

## Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

**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

**Predkladateľ:** Ministerstvo financií Slovenskej republiky

### 3.1 Náklady regulácie

#### 3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

Tabuľka č. 1: Zmeny nákladov (ročne) v prepočte na podnikateľské prostredie (PP), vyhodnotenie mechanizmu znižovania byrokracie a nákladov, náklady goldplatingu<sup>1</sup> na podnikateľské prostredie.

Nahradte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia, ktorá je povinnou prílohou tejto analýzy a nájdete ju na [webovom sídle MH SR](#), (ďalej len „Kalkulačka nákladov“):

| TYP NÁKLADOV                                                                      | Zvýšenie nákladov v € na PP | Zníženie nákladov v € na PP |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality | 0                           | 0                           |
| B. Iné poplatky                                                                   | 0                           | 0                           |
| C. Sankcie a pokuty                                                               | 0                           | 0                           |
| D. Nepriame finančné náklady                                                      | 0                           | 0                           |
| E. Administratívne náklady                                                        | 9 694                       | 0                           |
| Spolu = A+B+C+D+E                                                                 | 9 694                       | 0                           |

| Harmonizácia práva EÚ                                                                                                    | Zvýšenie nákladov v € na PP | Zníženie nákladov v € na PP |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| F. Úplná harmonizácia práva EÚ (okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality) | 9 694                       | 0                           |
| G. Goldplating                                                                                                           | 0                           | 0                           |

|                                     |    |     |
|-------------------------------------|----|-----|
| VÝPOČET PRAVIDLA 1in 2out:          | IN | OUT |
| H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F | 0  | 0   |

<sup>1</sup> Definícia goldplatingu je uvedená v bode 4 časti III. jednotnej metodiky.

### 3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahradte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov):

| P.č. | Zrozumiteľný a stručný opis regulácie (dôvod zvýšenia/zníženia nákladov na PP a dôvod ponechania nákladov na PP, ktoré sú goldplatngom) | Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.) | Lokalizácia (§, ods., čl.,...) | Pôvod regulácie: SK/EÚ úplná harm./ Goldplating | Účinnosť regulácie | Kategória dotk. subjektov         | Počet dotk. subjektov spolu | Vplyv na 1 podnik. v € | Vplyv na kateg. dotk. subjekt. v € | Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady) / Nemení sa | 1in 2out celkom | Goldplating celkom |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|
| 1    | Oboznámenie sa s legislatívou                                                                                                           | .../2025                              | Čl. I                          | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 11.01.26           | banky a pobočky zahraničných bánk | 22                          | 28                     | 606                                | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0               | 0                  |
| 2    | Hlásenie o výsledkoch výpočtov                                                                                                          | 483/2001                              | § 6a ods. 1 až 4               | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 11.01.26           | banky                             | 10                          | 91                     | 908                                | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0               | 0                  |
| 3    | Predchádzajúci súhlas na vymenovanie                                                                                                    | 483/2001                              | § 9 ods. 4 a 5                 | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 11.01.26           | banky a pobočky zahraničných bánk | 22                          | 62                     | 1 356                              | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0               | 0                  |
| 4    | Interné posúdenie vhodnosti osôb                                                                                                        | 483/2001                              | § 9 ods. 8                     | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 11.01.26           | banky a pobočky zahraničných bánk | 22                          | 78                     | 1 712                              | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0               | 0                  |
| 5    | Úprava stanov (povinnosť sledovať ESG riziká a riziko koncentrácie)                                                                     | 483/2001                              | § 23 ods. 1 písm. d)           | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 11.01.26           | banky a pobočky zahraničných bánk | 22                          | 29                     | 642                                | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0               | 0                  |
| 6    | Vyhlásenie o úlohách a povinnostiach osôb                                                                                               | 483/2001                              | § 23 ods. 11                   | 2. EÚ úplná harmonizácia                        | 11.01.26           | banky a pobočky zahraničných bánk | 22                          | 78                     | 1 712                              | In (zvyšuje náklady)                                                 | 0               | 0                  |

|    |                                                                                                                                              |          |                   |                          |          |                                   |    |         |          |                      |   |   |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|--------------------------|----------|-----------------------------------|----|---------|----------|----------------------|---|---|
| 7  | Zaškolenie nových členov štatutárneho orgánu a dozornej rady                                                                                 | 483/2001 | § 25 ods. 7       | 2. EÚ úplná harmonizácia | 11.01.26 | banky a pobočky zahraničných bánk | 22 | 9,72975 | 214,0545 | In (zvyšuje náklady) | 0 | 0 |
| 8  | Úprava systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (povinnosť zohľadňovať ESG riziká pri hodnotení primeranosti vnútorného kapitálu) | 483/2001 | § 27 ods. 7       | 2. EÚ úplná harmonizácia | 11.01.26 | banky                             | 10 | 29      | 292      | In (zvyšuje náklady) | 0 | 0 |
| 9  | Vypracovanie osobitných plánov                                                                                                               | 483/2001 | § 27 ods. 17 a 20 | 2. EÚ úplná harmonizácia | 11.01.26 | banky a pobočky zahraničných bánk | 22 | 78      | 1 712    | In (zvyšuje náklady) | 0 | 0 |
| 10 | Predchádzajúci súhlas na nadobudnutie významného podielu                                                                                     | 483/2001 | § 28a ods. 1      | 2. EÚ úplná harmonizácia | 11.01.26 | banky                             | 10 | 13      | 130      | In (zvyšuje náklady) | 0 | 0 |
| 11 | Oznámenie o odpredaji významného podielu                                                                                                     | 483/2001 | § 28e ods. 1      | 2. EÚ úplná harmonizácia | 11.01.26 | banky                             | 10 | 10      | 97       | In (zvyšuje náklady) | 0 | 0 |
| 12 | Oznámenie o významnom prevode aktív a záväzkov                                                                                               | 483/2001 | § 28f             | 2. EÚ úplná harmonizácia | 11.01.26 | banky                             | 10 | 10      | 97       | In (zvyšuje náklady) | 0 | 0 |
| 13 | Poskytnutie údajov NBS                                                                                                                       | 483/2001 | § 8a ods. 6       | 2. EÚ úplná harmonizácia | 11.01.27 | banky a pobočky zahraničných bánk | 22 | 10      | 214      | In (zvyšuje náklady) | 0 | 0 |

### **3.1.3 Doplnujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov**

*Osobitne pri každej regulácii s vplyvom na PP zhodnotenom v tabuľke č. 2 uveďte doplnujúce informácie tak, aby mohol byť skontrolovaný spôsob a správnosť výpočtov. Uveďte najmä, ako ste vypočítali vplyvy a z akého zdroja ste čerpali početnosti (uveďte aj link na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete). Jednotlivé regulácie môžu mať jeden alebo viac typov nákladov (A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality, B. Iné poplatky, C. Sankcie, D. Nepriame finančné náklady, E. Administratívne náklady). Rozčleňte ich a vypočítajte v súlade s metodickým postupom.*

Úpravy obsiahnuté v návrhu zákona v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1619 z 31. mája 2024, ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ (ďalej len „CRD“), pokiaľ ide o právomoci v oblasti dohľadu, sankcie, pobočky z tretích krajín a environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia (ďalej len „smernica CRD VI“) sú zamerané na posilnenie odolnosti bankového sektora v EÚ a zaisťujú lepšiu ochranu finančnej stability. Podporujú harmonizáciu rámca bankového dohľadu a v konečnom dôsledku prehĺbujú vnútorný trh pre bankovníctvo. Zmeny vychádzajú so súboru reforiem medzinárodných štandardov Basel III dohodnutých Bazilejským výborom pre bankovníctvo.

Návrh zákona vytvára nové zákonné pravidlá najmä v týchto oblastiach:

- harmonizovaný prístup k pobočkám z tretích krajín (pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia krajín Európskeho hospodárskeho priestoru),
- režim správnych sankcií (správne sankcie, pravidelné penále a iné správne opatrenia),
- právomoci Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) pri prevodoch aktív alebo záväzkov, pri nadobúdaní a scudzovaní významných účastí bankami, pri zlúčení, splynutí a rozdelení,
- environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia,
- úpravy v správe a riadení bánk, posudzovanie vhodnosti členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie v banke,
- právomoci dohľadu a zabezpečenie nezávislosti dohľadu.

Návrh zákona obsahuje aj novely ďalších zákonov súvisiace s transpozíciou smernice CRD VI, ďalej úpravy súvisiace so spresnením transpozície smerníc v oblasti bankovníctva, ako aj legislatívne úpravy spočívajúce v spresnení niektorých platných ustanovení s cieľom reagovať na poznatky a skúsenosti z aplikačnej praxe.

Pri určení počtu dotknutých subjektov sme vychádzali z verejne dostupných údajov NBS o subjektoch finančného trhu (banky, pobočky zahraničných bánk, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, obchodníci s cennými papiermi, ktorí spĺňajú podmienky § 7b ods. 1 zákona o bankách, a poskytovateľoch služieb kryptoaktív).

V predkladanom návrhu zákona bolo identifikovaných 13 regulácií s vplyvom na podnikateľské prostredie. Predmetom kalkulačky nákladov sú regulácie, ktoré zvyšujú administratívnu záťaž subjektov finančného trhu.

Opatrenia (opis regulácií) č. 1 – 13:*1. Oboznámenie sa s legislatívou (regulácia č. 1)*

Zavedenie novej regulácie a novelizácia už existujúcej legislatívy v súvislosti s transpozíciou smernice CRD VI sa dotkne bánk (10) a pobočiek zahraničných bánk (12).

*2. Povinnosť predkladať NBS hlásenie o výsledkoch svojich výpočtov súvisiacich s internými modelmi a prístupmi interných ratingov (regulácia č. 2)*

Novelou zákona o bankách sa upravujú požiadavky na interné modely a prístupy interných ratingov pre banky. Príslušná banka (10) bude povinná predkladať NBS hlásenie o výsledkoch svojich výpočtov v závislosti od toho, aký prístup si zvolí a NBS jej ho schválila/schválí. Ide o pravidelný (jedenkrát ročne) administratívny náklad so štandardnou časovou náročnosťou.

*3. Povinnosť získať predchádzajúci súhlas NBS na vymenovanie osoby, ktorá zastáva kľúčovú funkciu v banke a poskytnutie dodatočných informácií, ktoré preukazujú splnenie podmienok na udelenie tohto predchádzajúceho súhlasu (regulácia č. 3 a 4)*

Novelou zákona o bankách sa rozširuje zoznam funkcií, ktoré podliehajú schvaľovaniu NBS/Európskou centrálnou bankou, o osobu, ktorá zastáva kľúčovú funkciu v banke (ide napríklad o finančného riaditeľa). Príslušná banka (10) a pobočka zahraničnej banky (12) bude povinná podať NBS žiadosť o schválenie, prípadne poskytnúť dodatočné informácie, ktoré sú nevyhnutné na preukázanie splnenia podmienok na udelenie tohto súhlasu. Ide o jednorazový administratívny náklad so štandardnou časovou náročnosťou.

*4. Úprava stanov banky – povinnosť sledovať environmentálne riziká a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia (regulácia č. 5)*

Hoci už v súčasnosti je banka povinná sledovať všetky riziká, týmto návrhom zákona sa zdôrazňuje, že banka je povinná sledovať aj environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riziko koncentrácie. Očakávame, že príslušná banka (10) a pobočka zahraničnej banky (12) budú musieť jednorazovo upraviť svoje stanovy a upraviť vnútorné procesy tak, aby bol zabezpečený súlad s týmito požiadavkami. Ide o jednorazový administratívny náklad so štandardnou časovou náročnosťou.

*5. Vyhlásenie o úlohách a povinnostiach členov štatutárneho orgánu banky, vedúceho zamestnanca a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke (regulácia č. 6)*

Banky (10) a v súlade s § 26 ods. 2 zákona o bankách primerane a obdobne aj pobočky zahraničných bánk (12) budú povinné vypracovať a aktualizovať individuálne vyhlásenia člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu, pričom uvedú aj prehľad ich povinností a líniách zodpovednosti. Ide o nepravidelný administratívny náklad, pretože aktualizácie závisia od zmien a rozhodnutí v banke alebo pobočke zahraničnej banky.

6. *Zaškolenie nových členov štatutárneho orgánu a dozornej rady banky (regulácia č. 7)*

Banky (10) a v súlade s § 26 ods. 2 zákona o bankách obdobne aj pobočky zahraničných bánk (12) v súčasnosti musia zabezpečiť personálne a finančné zdroje pre priebežné odborné vzdelávanie členov štatutárneho orgánu a dozornej rady alebo vedúceho pobočky zahraničnej banky. Po novom sa zavádza aj zaškolenie novovymenovaných osôb na vyššie spomenuté funkcie. Predpokladáme, že pôjde o jednorazový administratívny náklad so štandardnou časovou náročnosťou.

7. *Úprava systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu – povinnosť zohľadňovať environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia (regulácia č. 8)*

Banky (10) už v súčasnosti sú povinné mať vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, ktorý považuje za primeraný na krytie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená. Tento systém musí zodpovedať povahe, rozsahu a zložitosti ňou vykonávaných činností. Návrh zákona dopĺňa, že banka musí zohľadňovať aj environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Predpokladáme, že si to bude vyžadovať jednorazovú štandardnú zmenu vnútorných procesov – úpravu svojho používaného systému.

8. *Vypracovanie osobitného plánu (regulácia č. 9)*

V súlade s čl. 76 ods. 2 a čl. 87a ods. 5 smernice CRD sa vyžaduje, aby štatutárny orgán banky a pobočky zahraničnej banky (22) vypracúval osobitný plán, ktorý obsahuje kvantifikovateľné ciele a postupy na sledovanie a riešenie finančných rizík vyplývajúcich z environmentálnych a sociálnych faktorov a faktorov v oblasti správy. Ide o každoročný administratívny náklad so štandardnou časovou náročnosťou.

9. *Povinnosť získať predchádzajúci súhlas NBS na nadobudnutie významného podielu (regulácia č. 10)*

Novelou zákona o bankách sa rozširuje okruh situácií, ktoré podliehajú schvaľovaniu NBS. Príslušná banka (10) bude povinná podať NBS žiadosť o predchádzajúci súhlas na nadobudnutie významného podielu na inej spoločnosti. Ide o jednorazový administratívny náklad so štandardnou časovou náročnosťou.

10. *Povinnosť oznamovať NBS odpredaj alebo scudzenie významného podielu a oznamovať významný prevod aktív a záväzkov (regulácie č. 11 a 12)*

Novelou zákona o bankách sa rozširuje okruh situácií, ktoré podliehajú schvaľovaniu NBS. Príslušná banka (10) bude povinná oznámiť NBS explicitne vymedzené skutočnosti. Ide o jednorazový administratívny náklad so štandardnou časovou náročnosťou.

### 11. Poskytnutie údajov NBS (regulácia č. 13)

V súlade s čl. 21c ods. 2 CRD sa v § 8e ods. 6 zákona o bankách dopĺňa oprávnenie NBS vyžiadať si informácie od bánk, zahraničných bánk so sídlom mimo územia členského štátu a pobočiek zahraničných bánk so sídlom mimo územia členského štátu informácie potrebné na sledovanie služieb poskytovaných výlučne na základe vlastného podnetu slovenského klienta alebo protistrany so sídlom v SR. Táto povinnosť je malého rozsahu, je možné ju splniť aj elektronicky, pričom tieto údaje sa poskytujú len na vyžiadanie NBS.

#### **3.1.4 Odôvodnenie goldplatingu podľa bodu 4 časti III jednotnej metodiky a ďalšie doplňujúce informácie<sup>2</sup>**

*Požadované informácie uveďte osobitne ku každému identifikovanému goldplatingu (ku každej hodnotenej regulácii s goldplatingom osobitne).*

*Uveďte odôvodnenie goldplatingu z hľadiska jeho nepochybniteľnej nevyhnutnosti. Odôvodnenie doložte dôkladným hodnotením prínosov a nákladov. Uveďte zvážené alternatívne riešenia..*

*Zároveň uveďte konkrétne informácie súvisiace s kategóriou goldplatingu podľa jednotnej metodiky, najmä: na aké subjekty sa nad rámec navrhuje rozšíriť pôsobnosť smernice a z akého dôvodu; aké požiadavky sa navyšujú a na aké subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice; aká menej prísnejšia výnimka alebo úprava vyplývajúca zo smernice nebola využitá a prečo; z akého dôvodu sa navrhuje prísnejšie sankčné režimy; z akého dôvodu sa navrhuje skoršia transpozícia; z akého dôvodu sa ponechávajú v platnosti už existujúce prísnejšie vnútroštátne požiadavky.*

*Využitie goldplatingu pri transpozícii alebo implementácii legislatívy EÚ je v zásade nežiadúce, keďže takýto postup môže viesť k zníženiu konkurencieschopnosti domácich podnikov v porovnaní s podnikmi z krajín, kde právne predpisy nie sú natoľko prísne. Využitie goldplatingu predkladateľom je preto prípustné iba vo výnimočných prípadoch, riadne odôvodnených a vysvetlených v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie z hľadiska jeho nevyhnutnosti, spoločenského významu, nákladov, prekonzultovaných s dotknutými podnikateľmi a posúdených Komisiou.*

Podľa čl. 47 ods. 1 smernice CRD sa v kapitole 1, Hlavy VI stanovujú len minimálne požiadavky na pobočky z tretích krajín, tzn. smernica umožňuje členským štátom byť prísnejší ako samotné ustanovenia smernice CRD VI. V tomto ohľade NBS ako orgán dohľadu navrhla pri transpozícii čl. 48a ods. 1 smernice CRD prísnejšiu úpravu – znížiť prahové hodnoty, na základe ktorých sa pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu klasifikuje buď do triedy 1, alebo do triedy 2 (§ 8f ods. 1 zákona o bankách). Zároveň NBS navrhla v § 8e ods. 4 zákona o bankách doplniť povinnosť pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zriaďiť výbor pre odmeňovanie.

Uvedené sa navrhuje na základe analýzy slovenského bankového sektora, v ktorom sú vo všeobecnosti hlavné finančné ukazovatele nižšie ako v ostatných členských štátoch, pričom harmonizovaná úprava v smernici nie nevyhnutne reflektuje špecifiká menších trhov ako je ten

<sup>2</sup> Informácie sa uvádzajú iba v prípade, ak sa predkladaným návrhom regulácie vykonáva transpozícia smernice EÚ a bol identifikovaný goldplating podľa tabuľky zhody alebo sa vykonáva implementácia nariadenia EÚ s goldplatingom. Informácie sa uvádzajú aj v prípade (ak nejde o transpozíciu smernice EÚ alebo implementáciu nariadenia EÚ), ak sa predloženým návrhom odstraňuje goldplating, ktorého pôvod je v skoršom zachovaní existujúcej právnej úpravy (existujúcich vnútroštátnych požiadaviek).

v SR. Preto je žiadúce prispôbiť sa reáliám slovenského bankového trhu. V súčasnosti v SR nemáme žiadnu pobočku zahraničnej banky z tretej krajiny a v blízkej dobe takú v SR ani neočakávame. Avšak berúc do úvahy riziko, že ide o pobočky z tretích krajín (t. j. z krajín mimo Európskeho hospodárskeho priestoru) a uvedomujúc si potrebu zachovania stability finančného trhu v SR, ochranu vkladov vkladateľov a ďalšie skutočnosti, je nevyhnutné pristúpiť k tejto úprave.

Na základe vyššie uvedeného sa v návrhu zákona nachádza goldplating v týchto ustanoveniach:

- § 8e ods. 4 zákona o bankách  
Goldplating – navýšenie požiadaviek nad rámec minimálnych požiadaviek smernice EÚ
- § 8f ods. 1 zákona o bankách  
Goldplating – rozšírenie rozsahu pôsobnosti smernice na subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice EÚ

### **3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním**

*Uvedte formu konzultácií vrátane zdôvodnenia jej výberu a trvanie konzultácií, termíny stretnutí. Uvedte spôsob oslovenia dotknutých subjektov, zoznam konzultujúcich subjektov, tiež link na webovú stránku, na ktorej boli konzultácie zverejnené.*

*Uvedte hlavné body konzultácií a ich závery.*

*Uvedte zoznam predložených alternatívnych riešení problematiky od konzultujúcich subjektov, ako aj návrhy od konzultujúcich subjektov na zníženie nákladov regulácií na PP, ktoré neboli akceptované a dôvod neakceptovania.*

*Alternatívne namiesto vyplňania bodu 3.2 môžete uviesť ako samostatnú prílohu tejto analýzy Záznam z konzultácií obsahujúci požadované informácie.*

Dňa 25. septembra 2024 bola podľa § 9 zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov zverejnená predbežná informácia k návrhu 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 o zmene a doplnení niektorých zákonov (<https://www.slov-lex.sk/elegislativa/legislativne-procesy/SK/PI/2024/224>). Pripomienkové konanie k predbežnej informácii trvalo od 25. septembra 2024 do 25. októbra 2024.

K predbežnej informácii neboli doručené žiadne podnety ani návrhy.

Návrh zákona bol vypracovaný v spolupráci s odborom dohľadu nad bankovníctvom NBS.

### **3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu**

*Dochádza k vytvoreniu resp. k zmene bariér na trhu?*

Nedochádza k vytvoreniu bariér na trhu.

*Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (napr. špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)?*

Nie.

*Ovplyvňuje zmena regulácie cezhraničné investície (príliv/odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)?*

Návrh zákona neovplyvňuje cezhraničné investície.

*Ovplyvní dostupnosť základných zdrojov (financie, pracovná sila, suroviny, mechanizmy, energie atď.)?*

Predpokladáme, že návrhom zákona sa zvyšuje stabilita bankového sektora, čo môže ovplyvniť lepšiu dostupnosť finančných zdrojov (úverov) pre podnikateľské prostredie.

*Ovplyvňuje zmena regulácie inovácie, vedu a výskum?*

Návrh zákona môže mať nepriame vplyvy aj na inovácie, vedu a výskum, vzhľadom na to, že stabilné banky môžu byť viac ochotné poskytovať úvery startupom, výskumným organizáciám a inovatívnym firmám. Každopádne závisí to od obchodnej politiky tej-ktorej banky alebo pobočky zahraničnej banky. Zároveň návrh zákona sa zaoberá aj environmentálnymi, sociálnymi faktormi a faktormi v oblasti správy a riadenia, čo sa môže prejaviť pri financovaní udržateľných technológií.

*Ak bol identifikovaný goldplating, prispieva k zníženiu konkurencieschopnosti a produktivity? Akým spôsobom?*

Aj napriek tomu, že bol identifikovaný goldplating, návrh zákona neprispieva k zníženiu konkurencieschopnosti a produktivity.

*Ako prispieva zmena regulácie k cieľu Slovenska mať najlepšie podnikateľské prostredie spomedzi susediacich krajín EÚ?*

Návrh zákona harmonizuje slovenský právny poriadok v oblasti bankovníctva s európskou legislatívou, čím zvyšuje stabilitu slovenského bankového sektora, čo má samozrejme vplyv aj na podnikateľské prostredie v SR. Napr. podnikatelia budú mať lepší prístup k úverom, môžu si naplánovať rozvoj bez obáv z finančnej nestability ap.

#### **Konkurencieschopnosť:**

*Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:*

☐ zvyšuje    ☒ nemení    ☐ znižuje

#### **Produktivita:**

*Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?*

*Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:*

☐ zvyšuje    ☒ nemení    ☐ znižuje

### **3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie**

*Ak má materiál vplyv na PP, ktoré nemožno zaradiť do predchádzajúcich častí, či už pozitívne alebo negatívne, tu ich uveďte. Patria sem:*

- vplyvy súvisiace so žiadosťami o alebo prijímaním dotácií, fondov, štátnej pomoci a čerpaním iných obdobných foriem podpory zo strany štátu, keďže sú sprievodným javom uchádzania sa či získania benefitov, na ktoré nie je právny nárok priamo zo zákona, ale vzniká na základe prejavu vôle dotknutého subjektu;*
- regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;*
- iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.,*

*d) iné vplyvy podľa písm. a) až c), ktoré sú goldplatingom.*

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.

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 je povinnosť získať predchádzajúci súhlas na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie banky upravená v § 28 ods. 1 písm. b) zákona o bankách v platnom znení. Táto povinnosť sa návrhom zákona presúva z § 28 do nového § 28g. 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.

Návrh zákona v č. I novelizačnom bode 90 (§ 27 ods. 2 zákona o bankách) vyžaduje, aby štatutárny orgán schvaľoval a aspoň každé dva roky skúmal stratégie a politiky na prijímanie, riadenie a monitorovanie a zmiernovanie rizík. V tomto prípade nejde o novú povinnosť, upresňuje sa len frekvencia – t. j. každé dva roky. Z tohto dôvodu nepredpokladáme žiadne vplyvy na podnikateľské prostredie, vzhľadom na to, že už v súčasnosti môžu banky túto požiadavku plniť podľa vlastných potrieb aj častejšie.

Návrhom zákona sa transponujú aj ustanovenia týkajúce sa spodnej hranice pre výstupné hodnoty (§ 29b). Vzhľadom na to, že Ministerstvo financií SR nedisponuje potrebnými údajmi, nie je možné prípadný vplyv na podnikateľské prostredie kvantifikovať.

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 (10), pobočky zahraničnej banky (12) a finančnej holdingovej spoločnosti (0) a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti (0) 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. Penále môže mať negatívne vplyvy na podnikateľské subjekty, avšak 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 podnikateľské subjekty.

Zároveň je potrebné uviesť, že vzhľadom na pripravované harmonizované EÚ riešenie je nutné novelizovať zákon č. 248/2024 Z. z. o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Návrh zákona v čl. III teda novelizuje zákon č. 248/2024 Z. z. tak, že vypúšťa z § 4 odseky 3 až 11 obsahujúce povinnosti v oblasti vzdelávania fyzických osôb, ktoré poskytujú poradenstvo alebo informácie o kryptoaktívach alebo o službách kryptoaktív v mene poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorý poskytuje poradenstvo v oblasti kryptoaktív (ďalej len „poradca“). Neznačená to však, že títo poradcovia

už nebudú musieť absolvovať vzdelávanie. Povinnosti v tejto oblasti im budú vyplývať z pripravovaného usmernenia Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA), ktoré bude obsahovať kritériá, ktoré sa majú používať na posúdenie znalostí a schopností týchto poradcov. Keďže predmetné usmernenia orgánu ESMA ešte neboli schválené, nie je možné tieto vplyvy kvantifikovať.

Vzhľadom na skutočnosť, že niektoré povinnosti, ktoré návrh zákona zavádza, sa týkajú subjektov, ktoré v Slovenskej republike nepôsobia, vplyvy týchto povinností na podnikateľské prostredie sú nulové. Na základe metodického postupu pre Analýzu vplyvov na podnikateľské prostredie takéto regulácie s počtom dotknutých subjektov „nula“ neuvádzame v kalkulačke, ale v tejto časti. Jedná sa o tieto regulácie:

**A. Regulácie s vplyvom na finančnú holdingovú spoločnosť a zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť:**

- *Oboznámenie sa s legislatívou,*
- *Rozšírenie okruhu osôb, ktoré musia žiadať o súhlas na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,*  
V súlade s čl. 21a ods. 1 CRD sa v § 20aa ods. 2 písm. d) zákona o bankách rozširuje okruh dotknutých spoločností.
- *Zákaz vykonávať činnosť bez súhlasu NBS,*  
V súlade s čl. 66 ods. 1 písm. f) CRD sa v § 20a ods. 10 zákona o bankách upravuje zákaz vykonávať činnosť bez príslušného povolenia NBS, pričom za porušenie tohto zákazu môže NBS sankcionovať príslušnú osobu.
- *Žiadosť o vyňatie z rozsahu konsolidácie*  
V súlade s čl. 121 CRD sa v § 20aa ods. 6 zákona o bankách upravuje možnosť finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti požiadať o vyňatie z rozsahu konsolidácie. Žiadosť sa podáva súčasne so žiadosťou podľa § 20aa ods. 1.
- *Povinnosť informovať NBS o zmenách členov štatutárneho orgánu a dozornej rady*  
Podľa § 20aa ods. 7 zákona o bankách v súlade s čl. 121 smernice CRD finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti sú povinné bezodkladne oznámiť NBS zmeny členov svojich štatutárnych orgánov alebo dozorných rád. Účelom opatrenia je, aby NBS na účely dohľadu nad finančným trhom disponovala všetkými relevantnými informáciami.
- *Povinnosť získať predchádzajúci súhlas na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie*  
Podľa § 28g ods. 1 zákona o bankách v súlade s čl. 27i smernice CRD finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti sú povinné požiadať NBS o predchádzajúci súhlas na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie spoločnosti.

**B. Regulácie s vplyvom na pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu:**

- *Oboznámenie sa s legislatívou,*
- *Možnosť pre banku so sídlom mimo územia členského štátu poskytovať bankové služby bez licencie – na základe výlučne vlastného podnetu klienta,*

V súlade s čl. 21c ods. 2 CRD sa v § 8a ods. 2 zákona o bankách presne vymedzujú, kedy zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu môže poskytovať niektoré bankové služby bez bankového povolenia udeleného NBS.

- *Povinnosť pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaistiť aspoň 2 osoby, ktoré riadia jej činnosť a ktoré spĺňajú požiadavky na dôveryhodnosť a odbornú spôsobilosť*  
V súlade s čl. 48g ods. 1 až 3 CRD sa v § 8e ods. 1 zákona o bankách upravujú požiadavky na vedenie pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.
- *Povinnosť zriaďovať výbor pre odmeňovanie,*  
Vzhľadom na to, že čl. 95 CRD sa vzťahuje na všetky pobočky, NBS navrhla v § 8e ods. 4 uložiť pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu povinnosť zriaďovať výbor pre odmeňovanie.
- *Povinnosť zaistiť vhodný spôsob komunikácie pre podávanie správ štatutárnemu orgánu a dozornej rade hlavného podniku,*  
V súlade s čl. 48g ods. 4 smernice CRD sa v § 8e ods. 5 ustanovujú povinnosti pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu súvisiace s jej organizáciou a riadením.
- *Povinnosť sledovať a riadiť vzťahy s externými dodávateľmi a zaisťovať prístup NBS ku všetkým informáciám potrebným na výkon dohľadu,*  
V súlade s čl. 48g ods. 5 smernice CRD sa v § 8e ods. 6 ustanovujú povinnosti pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zabezpečujúce výkon dohľadu nad touto pobočkou.
- *Povinnosť zabezpečiť overovanie dodržiavania požiadaviek na riadiaci a kontrolný systém nezávislým audítorom a predložiť túto správu audítora NBS*  
§ 8e ods. 9 zákona o bankách, ktorý je transpozícia čl. 48g ods. 8 smernice CRD, vyžaduje, aby pobočka zahraničnej banky zaistila overovanie dodržiavania požiadaviek na riadiaci a kontrolný systém nezávislým audítorom a pri tomto overovaní je povinná poskytnúť audítorovi súčinnosť.
- *Klasifikácia pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu,*  
V súlade s čl. 47 ods. 1 CRD sa v § 8f ods. 1 zákona o bankách znižujú prahové hodnoty, na základe ktorých sa pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu klasifikuje buď do triedy 1, alebo do triedy 2. Zníženie tejto prahovej hodnoty sa premietne do povinností tejto pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu (vyššia kapitálová primeranosť podľa § 8h ods. 1 a 2, vyššia frekvencia podávania správ podľa § 8m ods. 5).
- *Kapitálová vybavenosť pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu,*  
V súlade s čl. 48e ods. 1 smernice CRD sa v § 8h ods. 1 a 2 zavádzajú kapitálové požiadavky na pobočky zahraničných bánk so sídlom mimo územia členského štátu. Cieľom je zabezpečiť dostatočnú kapitálovú primeranosť pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, aby bola schopná

vykonávať povolené bankové činnosti. Zároveň sa tým posilňuje finančná stabilita celého bankového systému v SR.

- *Požiadavky na likviditu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu,*  
Novelou zákona o bankách sa v § 8i zákona o bankách, ktorý je transpozíciou čl. 48f smernice CRD, ustanovuje, že pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná v každom okamihu udržiavať dostatočný objem likvidných aktív.
- *Povinnosť viesť obchodnú dokumentáciu,*  
Novelou zákona o bankách sa v § 8l ods. 1 zákona o bankách, ktorý je transpozíciou čl. 48h ods. 1 a 48k ods. 1 smernice CRD, ustanovuje, že pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná viesť úplné a presné záznamy o všetkých aktívach a záväzkoch zaúčtovaných touto pobočkou alebo pochádzajúcich z tejto pobočky.
- *Povinnosť predkladať NBS informácie o pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a o hlavnom podniku,*  
V § 8m ods. 1 a 2 zákona o bankách (v súlade s čl. 48k ods. 1 a 2 smernice CRD) sa ustanovuje povinnosť pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vypracovať a predkladať NBS explicitne vymedzené informácie.
- *Povinnosť informovať NBS o porušení,*  
Na účely včasných opatrení NBS týkajúcich sa odobratia bankového povolenia sa v § 8o ods. 4 upravuje povinnosť pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu informovať NBS o porušení prudenciálnych požiadaviek zo strany jej hlavného podniku alebo skupiny, ktorej je táto pobočka súčasťou. Povinnosť vyplýva z čl. 48d ods. 1 smernice CRD.
- *Povinnosť informovať NBS o konkrétnych skutočnostiach,*  
Na účely včasných opatrení NBS sa v § 8p ods. 2 v súlade s čl. 48d smernice CRD upravuje povinnosť zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu informovať NBS o konkrétnych skutočnostiach, ktoré sú nevyhnutné na výkon dohľadu.
- *Udelenie sankcie pre fyzické osoby pôsobiace v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu,*  
Rozširuje sa okruh osôb pôsobiacich v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ktorým môže NBS v prípade porušení zákona udeliť sankciu. Povinnosť vyplýva z § 50 ods. 2, ktorý je v súlade s čl. 65 až 67 smernice CRD.

C. Regulácie s vplyvom na obchodníka s cennými papiermi, ktorý musí žiadať o bankové povolenie:

- *Oboznámenie sa s legislatívou,*
- *Žiadosť o výnimku z povinnosti získať povolenie pôsobiť ako investičná banka*  
Podľa § 7b ods. 4 zákona o bankách, ktorý je transpozíciou čl. 8a ods. 3a smernice CRD, sa umožňuje obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý spĺňa kritériá podľa

§ 7b ods. 1 zákona o bankách požiadať o výnimku z povinnosti získať bankové povolenie.

D. Regulácie s vplyvom na poskytovateľov služieb kryptoaktív:

- *Oboznámenie sa s legislatívou,*
- *Povinnosť žiadateľa o povolenie na činnosť poskytovateľa služieb kryptoaktív predložiť v rámci žiadosti o udelenie takéhoto povolenia predložiť audit kybernetickej bezpečnosti, ktorý vykonal externý audítor,*

Zavádza sa povinnosť žiadateľa predložiť v rámci žiadosti o udelenie povolenia na činnosť poskytovateľa služieb kryptoaktív audit kybernetickej bezpečnosti, ktorý vykonal externý audítor kybernetickej bezpečnosti.