

Doložka vybraných vplyvov

1. Základné údaje	
Názov materiálu	
Návrh zákona, 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 (ďalej len „návrh zákona“)	
Predkladateľ (a spolupredkladateľ)	
Predkladateľ: Ministerstvo financií Slovenskej republiky	
Charakter predkladaného materiálu	☐ Materiál nelegislatívnej povahy ☒ Materiál legislatívnej povahy ☒ Transpozícia/ implementácia práva EÚ
<i>V prípade transpozície/implementácie uveďte zoznam transponovaných/implementovaných predpisov:</i> - Transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1619 z 31. mája 2024, ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o právomoci v oblasti dohľadu, sankcie, pobočky z tretích krajín a environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia (Ú. v. EÚ L, 2024/1619, 19.6.2024) (ďalej len „smernica CRD VI“), - transpozícia čl. 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/2994 z 27. novembra 2024, ktorou sa menia smernice 2009/65/ES, 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/2034, pokiaľ ide o zaobchádzanie s rizikom koncentrácie vyplývajúcim z expozícií voči centrálnym protistranám a s rizikom protistrany pri centrálne zúčtovaných transakciách s derivátmi (Ú. v. EÚ L, 2024/2994, 4.12.2024) (ďalej len „smernica 2024/2994“), - spresnenie transpozície smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/878 z 20. mája 2019, ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o oslobodené subjekty, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, odmeňovanie, opatrenia a právomoci v oblasti dohľadu a opatrenia na zachovanie kapitálu (Ú. v. EÚ L 150, 7. 6. 2019) (ďalej len „CRD V“), - spresnenie transpozície smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1174 z 11. apríla 2024, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o určité aspekty minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (Ú. v. EÚ L, 2024/1174, 22. 4. 2024), - spresnenie transpozície smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2034 z 27. novembra 2019 o prudenciálnom dohľade nad investičnými spoločnosťami a o zmene smerníc 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/ES, 2013/36/EÚ, 2014/59/EÚ a 2014/65/EÚ (Ú. v. EÚ L 314, 5. 12. 2019), - spresnenie transpozície smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879 z 20. mája 2019, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu, a smernica 98/26/ES (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019), - implementácia čl. 81 ods. 7 a 15 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023) v platnom znení (ďalej len „nariadenie MiCA“).	

Termín začiatku a ukončenia PPK	3. až 14. júla 2025
Predpokladaný termín predloženia na pripomienkové konanie	júl/august 2025
Predpokladaný termín začiatku a ukončenia ZP**	
Predpokladaný termín predloženia na rokovanie vlády SR*	

2. Definovanie problému

Uved'te základné problémy, ktoré sú dôvodom vypracovania predkladaného materiálu (dôvody majú presne poukázať na problém, ktorý existuje a je nutné ho predloženým materiálom riešiť).

Dôvodom na vypracovanie návrhu zákona je najmä riešenie týchto hlavných problémov:

- nejednotné požiadavky k regulácii a dohľadu nad pobočkami z tretích krajín, čo spôsobuje nerovnaké podmienky na trhu a komplikuje fungovanie cezhraničných služieb,
- nedostatočná motivácia bánk na dodržiavanie kapitálových požiadaviek a regulačných pravidiel, ako aj slabá presadzovacia sila orgánov dohľadu,
- riziká ohrozenia stability bankového sektora cez neprimerané prevody aktív, ako aj potreba predchádzať nekvalitným vlastníckym zásahom do bánk,
- potreba lepšej regulácie rizík a integrácia environmentálnych a sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia do bankových modelov vrátane podpora udržateľného financovania,
- predchádzanie situáciám, kedy osoby na riadiacich pozíciách alebo v kľúčových funkciách v bankách nemali dostatočné odborné znalosti, skúsenosti a dôveryhodnosť na efektívne riadenie banky, čo môže viesť k finančným a reputačným stratám,
- snaha zabezpečiť nezávislosť orgánov dohľadu a predchádzať konfliktom záujmov zamestnancov, ktorí vykonávajú dohľad nad bankami.

3. Ciele a výsledný stav

Uved'te hlavné ciele predkladaného materiálu (aký výsledný stav má byť prijatím materiálu dosiahnutý, pričom dosiahnutý stav musí byť odlišný od stavu popísaného v bode 2. Definovanie problému).

Hlavným cieľom návrhu zákona je v súlade s cieľmi smernice CRD VI posilniť odolnosť bankového sektora v SR, zaistiť lepšiu ochranu finančnej stability a ustanoviť nové zákonné požiadavky, ktorých cieľom je riešiť vyššie spomenuté problémy nasledovne:

- Harmonizovaným prístupom k pobočkám z tretích krajín sa zabezpečí právna istota a rovnaké podmienky pre všetky banky pôsobiace v EÚ bez ohľadu na ich pôvod.
- Úpravy režimu správnych sankcií, najmä zavedenie finančných sankcií, ktoré sa uplatňujú opakovane (pravidelné penále), kým banka nepreukáže nápravu, posilní efektívnosť dohľadu a zvyšuje tlak na rýchle a trvalé dodržiavanie pravidiel dohliadanými subjektmi v oblasti bankovníctva.
- Zavádzajú sa jednotné pravidlá a procesy pre Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) ako orgán dohľadu pri prevodoch aktív alebo záväzkov, pri nadobúdaní a scudzovaní významných účastí bankami, pri zlúčení, splynutí a rozdelení. Zabezpečí sa tým, že vlastníci a investori spĺňajú vysoké požiadavky na spoľahlivosť, čím sa chráni zároveň aj stabilita finančného systému a záujmy klientov bánk.
- Zohľadňujú sa environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia, čo podporí aj udržateľné financovanie.

- Stanovujú sa jasné pravidlá a kritériá pre hodnotenie vhodnosti členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie v banke, čím sa podporí lepšie riadenie bánk, zvýši sa dôvera klientov v bankový sektor a zabráni sa konfliktom záujmov a neetickému správaniu.
- Upravujú sa právomoci dohľadu a jasné pravidlá zabezpečujúce nezávislosti dohľadu. NBS ako orgán dohľadu môže efektívnejšie kontrolovať, vyžadovať nápravu, ukladať sankcie a sledovať riziká. Taktiež sa stanovujú pravidlá, ktoré chránia dohľad pred vonkajšími vplyvmi a pravidlá predchádzaniu konfliktom záujmov.

4. Dotknuté subjekty

Uveďte subjekty, ktorých sa zmeny predkladaného materiálu dotknú priamo aj nepriamo:

Banky (10),
pobočky zahraničných bánk (12),
finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti (0),
obchodníci s cennými papiermi spĺňajúci podmienky podľa § 7b ods. 1 zákona o bankách (0).

5. Alternatívne riešenia

Aké alternatívne riešenia vedúce k stanovenému cieľu boli identifikované a posudzované pre riešenie definovaného problému?

Nulový variant - uveďte dôsledky, ku ktorým by došlo v prípade nevykonania úprav v predkladanom materiáli a alternatívne riešenia/spôsoby dosiahnutia cieľov uvedených v bode 3.

Nulovým variantom je netransponovanie smernice CRD VI a smernice 2024/2994, čím by Slovenská republika nesplnila svoje povinnosti a vystavila sa tak nebezpečenstvu začatia konania podľa článku 258 Zmluvy o fungovaní EÚ pre nesplnenie zmluvných povinností (infringement proceedings).

Vzhľadom na vyššie uvedené alternatívne riešenia neboli zvažované.

6. Vykonávacie predpisy

Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov?

☒ Áno

☐ Nie

Ak áno, uveďte ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:

Podľa návrhu zákona NBS vydá alebo v prípade potreby môže vydať tieto nové opatrenia:

- opatrenie, ktorým sa ustanovia náležitosti žiadosti o udelenie bankového povolenia pre zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu na výkon bankových činností v SR prostredníctvom jej pobočky a doklady prikladané k žiadosti, podrobnosti o podmienkach a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok (čl. I – § 8 ods. 14),
- opatrenie, ktoré v prípade potreby upraví náležitosti žiadosti o vyňatie z rozsahu konsolidácie, prikladané doklady k žiadosti a podrobnosti o podmienkach (čl. I - § 20a ods. 3),
- opatrenie, ktoré upresní náležitosti oznámenia podľa § 28a ods. 12 (čl. I – § 28a ods. 14 návrhu zákona),
- opatrenie, ktorým sa ustanovia náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas na nadobudnutie významného podielu bankou vrátane dokladov prikladaných k žiadosti, podrobnosti o podmienkach a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok (čl. I – § 28b ods. 3),

- opatrenie, ktorým sa ustanovia náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas na zlúčenie, splnutie alebo rozdelenie banky vrátane dokladov prikladaných k žiadosti, podrobnosti o podmienkach a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok (čl. I – § 28h ods. 3).

Pre úplnosť uvádzame, že z dôvodu presunutia niektorých ustanovení z § 25 a 27 do nového § 25a došlo k prečíslovaniu odsekov v § 27 a splnomocňovacie ustanovenie v § 27 ods. 14 je presným znením súčasného znenia zákona, tzn. nejde o novú povinnosť NBS vydať nové opatrenie. Zostáva v platnosti súčasné Opatrenie č. 4/2015.

7. Transpozícia/implementácia práva EÚ

Uved'te, či v predkladanom návrhu právneho predpisu dochádza ku goldplatingu podľa tabuľky zhody, resp. či ku goldplatingu dochádza pri implementácii práva EÚ.

☒ Áno

☐ Nie

Ak áno, uved'te, ktorých vplyvov podľa bodu 9 sa goldplating týka:

Návrh zákona obsahuje o goldplating s vplyvom na podnikateľské prostredie, konkrétne ide o navýšenie požiadaviek pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu oproti minimálnym požiadavkám stanoveným v smernici CRD VI. Návrhom zákona sa jednak znižujú sa prahové hodnoty ustanovené v smernici CRD VI, pri dosiahnutí ktorých sa pobočka zahraničnej banky klasifikuje do triedy 1, a teda platia pre ňu prísnejšie podmienky. Návrh obsahuje aj povinnosť zriadiť výbor pre odmeňovanie.

Dôvodom zníženia prahových hodnôt a zriadenia výboru pre odmeňovanie je najmä zohľadnenie reálií slovenského bankového trhu (napr. veľkosť bánk pôsobiacich v SR), ako aj zohľadnenie prípadných rizík a ochrany klientov (najmä vkladateľov) takejto pobočky z tretej krajiny mimo EÚ.

Keďže v súčasnosti v SR nemáme žiadnu pobočku zahraničnej banky z tretej krajiny a v dohľadnej dobe takú v SR ani neočakávame, vplyvy goldplatingu sú preto nulové.

8. Preskúmanie účelnosti

Uved'te termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti predkladaného materiálu.

Uved'te kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.

Podľa čl. 161 smernice 2013/36/EÚ (t. j. smernice, ktorú novelizuje smernica CRD VI) Komisia vykonáva pravidelné preskúmanie vykonávania tejto smernice v intervale 5 až 6 rokov. Preskúmanie účelnosti návrhu zákona bude prebiehať paralelne s týmto preskúmaním účelnosti Komisiou, pričom zatiaľ nie je stanovený presný dátum, do kedy sa má toto preskúmanie smernice uskutočniť. Predpokladaný termín: rok 2030.

Pri preskúmaní účelnosti návrhu zákona sa zhodnotí najmä, či návrh prispel k posilneniu odolnosti bankového sektora v Slovenskej republike a či došlo k zaisteniu lepšej ochrany finančnej stability.

* vyplniť iba v prípade, ak materiál nie je zahrnutý do Plánu práce vlády Slovenskej republiky alebo Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky.

** vyplniť iba v prípade, ak sa záverečné posúdenie vybraných vplyvov uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. jednotnej metodiky.

*** posudzovanie sa týka len zmien v I. a II. pilieri univerzálneho systému dôchodkového zabezpečenia s identifikovaným dopadom od 0,1 % HDP (vrátane) na dlhodobom horizonte.

9. Vybrané vplyvy materiálu			
Vplyvy na rozpočet verejnej správy z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy, v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu v tom vplyvy na rozpočty obcí a vyšších územných celkov z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy, v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Áno	☐ Nie	☐ Čiastočne
	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Áno	☐ Nie	☐ Čiastočne
Vplyv na dlhodobú udržateľnosť verejných financií v prípade vybraných opatrení ***	☐ Áno		☐ Nie
Vplyvy na limit verejných výdavkov	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na podnikateľské prostredie z toho vplyvy na MSP Mechanizmus znižovania byrokracie a nákladov sa uplatňuje:	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne
	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Áno		☒ Nie
Sociálne vplyvy	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na životné prostredie Materiál je posudzovaný podľa zákona č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Áno		☒ Nie
Vplyvy na informatizáciu spoločnosti	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho vplyvy služieb verejnej správy na občana vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne

10. Poznámky
<i>V prípade potreby uveďte doplňujúce informácie k identifikovaným vplyvom a ich analýzam.</i> <i>Ak predkladaný materiál má marginálny (zanedbateľný) vplyv na niektorú zo sledovaných oblastí v bode 9 a z tohto dôvodu je tento vplyv označený ako žiadny vplyv, uveďte skutočnosti vysvetľujúce, prečo je tento vplyv marginálny (zanedbateľný).</i> <i>Informácie v tejto časti slúžia na zhrnutie vplyvov alebo aj na vyjadrenie sa k marginálnym vplyvom a nie ako náhrada za vypracovanie príslušných analýz vybraných vplyvov.</i> <i>V prípade, že je materiál posudzovaný podľa zákona č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, uveďte internetový odkaz na tento proces.</i> Návrh zákona v čl. I (§ 8 ods. 14, § 20a ods. 3, § 28a ods.14, § 28b ods. 3 a § 28h ods. 3) predpokladá, že NBS vydá nové opatrenia alebo novelizuje platné opatrenia. Keďže presné znenie týchto opatrení v súčasnosti nie je známe, prípadné vplyvy týchto opatrení nie sú

predmetom tohto návrhu zákona a budú analyzované až následne v rámci jednotlivých legislatívnych konaní.

Smernica CRD VI vyžaduje rozšírenie právomocí NBS v rámci dohľadu nad bankovníctvom v oblastiach

- nadobudnutie alebo scudzenie významného podielu vo finančnom alebo nefinančnom subjekte,
- významný prevod aktíva alebo záväzkov,
- zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie,
- posudzovanie vhodnosti členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie v banke,
- harmonizovaný prístup k pobočkám z tretích krajín (z krajín mimo Európskeho hospodárskeho priestoru),
- environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia,
- právomoci dohľadu a správne sankcie.

Už v súčasnosti má NBS právomoci ustanovené národnou úpravou, ktoré sú porovnateľné s požiadavkami CRD VI. Ide o úpravy pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky (v súčasnosti v § 28 ods. 1 písm. b) zákona o bankách v platnom znení, teraz v novom § 28g v návrhu zákona), pri posudzovaní vhodnosti členov štatutárneho orgánu a dozornej rady (§ 9 ods. 4 a 5 zákona o bankách), povoľovanie pobočiek z tretích krajín (§ 8). Z uvedeného vyplýva, že transpozícia ustanovení smernice CRD VI v týchto oblastiach je len spresnením súčasných požiadaviek a nezavádza nové povinnosti oproti platnému právnemu stavu, preto vplyvy v týchto oblastiach nepredpokladáme.

Návrhom zákona sa transponujú aj ustanovenia týkajúce sa správnych sankcií. Zavádza sa nový typ pokuty – penále, cieľom ktorého je primäť fyzickú osobu alebo právnickú osobu k náprave zistených nedostatkov v činnosti banky a pobočky zahraničnej banky v čo najkratšej dobe. Penále je opakujúce sa peňažné plnenie, ktoré uloží NBS za každý deň porušenia povinnosti až do splnenia povinnosti, najviac však po dobu 6 mesiacov. Keďže penále sú príjmom štátneho rozpočtu, predpokladáme pozitívne vplyvy na rozpočet verejnej správy. Udelenie penále je pre Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktoré nedisponuje potrebnými údajmi, náhodného a nepredvídateľného charakteru, pretože závisí od správania dohliadaných subjektov. Preto nie je možné odhadnúť ani počet a ani výšku udelených penále. Keďže ide o nový inštitút, taktiež nie je možné vychádzať ani z informácií o doteraz udelených sankciách. Z týchto dôvodov nie je možné kvantifikovať a ani kvalifikovaným odhadom určiť vplyv tohto opatrenia na rozpočet verejnej správy.

Keďže úpravy v návrhu zákona v súlade s cieľmi smernice CRD VI sú zamerané na posilnenie odolnosti bankového sektora a zaisťujú lepšiu ochranu finančnej stability, v dlhšom časovom horizonte predpokladáme nepriamy pozitívny dopad na stabilitu regulovaného odvetvia, avšak tento pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie nie je možné kvantifikovať.

Dlhodobá povaha a hĺbka prechodu na udržateľné, klimaticky neutrálne a obehové hospodárstvo bude znamenať významné zmeny obchodných modelov bánk. Banky ako hlavní poskytovatelia finančných prostriedkov pre podniky a domácnosti zohrávajú relevantnú úlohu pri podpore udržateľného rozvoja v celej EÚ. Na to, aby EÚ splnila svoj celkový cieľ dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) 2021/1119, musia banky do svojich politík a činností začleniť úlohu podpory udržateľného rozvoja. V tejto súvislosti je možné predpokladať pozitívny vplyv na životné prostredie, avšak výšku

tohto vplyvu nie je možné kvantifikovať, pretože chýbajú údaje a vplyvy závisia od obchodnej politiky tej-ktorej banky.

11. Kontakt na spracovateľa

Uveďte údaje na kontaktnú osobu, ktorú je možné kontaktovať v súvislosti s posúdením vybraných vplyvov.

Mgr. Ing. Anna Bartíková
02/5958 2528,
anna.bartikova@mfsr.sk
Ministerstvo financií Slovenskej republiky

12. Zdroje

Uveďte zdroje (štatistiky, prieskumy, spoluprácu s odborníkmi a iné), z ktorých ste pri príprave materiálu a vypracovávaní doložky, analýz vplyvov vychádzali. V prípade nedostupnosti potrebných dát pre spracovanie relevantných analýz vybraných vplyvov, uveďte danú skutočnosť.

Pri určení počtu dotknutých subjektov sme vychádzali z verejne dostupných údajov Národnej banky Slovenska o subjektoch finančného trhu – banky, pobočky zahraničných bánk, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, obchodníci s cennými papiermi, ktorí spĺňajú podmienky v § 7b ods. 1 zákona o bankách a musia požiadať o bankové povolenie (investičná banka).

13. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov z PPK č. 106-2/2025 (v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 8.1 Jednotnej metodiky)

☒ Súhlasné

☐ Súhlasné s návrhom na
dopracovanie

☐ Nesúhlasné

Uveďte pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením:

II. Pripomienky a návrhy zmien: Komisia neuplatňuje k materiálu žiadne pripomienky ani odporúčania.

14. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov zo záverečného posúdenia č. (v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. Jednotnej metodiky)

☐ Súhlasné

☐ Súhlasné s návrhom na
dopracovanie

☐ Nesúhlasné

Uveďte pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením: