ktorý bola poskytnutá, a týmto nie sú dotknuté ustanovenia osobitného predpisu.21a)“. Poznámka pod čiarou k odkazu 87d znie: „86e) Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení 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.“. 5. V § 92 ods. 11 sa za slová „písm. a)“ vkladajú slová „a b) tretieho a štvrtého bodu“. 6. § 92 sa dopĺňa odsekmi 12 až 16, ktoré znejú: „(12) Účelom registra podľa odseku 7 je zabezpečenie bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností v súlade s § 27 ods. 1, ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov pred rizikami, ktoré z nich vyplývajú, a ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov, pred klientami, ktorí zvyšujú riziko bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností v súlade s § 27 ods. 1 alebo môžu ohroziť ich vykonávanie, a to porušením zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov. (13) Informácie podľa odseku 7, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky vedie vo svojom registri podľa odseku 7 písm. a), sa uchovávajú v tomto registri päť rokov od zániku dôvodu na ich zaradenie do tohto registra; túto lehotu nemožno dodatočne skrátiť. (14) Banka a pobočka zahraničnej banky zodpovedajú za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov, ktoré poskytli do registra podľa odseku 7. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné aj bez súhlasu klienta vykonať v registri podľa odseku 7 opravy poskytnutých údajov, ktoré nie sú správne, úplné alebo aktuálne. (15) Spracúvanie osobných údajov v registri podľa odsekov 7 a 13 môžu banky a pobočky zahraničných bánk vykonávať len za podmienok ustanovených týmto zákonom a osobitnými predpismi.37) (16) Vo vzťahu k spracúvaniu osobných údajov v súvislosti s vedením registra v rozsahu podľa odseku 7 písm. a) druhého a štvrtého bodu a na účel podľa odseku 12 sa v súlade s podmienkami a z dôvodov ustanovených osobitným predpisom87ae) obmedzuje vo vzťahu ku klientovi podľa odseku 7 písm. a) druhého bodu a osobe podľa odseku 7 písm. a) štvrtého bodu právo na prístup k údajom, právo na vymazanie s výnimkou likvidácie údajov podľa odseku 13 a právo na obmedzenie spracúvania. Poznámka pod čiarou k odkazu 87ae znie: 87ae) Napríklad čl. 23 ods. 1 písm. c) a d) a ods. 2 nariadenia (EÚ) 2016/679. 7. § 93a ods. 1 písm. b) sa dopĺňa bodmi 3 a 4, ktoré znejú: „3. elektronickú komunikáciu banky a pobočky zahraničnej banky s klientom vrátane IP adresy a iných technických identifikátorov, 4. audiozáznam a videozáznam, ktorého obsahom je komunikácia banky a pobočky zahraničnej banky s klientom,“. Odôvodnenie návrhu: Návrhom bankový sektor žiada legislatívne upraviť možnosť práce s informáciami tak, aby mali banky a pobočky zahraničných bánk relevantné možnosti ako chrániť majetok a záujmy svojich klientov ako aj samotnej banky, napríklad proti niektorej nežiaducej situácii: phishing, hackerské útoky na systémy banky, útoky na bankomaty, internetové podvody, zneužitie charity a pod., senior podvody na chránených osobách, vydieranie prostredníctvom účtu v banke, úverové podvody – spolupracujúce osoby, korporátny fraud, organizovaný zločin - kriminálne aktivity, krádež identity. Cieľom navrhovaného doplnenia je chrániť niektoré informácie z registra podľa § 92 ods. 7, ktorý banky a pobočky zahraničných bánk vedú z dôvodov prevencie pred protiprávnym konaním. V prípade, ak existuje údaj o zaradení klienta alebo osoby do registra podľa § 92 ods. 7, nie je žiadúce, aby klient alebo osoba dostala uvedenú informáciu v rámci prehľadu informácií, ktoré banka o nich vedie, inak by to mohlo zmariť účel, ako aj preventívny účinok. S prihliadnutím na nové znenie § 92 ods. 7 sa rozširuje výpočet okolností, ktoré sa nepovažujú za porušenie bankového tajomstva. Navrhuje sa zefektívnenie vedenia registra podľa § 92 ods. 7, ktorého cieľom je najmä prevencia pred protiprávnym konaním, trestnou činnosťou, ďalej ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ako aj prevencia a zabezpečenie požiadaviek na obozretné podnikanie banky a pobočky zahraničnej banky. Súčasné platné znenie sa legislatívne upravuje a rozširuje o okruh osôb, o ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky preukázateľné zistí, že porušujú zákony alebo iné všeobecne záväzné právne predpisy alebo existuje odôvodnené riziko nedodržiavania zákonov alebo iných všeobecne záväzných predpisov v súvislosti s vykonávaním bankových obchodov alebo existuje odôvodnené riziko, že by mohlo dôjsť ku škode vo vzťahu k banke alebo k pobočke zahraničnej banky alebo ich klientom alebo k inej banke a k inej pobočke zahraničnej banky a ich klientom. Môže ísť napr. o osoby, o protiprávnom konaní ktorých sa banka alebo pobočka zahraničnej banky dozvie v rámci komunikácie napr. finančnou spravodajskou jednotkou alebo od inej banky. Vymedzuje sa účel vedenia registra podľa § 92 ods. 7, doba uchovávania údajov, požiadavky na správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov, ako aj prevádzkovanie a spracúvanie údajov v tomto registri. Ide o rozšírenie rozsahu údajov s prihliadnutím na zmeny uvedené vyššie. Dopĺňa sa výpočet údajov o záznamy elektronickej komunikácie vrátane IP adries, keďže ide o údaje na účely súvisiace s výkonom bankových činností, vrátane ochrany práva a právom chránených záujmov bánk, pobočiek zahraničných bánk a ich klientov. | O | N | Neakceptovane vzhľadom na neukončené rokovania dotknutých subjektov (MF SR, NBS, SBA, ÚOOÚ SR). |
| **SBA** | **Čl. I bod 29 - § 80 nový ods. 2** Navrhujeme nahradiť slová „doplnila krycí súbor“ slovami „vykonala nápravu“. Odôvodnenie: Nie všetky vymenované nedostatky sa dajú napraviť doplnením krycieho súboru. | O | ČA | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 69 ods. 1 a 2** Navrhujeme nasledovné znenie § 69 ods. 1 a 2: „(1) Ukazovateľ krytia je pomer súčtu hodnoty podľa § 70 ods. 4, § 72 ods. 3, § 74 ods. 5 a nárokov na platbu zo zabezpečovacích derivátov a súčtu hodnôt záväzkov a nákladov podľa § 68 ods. 3. Nadmerné zabezpečenie je časť pomeru podľa prvej vety prevyšujúca 100 % na zákonnom, zmluvnom alebo dobrovoľnom základe. Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná vypočítavať ukazovateľ krytia k poslednému dňu príslušného mesiaca pre každý program krytých dlhopisov samostatne. (2) Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, je povinná zabezpečiť nadmerné zabezpečenie príslušného programu krytých dlhopisov aspoň na úrovni a) podľa osobitného predpisu,61ac) ak ide o program krytých dlhopisov so základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. a) alebo písm. b), b) 10 %, ak ide o program krytých dlhopisov so základnými aktívami podľa § 70 ods. 1 písm. c) alebo písm. d).“ Zároveň je potrebné s návrhom ukazovateľa krytia zosúladiť ostatné súvisiace ustanovenia zákona. | Z | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 70 ods. 4** Navrhujeme nasledovné znenie § 70 ods. 4: „(4) Hodnota základných aktív na účely výpočtu ukazovateľa krytia sa určí na základe zostatkovej menovitej hodnoty jednotlivých pohľadávok.“ Odôvodnenie: Znenie § 70 ods. 4 je potrebné zosúladiť s návrhom § 69 ods. 1 a 2. | Z | ČA | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 72 ods. 3** Navrhujeme nasledovné znenie § 72 ods. 3: „(3) Hodnota doplňujúcich aktív sa na účely výpočtu ukazovateľa krytia určuje na základe nižšej hodnoty spomedzi ich reálnej hodnoty a nominálnej hodnoty.“ Odôvodnenie: Znenie § 72 ods. 3 je potrebné zosúladiť s návrhom § 69 ods. 1 a 2. | Z | ČA | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 74 ods. 4** Navrhujeme nasledovné znenie § 74 ods. 4: „(4) Hodnota cenných papierov vstupujúcich do vankúša likvidných aktív sa určuje na základe ich reálnej hodnoty.“ Odôvodnenie: Znenie § 74 ods. 4 je potrebné zosúladiť s návrhom § 69 ods. 1 a 2. | Z | ČA | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 16** Navrhujeme nasledovné znenie: „V § 50 ods. 16 sa na konci pripája táto veta: „Ak sú súčasťou informácií podľa prvej vety osobné údaje, Národná banka Slovenska zverejňuje tieto údaje na svojom webovom sídle najviac desať rokov.“.“ Máme za to, že náš návrh lepšie špecifikuje pojem „osobné údaje“ v zmysle zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov. Uvedená desať ročná lehota sa teda vzťahuje len na identifikačné údaje fyzických osôb. | O | N | Akceptovaním pripomienky by došlo k nesprávnej transpozícii smernice. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 74 ods. 5** Navrhujeme slovné spojenie „v zmluvných podmienkach“ vypustiť. Odôvodnenie: Nie je jasné, v akých zmluvných podmienkach by to mala banka zabezpečiť, v prípade ustanovení podľa písm. b) a c) to podľa nášho názoru ani nedáva zmysel. | Z | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 74 ods. 5 písm. a)** Navrhujeme upraviť slovné spojenie „z programu“ na „v programe“. | O | N | Navrhované znenie považujeme za správne. |
| **SBA** | **Nový Čl. VIII** Navrhujeme vložiť nový Čl. VIII a pôvodný Čl. VIII označiť ako Čl. IX: „Čl. VIII Zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov sa dopĺňa takto: 1. § 170 sa dopĺňa odsekom 23, ktorý znie: "(23) Na účely kontroly plnenia kritérií týkajúcich sa štátnej pomoci alebo pomoci de minimis z úverov poskytnutých finančnými sprostredkovateľmi1) v rámci opatrení na zmiernenie negatívnych následkov pandémie ochorenia COVID-19, Sociálna poisťovňa poskytuje finančným sprostredkovateľom2), ktorými sú banka3) alebo pobočka zahraničnej banky4) elektronicky zo svojho informačného systému údaje o počte zamestnancov5) podniku, samostatne zárobkovo činných osôb6) alebo dobrovoľne dôchodkovo poistených osôb7), ktorým bol poskytnutý úver alebo ktoré súvisia s podnikom, ktorému bol poskytnutý úver, a to v obdobiach rozhodných pre overenie plnenia kritérií štátnej pomoci. Poznámky pod čiarou k odkazom 1 až 7 znejú: „1) § 3 písm. h) zákona č. 323/2015 Z. z. o finančných nástrojoch financovaných z európskych štrukturálnych a investičných fondov a o zmene a doplnení niektorých zákonov; § 2 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov; § 2 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. 2) Oznámenie Komisie Dočasný rámec pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v súčasnej situácii spôsobenej nákazou COVID-19 2020/C 91 I/01 3) § 2 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov 4) § 2 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov 5) § 4 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení. 6) § 5 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení. 7) § 15 ods. 5 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení.“.“ | O | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 74 nový ods. 5** Navrhujeme vložiť nový ods. 5 a nasledovné odseky prečíslovať: „(5) Hodnota likvidných aktív je súčasťou ukazovateľa krytia. Na účely výpočtu ukazovateľa krytia sa hodnota likvidných aktív určuje na základe nižšej hodnoty spomedzi ich reálnej hodnoty a nominálnej hodnoty.“ Odôvodnenie: Pre potreby návrhu § 69 ods. 1 a 2 je potrebné určiť hodnotu likvidných aktív. | Z | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 69 ods. 3** Navrhujeme vypustiť časť vety: „a to v závislosti od ratingu, iného posudzovania, hodnotenia alebo testovania ukazovateľa krytia“. Odôvodnenie: Tieto doplnenia považujeme za nadbytočné. Navyše gramaticky sa môže výklad javiť ako zmätočný napr. v nadväznosti na rating (rating čoho - emitenta, programu či dokonca ukazovateľa krytia?). | O | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 25** Navrhujeme vypustiť doplnenie. Podľa nášho názoru nedáva zmysel reportovať to, keď povinnosť správcu je dohliadať na dodržiavanie týchto ustanovení a hlásiť ich porušenie. | Z | A | Úpravou textu a presunom do § 81. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 71 ods. 5 a 6** Navrhujeme zosúladiť a upraviť novo navrhované znenie § 71 ods. 5 a 6 takým spôsobom, aby reflektovali pravidlá, určené v § 7 Opatrenia NBS č. 10/2016 v znení neskorších predpisov (ďalej len „Opatrenie“). Podľa § 7 ods. 8 a 9 Opatrenia je spôsob určenia hodnoty nehnuteľnosti bankou pri určitých konkrétnych typoch nehnuteľností, zabezpečujúcich úver na bývanie, daný aj možnosťou interného ocenenia podľa § 8 ods. 2 Opatrenia, pričom podľa § 8 ods. 2 písm. b) Opatrenia v spojení s § 8 ods. 4 Opatrenia sa aplikuje štatistická metóda. | Z | A | SBA akceptuje návrh MF SR, ktorým sa dané ustanovenia precizujú. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 74 ods. 3** Nerozumieme, aký je rozdiel medzi písm. a) a b). Ide zrejme o pozostatok z aktuálne platného zákona. Rozdeľovanie už nemá zmysel, lebo na to nadväzujúce prechodné ustanovenie už prestalo platiť. Navrhujeme zjednotiť znenie, že v období nasledujúcich 180 dní vstupujú do výpočtu kladné aj záporné peňažné toky v plnej výške z úrokov aj z istiny. Takto to v súčasnosti už aj banky počítajú, nakoľko prechodné obdobie podľa súčasnej úpravy, kedy toto bolo relevantné, už uplynulo. | Z | A | Vypustením ustanovenia |
| **SBA** | **Čl. I bod 11** Nie je nám jasné, či sa ustanovenie vzťahuje na portfólio celej banky alebo len krycieho súboru. Podľa nášho názoru je to potrebné spresniť. Podľa smernice CBD je to na program. | O | N | Uvedené je vysvetlené v dôvodovej správe. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 71 ods. 2** Otázka: Nemá byť miesto spojky „alebo“ spojka „a“? | O | ČA | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 71 ods. 3** Otázka: nemá byť v druhej vete miesto spojky „alebo“ spojka „a“? | O | ČA | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 34 - § 122ye ods. 3** Otázka: tento bod hovorí o situácii, kedy by banka stále aj naďalej používala základné aktíva pozostávajúce len z hypotekárnych úverov od spotrebiteľov zabezpečených nehnuteľnosťami na bývanie a teda by nebolo potrebné robiť vo vzťahu k starým krytým dlhopisom ani k novo vydaným krytým dlhopisom ani voči NBS nič? Je to scenár 1? Považujeme za potrebné vysporiadať sa aj so scenármi 2 a 3 s ohľadom na predchádzajúci súhlas NBS. Ak banka nezmení charakter programu (nerozšíri základné aktíva napr. o nehnuteľnosti určené na podnikanie), pokračuje bez potreby nového súhlasu od NBS. Či predchádzajúci súhlas predsa len bude NBS vyžadovať napr. preto, že podľa novej úpravy sa zmenil spôsob výpočtu ukazovateľa krytia? Predpokladáme, že nie, ale bolo by vhodné to uviesť aspoň v dôvodovej správe. Navrhujeme, aby splnenie ustanovení tohto zákona bolo preukázané zverejnením informácie na webe emitenta, že súčasné kryté dlhopisy sa považujú za európske prémiové kryté dlhopisy plus vyhlásenie emitenta, že spĺňa ustanovenia zákona o bankách v znení poslednej novely. Cieľom je predísť potrebe komunikácie s NBS, ktorá by viedla či už k vydaniu nejakého predchádzajúceho súhlasu alebo napr. len k neformálnu posudzovaniu súladu činnosti emitenta s novelou bez vydania predchádzajúceho súhlasu. | Z | A | SBA akceptuje návrh MF SR, ktorým sa precizuje postup podľa § 122ye resp. § 28. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 72 ods. 2** Písmeno b) na konci textu by malo byť nahradené písmenom d). Odôvodnenie: Preklep. | O | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 74 ods. 5 písm. c)** Podľa nášho názoru je odvolávka na ods. 2 nesprávna. | O | N | Odkaz na odsek 2 vyplýva z čl. 3 ods. 15 smernice resp. čl. 16 ods. 3. |
| **SBA** | **Pôvodný Čl. VIII (po prečíslovaní Čl. IX)** Pokiaľ to bude možné, navrhujeme skoršiu účinnosť Čl. III – novely zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov. Zároveň je potrebné doplniť účinnosť novo navrhnutého Čl. VIII, v rámci možností čo najskoršiu. | O | N | Účinnosť bude upravená podľa legislatívneho procesu |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 74 ods. 1** Posledná veta - v záujme vylúčenia pochybností navrhujeme doplniť/spresniť, že do výpočtu 180 dňového cash flow vstupujú likvidné aktíva trhovou hodnotou (a nie tokmi z kupónov a istiny; predpokladá sa, že v prípade potreby banka likvidné aktíva predá a získa potrebnú hotovosť na výplatu krytých dlhopisov). | Z | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 34 - § 122ye ods. 2** Pre potreby vyjasnenia návrhu § 122ye navrhujeme príklady 3 možných scenárov: Scenár č. 1 – súčasné emisie krytých dlhopisov pre čisto rezidenčné programy (kedy emitent nemá záujem rozšíriť ZA o nehnuteľnosti určené na podnikanie ani teraz ani v budúcnosti) sa zosúladí s novelou a) oznámením na webe, tak ako je to riešené v súčasnom znení zákona pre HZL v § 122ya (t. j. súčasné kryté dlhopisy sa považujú za kryté dlhopisy podľa novely (či už za európsky alebo európsky prémiový) bez potreby zmeny emisných podmienok) a zároveň b) zverejnením vyhlásenia emitenta na webe, že spĺňa požiadavky novely; zároveň texte tohto odseku 2 vyslovene upraviť o túto „právnu fikciu“ ako aj postup zverejnenia (veľmi podobne ako v súčasnom zákone v § 122ya), lebo momentálne toto text ods. 2 nezahŕňa Scenár č. 2 - súčasné emisie krytých dlhopisov pre čisto rezidenčné programy chce emitent už teraz rozšíriť o nové základné aktíva – nehnuteľnosti určené na podnikanie; v takomto prípade by šlo o zmenu štrukturálnych znakov programu a teda nevyhnutne k zmene emisných podmienok, takúto zmenu emisných podmienok môže emitent vykonať bez súhlasu majiteľov krytých dlhopisov a len do dátumu 07. júla 2023. Oznámením na webe, že súčasné kryté dlhopisy sa považujú za kryté dlhopisy podľa novely (či už za európsky alebo európsky prémiový) bez potreby zmeny emisných podmienok. Predchádzajúci súhlas NBS nebude potrebný. Scenár č. 3 – situácia rovnaká ako v scenári 1, avšak s tým rozdielom, že ak emitent bude chcieť v budúcnosti rozšíriť základné aktíva o nehnuteľnosti určené na podnikanie, tak požiada NBS o predchádzajúci súhlas a môže tak urobiť kedykoľvek po účinnosti novely a nie je tak viazaný dátumom 07. júl 2023, pričom rozšírené základné aktíva bude možné použiť ako krytie len pre nové emisie krytých dlhopisov. | Z | ČA | SBA akceptuje návrh MF SR na úpravu znenia prechodných ustanovení v § 122ye. |
| **SBA** | **Čl. I bod 34 - § 122ye** Prechodné ustanovenia je potrebné spresniť a upraviť. | Z | A | SBA akceptuje návrh MF SR na úpravu znenia prechodných ustanovení v § 122ye. |
| **SBA** | **Čl. I bod 34 - § 122ye ods. 2** Slovo „iným“ v prvej vete - ide stále o tie isté kryté dlhopisy, preto slovo „iným“ považujeme za mätúce. Podľa nášho názoru ide len o nevyužitie prístupu podľa ods. 1 pre tie isté kryté dlhopisy. | Z | A | SBA akceptuje vysvetlenie MF SR na rokovaní. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 71 ods. 8** Slovo „len“ v slovnom spojení „len na krytie záväzkov“ - ak sa naň vzťahujú ustanovenia tejto časti zákona, znamená to, že poistný nárok môže byť použitý len na úhradu záväzkov podľa § 68 ods. 3. Navrhujeme vypustiť slovo „len“ alebo ho nahradiť slovom „prednostne.“ Aj v § 67 ods. 7 a 8 sa spomína iba prednostný nárok investorov na aktíva v krycom súbore. Nemôžeme limitovať poistný nárok/plnenie len na účely krytia krytých dlhopisov, nakoľko banka má právny nárok len na tú časť poistného plnenia, ktorá zodpovedá výške jej pohľadávky z hypotekárneho úveru. | Z | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 2** Súčasnú právnu úpravu považujeme za vhodnejšiu, nakoľko člen štatutárneho orgánu je lepšie oboznámený s každodennými činnosťami banky a vie lepšie zhodnotiť ich riziká a v tomto smere vie poskytnúť aj príslušné informácie členom dozornej rady. | O | N | Návrh je úplnou transpozíciou čl. 76 ods. 3 smernice CRDIV. |
| **SBA** | **Čl. I bod 7 - § 28 nový ods. 26** Ustanovenie je koncipované príliš široko. Navrhujeme ho vypustiť, nakoľko predmetné informácie banky zasielajú do NBS v rámci svojich iných reportovacích povinností. | Z | A | Úpravou textu. SBA súhlasí s návrhom MF SR, ktorý vyplynul aj z rokovania s NBS. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 73 ods. 4** Viď pripomienka k celému § 73. Privítali by sme vysvetlenie dôvodov zaradenia/ponechania uvedeného ustanovenia do zákona. Nerozumieme, prečo deriváty v prípade písm. c) nevstupujú do krycieho súboru. | Z | A | SBA akceptuje návrh MF SR, ktorým sa upravuje aj § 69. |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 73** Vzhľadom na náš návrh na spôsob výpočtu ukazovateľa krytia, považujeme za potrebné upraviť príslušné ustanovenia § 73. Smernica CBD v Čl. 15 v súvislosti s derivátmi hovorí, že do krycieho súboru vstupujú len platobné záväzky z nich alebo nároky na platbu s nimi spojené, čiže nie podkladové aktívum. Považujeme za potrebné uvedené zohľadniť v celom zákone. | Z | A | SBA akceptuje návrh MF SR, ktorým sa upravuje § 69 ods. 1 |
| **SBA** | **Čl. I bod 20 - § 68 ods. 4** Vzhľadom na návrh SBA použiť jednotný spôsob výpočtu ukazovateľa krytia, navrhujeme vypustiť poslednú vetu: „Banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, môže pri výpočte podľa predchádzajúcej vety použiť aj odlišnú metodiku, za predpokladu, že ukazovateľ krytia nie je vyšší ako pri použití metodiky podľa predchádzajúcej vety.“ | Z | A | Úpravou textu |
| **SBA** | **Čl. I bod 34 - § 122ye ods. 2** Začiatok poslednej vety: „Takúto zmenu emisných podmienok“ - podľa nášho názoru je to pomerne nejasné, navrhujeme preto objasnenie v zmysle našich pripomienok k 3 možným scenárom. Má sa na mysli zmena parametrov programu? Teda napr. rozšírenie základných aktív o aktíva zabezpečené nehnuteľnosťou na podnikanie? Alebo iba zmena týkajúca sa výpočtu ukazovateľa krytia a počítania hodnôt aktív v krycom súbore (nominálny vs. reálna hodnota)? | Z | A | SBA akceptuje návrh MF SR, ktorý precizuje, že má ísť o zmenu emisných podmienok podľa prvej vety. |
| **SBA** | **Čl. I bod 34 - § 122ye ods. 4** Začiatok prvej vety: „Banka po zmene emisných podmienok emisie krytých dlhopisov podľa odseku 2 je povinná bezodkladne rovnakým spôsobom ako pri pôvodných emisných podmienkach“ - navrhujeme uvedené ustanovenia uplatniť len v prípade, ak banka bude s cieľom zosúladenia sa s novou právnou úpravou vykonávať aj zmeny emisných podmienok (napr. ak bude rozširovať základné aktíva o nehnuteľnosti určené na podnikanie alebo bude meniť názov krytého dlhopisu na Európsky prémiový krytý dlhopis a pod.). | Z | A | SBA akceptuje návrh MF SR, ktorý upravuje aj znenie odseku 3. Zmenu emisných podmienok môže banka vykonať ak je to potrebné. |
| **UOOU SR** | **čl. I ; § 50 odseku 6 návrhu zákona**  K bodu § 50 odseku 6 návrhu zákona Žiadame o prehodnotenie, prip. zdôvodnenie v dôvodovej správe určenej lehoty 10 rokov pre zverejnenie osobných údajov na webovom sídle Národnej banky Slovenska. Odôvodnenie Nakoľko je nevyhnutné aby bol dodržaný princíp proporcionality (medzi transparentnosťou a ochranou osobných údajov), považujeme za potrebné uvedenie konkrétnych argumentov, prečo NBS považuje za nevyhnutné v tomto prípade uchovávať osobné údaje po dobu desiatich rokov. V smernici je určená najvyššia možná objektívne lehota pre uvedenie konkrétnej lehoty pri transpozícii smernice z pohľadu ochrany osobných údajov je nutné uviesť presne určitý čas a nie maximálne možné obdobie posúdiac existujúce národné právne predpisy. Takáto lehota musí byť relevantne odôvodnená, pretože uvedenie v zákone maximálne možnej lehoty nie je v zmysle čl. 5 ods. 1 písm. e) nariadenia 2016/679 možná a z hľadiska právnej istoty NBS ju podľa navrhovaného znenia môže svojvoľne upravovať. | O | A | Doplnením dôvodovej správy a úpravou ustanovenia |
| **UOOU SR** | **bodu § 50 odseku 6 návrhu zákona**  K bodu § 50 odseku 6 návrhu zákona Žiadame o prehodnotenie, prip. zdôvodnenie v dôvodovej správe určenej lehoty 10 rokov pre zverejnenie osobných údajov na webovom sídle Národnej banky Slovenska. . Odôvodnenie Nakoľko je nevyhnutné aby bol dodržaný princíp proporcionality (medzi transparentnosťou a ochranou osobných údajov), považujeme za potrebné uvedenie konkrétnych argumentov, prečo NBS považuje za nevyhnutné v tomto prípade uchovávať osobné údaje po dobu desiatich rokov. V smernici je určená najvyššia možná objektívne lehota pre uvedenie konkrétnej lehoty pri transpozícii smernice z pohľadu ochrany osobných údajov je nutné uviesť presne určitý čas a nie maximálne možné obdobie posúdiac existujúce národné právne predpisy. Takáto lehota musí byť relevantne odôvodnená, pretože uvedenie v zákone maximálne možnej lehoty nie je v zmysle čl. 5 ods. 1 písm. e) nariadenia 2016/679 možná a z hľadiska právnej istoty NBS ju podľa navrhovaného znenia môže svojvoľne upravovať. | O | A | Doplnením dôvodovej správy a úpravou ustanovenia |
| **Verejnosť** | **Čl. III** Do čl. III sa navrhuje doplniť nasledujúce novelizačné body, ktorými sa mení zákon č. 118/1996 Z. z.: 1. V § 6 ods. 10 sa slová „nevzťahujú všeobecné predpisy o správnom konaní11a)“ nahrádzajú slovami „nevzťahuje správny poriadok“. 2. V § 8 ods. 4 sa slová „nevzťahujú všeobecný predpis o správnom konaní11a)“ nahrádzajú slovami „nevzťahuje správny poriadok“. 3. V § 10 ods. 2 sa slová „všeobecný predpis o správnom konaní11a)“ nahrádzajú slovami „správny poriadok“. Odôvodnenie: Pri príležitosti novelizácie tohto zákona sa navrhuje zapracovať túto legislatívno-technickú pripomienku, ktorá je nevyhnutná na spresnenie odkazu na správny poriadok a na zjednotenie a zosúladenie legislatívno-technickej praxe s ostatnými právnymi predpismi. Táto pripomienka explicitne vyplýva z bodov 8 a 22.9 prílohy č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády Slovenskej republiky. Pojem „všeobecný predpis o správnom konaní“ je nepresný, neurčitý, v rozpore s Legislatívnymi pravidlami vlády SR aj zaužívanou praxou, a preto by sa nemal používať. Touto úpravou sa tak prispeje k prehľadnosti a presnosti právneho poriadku. | O | A | Úpravou textu |
| **Verejnosť** | **Čl. I body 1 a 32** Je potrebné upresniť, či sa opatrenia majú vyhlasovať v Zbierke zákonov v úplnom znení alebo iba oznámením o jeho vydaní. | O | N | Zmena systému zverejňovania opatrení si vyžaduje širšiu diskusiu, a to aj nad rámec tohto zákona. |