TABUĽKA ZHODY návrhu právneho predpisu s právom Európskej únie	
Smernica EÚ	**Právne predpisy Slovenskej republiky**
Smernica 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)	**Návrh zákona č. .../2025, 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“)** Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „483/2001“) Zákon č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len „566/1992“) Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „747/2004“) Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „513/1991“) Ústava Slovenskej republiky č. 460/1992 Zb. (ďalej „460/1992“) Zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „563/2009“) Zákon č. 91/2016 Z. z. o trestnej zodpovednosti právnických osôb a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „91/2016“) Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „371/2014“) Zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov (ďalej len „575/2001“) 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 (ďalej len „423/2015“) Zákon Slovenskej národnej rady č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „323/1992“) Zákon č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „309/2023“)

			Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2015 z 31. marca 2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu v znení neskorších predpisov (ďalej len „OP NBS 4/2015“) Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2010 z 11. mája 2010, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 28 ods. 1 zákona o bankách v znení neskorších predpisov (ďalej len „OP NBS 6/2010“) Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 z 2. septembra 2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov (ďalej len „OP NBS 16/2014“)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Článok (Č, O, V, P)	Text	Spôsob transpo-zície (N, O, D, n.a.)	Číslo predpisu	Článok (Č, §, O, V, P)	Text	Zhoda	Poznámky	Identifikácia goldplatingu	Identifikácia oblasti goldplatingu a vyjadrenie k opodstatnenosti goldplatingu
Č:1	**Zmeny smernice 2013/36/EÚ**								
B:1	**Článok 2 sa mení takto:**								
P: a)	**a) Odsek 5 sa mení takto:**								
i)	**i) body 4 a 5 sa nahrádzajú takto:**								
Č:2 O:5 B: 4 až 5	5. Táto smernica sa nevzťahuje na: 4. v Dánsku na ‚Dansk Eksport- og Investeringsfond‘, ‚Danmark Skibskredit A/S‘ a ‚KommuneKredit‘; 4a. v Česku na ‚Národní rozvojová banka a. s.‘; 5. v Nemecku na ‚Kreditanstalt für Wiederaufbau‘, ‚Landwirtschaftliche Rentenbank‘, ‚Bremer Aufbau-Bank GmbH‘, ‚Hamburgische Investitions- und Förderbank‘, ‚Investitionsbank Berlin‘, ‚Investitionsbank des Landes Brandenburg‘, ‚Investitionsbank Sachsen-Anhalt‘, ‚Investitionsbank Schleswig-Holstein‘, ‚Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank‘, ‚Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz‘, ‚Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank‘, ‚LfA Förderbank Bayern‘, ‚NRW.BANK‘, ‚Saarländische	n.a.				n.a.	Uvedené sa netýka SR, keďže typy spoločností uvedené v bodoch 4 až 5 sa v SR nenachádzajú.		

	Investitionskreditbank AG‘, ‚Sächsische Aufbaubank – Förderbank‘, ‚Thüringer Aufbaubank‘, podniky uznané podľa ‚Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz‘ za subjekty štátnej bytovej politiky, ktorých hlavným predmetom činnosti nie sú bankové transakcie, a podniky, ktoré sú v zmysle uvedeného zákona uznané za neziskové bytové podniky;								
ii)	**ii) bod 18 sa nahrádza takto:**								
Č:2 O:5 B: 18	„18. v Rakúsku na podniky uznané za verejnoprospešné bytové združenia a na ‚Österreichische Kontrollbank AG‘ a ‚Oesterreichische Entwicklungsbank – OeEB‘;	n.a.				n.a.	Uvedené sa netýka SR, keďže typy spoločností uvedené v bodoch 4 až 5 sa v SR nenachádzajú.		
iii)	**iii) vkladá sa tento bod:**								
Č:2 O:5 B: 18	„20a. v Rumunsku na ‚Banca de Investiții și Dezvoltare – S.A.‘;“	n.a.				n.a.	Uvedené sa netýka SR, keďže typy spoločností uvedené v bodoch 4 až 5 sa v SR nenachádzajú.		
iv)	**iv) bod 24 sa vypúšťa:**	n.a.							
P: b)	**a) odsek 6 sa nahrádza takto:**								
Č: 2 O: 6	6. So subjektmi uvedenými v odseku 5 bodoch 3 až 23 tohto článku sa na účely článku 34 a kapitoly 3 hlavy VII zaobchádza ako s finančnými inštitúciami.“	N	483/2001	§ 44 O 15	(15) Na účely dohľadu na konsolidovanom základe sa s príslušným subjektom z iného členského štátu, ktorý je uvedený v právne záväznom akte Európskej únie podľa	Ú		GP – N	

					šiesteho bodu prílohy, zaobchádza ako s finančnou inštitúciou.				
B:2	**V článku 3 sa odsek 1 mení takto:**								
B:2 P:a)	**vkladá sa tento bod:**								
Č: 3 O: 1 B: 8a	8a. ‚riadiaci orgán vo svojej riadiacej funkcii' je riadiaci orgán, ktorý vykonáva svoju úlohu spočívajúcu v riadení inštitúcie a zahŕňa osoby, ktoré skutočne riadia obchodnú činnosť inštitúcie;"	N	**návrh zákona čl. I**	§ 24 O 1	**(1) Banka má štatutárny orgán a dozornú radu. Štatutárnym orgánom je predstavenstvo. Počet členov a zloženie štatutárneho orgánu banky a dozornej rady banky musia byť také, aby vedomosti, zručnosti a skúsenosti štatutárneho orgánu banky ako celku a dozornej rady banky ako celku zodpovedali činnosti banky a rizikám, ktorým je banka vystavená, a umožnili rozumieť vplyvom, ktoré banka vytvára v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte aj so zreteľom na environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory správy a riadenia; štatutárny orgán aj dozorná rada musia mať najmenej troch členov. Celkové zloženie štatutárneho orgánu banky a dozornej rady banky musí byť dostatočne rozmanité, aby odrážalo náležite široký rozsah skúseností.**	Ú		GP – N	
			483/2001	§ 24 O 2	(2) Členovia štatutárneho orgánu zodpovedajú za vypracovanie, schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry, zavedenie a dodržiavanie systému riadenia banky a za vykonávanie bankových činností podľa vnútorných predpisov banky.				
			513/1991	§ 191 O 1	(1) Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých				

					záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú týmto zákonom alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Pokiaľ stanovy neurčia inak, je oprávnený konať v mene spoločnosti každý člen predstavenstva. Členovia predstavenstva, ktorí konajú v mene spoločnosti, a spôsob, ktorým tak robia, sa zapisujú do obchodného registra.				
B:2 P:b)	**bod 9 sa nahrádza takto:**								
Č: 3 O: 1 B: 9	9. ‚vrcholový manažment' sú tie fyzické osoby, ktoré v inštitúcii vykonávajú výkonné funkcie a ktoré sa zodpovedajú priamo riadiacemu orgánu, nie sú však jeho členmi, a ktoré sú zodpovedné za každodenné riadenie inštitúcie pod vedením riadiaceho orgánu;"	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 21	(21) Vedúcim zamestnancom sa na účely tohto zákona rozumie osoba priamo podriadená štatutárnemu orgánu banky alebo vedúcemu pobočky zahraničnej banky, alebo zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, **osobe podľa § 8e ods. 1, alebo členovi riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3,** ktorá riadi činnosť alebo časť činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky.	Ú		GP – N	
B:2 P:c)	**vkladajú sa tieto body:**								
Č: 3 O: 1 B: 9a až 9c	„9a. ‚osoby zastávajúce kľúčové funkcie' sú osoby, ktoré majú významný vplyv na riadenie inštitúcie, nie sú však členmi riadiaceho orgánu, vrátane vedúci pracovníkov na čele funkcií vnútornej kontroly a finančného riaditeľa, pričom títo vedúci pracovníci či tento riaditeľ nie sú členmi riadiaceho orgánu; 9b. ‚funkcie vnútornej kontroly' sú funkcie riadenia rizika, dodržiavania súladu a vnútorného auditu;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 5 P an) až aq)**	Na účely tohto zákona sa rozumie **an) osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu osoba, ktorá má významný vplyv na riadenie banky alebo pobočky zahraničnej banky a ktorá nie je členom štatutárneho orgánu banky alebo dozornej rady banky, vrátane prokuristu, vedúceho útvaru vnútornej kontroly, finančného riaditeľa, vedúceho zamestnanca a osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,[13nb])** **ao) funkciami vnútornej kontroly funkcia riadenia rizík, funkcia**	Ú		GP – N	

	9c. ‚vedúci pracovníci na čele funkcií vnútornej kontroly‘ sú osoby na najvyššej hierarchickej úrovni zodpovedné za skutočné riadenie každodennej činnosti funkcií vnútornej kontroly inštitúcie; 9d. ‚finančný riaditeľ‘ je osoba s celkovou zodpovednosťou za riadenie finančných zdrojov, finančné plánovanie a finančné vykazovanie inštitúcie;“				**dodržiavania súladu s predpismi a funkcia vnútorného auditu,** **ap) vedúcim útvaru vnútornej kontroly osoba na najvyššej hierarchickej úrovni zodpovedná za skutočné riadenie každodennej činnosti funkcie riadenia rizík, funkcie dodržiavania súladu s predpismi alebo funkcie vnútorného auditu,** **aq) finančným riaditeľom osoba zodpovedná za celkové riadenie finančných zdrojov, finančné plánovanie a finančné vykazovanie,** **Poznámka pod čiarou k odkazu 13nb znie:** **„[13nb]) § 20 ods. 2 písm. h) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
B:2 P:d)	**bod 11 sa nahrádza takto:**								
Č: 3 O: 1 B: 11	„11. ‚riziko modelu‘ je riziko modelu v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bodu 52b nariadenia (EÚ) č. 575/2013;“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 23 O 6 P a) bod 6**	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie a) rizikom možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou banky alebo spôsobená banke inými skutočnosťami; na účely tohto zákona sa rozlišujú najmä tieto druhy rizík: **6. riziko modelu podľa osobitného predpisu,[25ab])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 25ab znie:** **„[25ab]) Čl. 4 ods. 1 bodu 52b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**	Ú		GP – N	
B:2 P:e)	**vkladá sa tento bod:**								
Č: 3 O: 1	„29a. ‚samostatná inštitúcia v Únii‘ je inštitúcia, na ktorú sa v Únii nevzťahuje prudenciálna konsolidácia podľa prvej	N				n.a.	Pojem samostat	GP – N	

B: 29a	časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktorá nemá materskú spoločnosť v EÚ, na ktorú by sa vzťahovala takáto prudenciálna konsolidácia;“						ná inštitúcia v Únii je zavedený len pre potreby čl. 91 a 91a. Vzhľadom k národnej transpozícii týchto článkov, sa tento pojem v návrhu zákona nepoužíva, preto nie je možné vykázať transpozíciu tohto ustanovenia.		
B:2 P:f)	**vkladá sa tento bod:**								
Č: 3 O: 1 B: 47a	„47a. ‚prípustný kapitál‘ je prípustný kapitál v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bodu 71 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;“	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 2**	**(2) Významným podielom sa na účely tohto zákona rozumie podiel rovný alebo vyšší ako 15 % prípustného kapitálu[30ac]) banky, finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30ac znie:**	Ú		GP – N	

					„[30ac]) Čl. 4 ods. 1 bod 71 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.				
B:2 P:g)	**bod 59 sa nahrádza takto:**								
Č: 3 O: 1 B: 59	„59. ‚interné prístupy‘ sú prístup interných ratingov uvedený v článku 143 ods. 1, prístup interného modelu uvedený v článku 221, metóda interného modelu uvedená v článku 283, alternatívny prístup interného modelu uvedený v článku 325az a prístup interného hodnotenia uvedený v článku 265 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 5 P as)**	Na účely tohto zákona sa rozumie **as) interným prístupom prístup interných ratingov,[13ne]) prístup interného modelu,[13nf]) metóda interného modelu,[13ng]) alternatívny prístup interného modelu[13nh]) a prístup interného hodnotenia.[13ni])“.** **Poznámky pod čiarou k odkazom 13ne až 13ni znejú:** **„[13ne]) Čl. 143 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[13nf]) Čl. 221 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[13ng]) Čl. 283 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[13nh]) Čl. 325az nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[13ni]) Čl. 265 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**	Ú		GP – N	
B:2 P:h)	**dopĺňajú sa tieto body:**								
Č: 3 O: 1 B: 66 až 70	„66. ‚veľká inštitúcia‘ je veľká inštitúcia v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bodu 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 20 P a)**	**a) ústredný subjekt,[24bac]) ktorý je veľkou bankou[24bad]) alebo ktorý vykonáva dohľad nad veľkou bankou k nemu pridruženou,** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24bad znie:** **„[24bad]) Čl. 4 ods. 1 bod 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**	Ú		GP – N	
	67. ‚pravidelné penále‘ je pravidelné opatrenie peňažného charakteru, ktorého cieľom je ukončiť pretrvávajúce porušovanie vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje táto smernica, porušovanie nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo porušení rozhodnutí prijatých	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50b O 1**	**(1) Na účely ukončenia pretrvávajúceho porušovania alebo obchádzania ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových**				

	príslušným orgánom na základe uvedených ustanovení alebo uvedeného nariadenia a prinútiť fyzickú alebo právnickú osobu, aby opätovne zabezpečila súlad s porušenými ustanoveniami alebo rozhodnutiami;				**činností a činností finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností, osobitných zákonov,[24aai]) iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností a činností finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností alebo porušovania povinností určených v rozhodnutiach Národnej banky Slovenska a prinútenia osoby, aby s nimi zabezpečila súlad, môže Národná banka Slovenska uložiť penále.** **O 2** **(2) Národná banka Slovenska je oprávnená uložiť penále za každý deň porušenia až do splnenia povinností, najviac však po dobu šesť mesiacov odo dňa určeného v rozhodnutí Národnej banky Slovenska o uložení penále. Penále nesmie byť uložené spätne.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z.**				

					v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
	68. ‚environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia‘ alebo ‚riziká ESG‘ sú environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bodu 52d nariadenia (EÚ) č. 575/2013;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 23 O 6 P a) bod 9**	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie a) rizikom možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou banky alebo spôsobená banke inými skutočnosťami; na účely tohto zákona sa rozlišujú najmä tieto druhy rizík: **9. environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia podľa osobitného predpisu,[25aba])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 25aba znie:** **„[25aba]) Čl. 4 ods. 1 bod 52d nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**				
	69. ‚klimatická neutralita‘ je celkový cieľ dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050, ako sa stanovuje v článku 2 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1119 (*);	N	**návrh zákona čl. I**	**§5 P ar)**	**ar) klimatickou neutralitou celkový cieľ dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050 podľa osobitného predpisu.[13nd])“.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 13nd znie:** **„[13nd]) Čl. 2 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1119 z 30. júna 2021, ktorým sa stanovuje rámec na dosiahnutie klimatickej neutrality a menia nariadenia (ES) č. 401/2009 a (EÚ) 2018/1999 (európsky právny predpis v oblasti klímy) (Ú. v. EÚ L 243, 9.7.2021).“.**				
	70. ‚kryptoaktívum‘ je kryptoaktívum v zmysle vymedzenia v článku 3 ods. 1 bode 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 (**), ktoré nie je digitálnou menou centrálnej banky	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 5 P aq)**	**aq) kryptoaktívom kryptoaktívum,[13nc]) ktoré nie je digitálnou menou centrálnej banky,**				

					Poznámka pod čiarou k odkazu 13nc znie: **[13nc]) Čl. 3 ods. 1 bod 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.“.**				
B:3	**V článku 4 sa odsek 4 nahrádza takto:**								
Č: 4 O: 4	„4. Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány mali odborné znalosti, zdroje, operačné kapacity, právomoci a nezávislosť potrebné na vykonávanie funkcií týkajúcich sa prudenciálneho dohľadu a vyšetrovaní a právomoci potrebné na ukladanie **pravidelného penále** a sankcií stanovených v tejto smernici a v nariadení (EÚ) č. 575/2013.“	N	460/1992	Čl. 56	(1) Národná banka Slovenska je nezávislá centrálna banka Slovenskej republiky. Národná banka Slovenska môže v rámci svojej pôsobnosti vydávať všeobecne záväzné právne predpisy, ak je na to splnomocnená zákonom. (2) Najvyšším riadiacim orgánom Národnej banky Slovenska je Banková rada Národnej banky Slovenska. (3) Podrobnosti podľa odsekov 1 a 2 ustanoví zákon.	Ú		GP – N	
			566/1992	§ 1 O 1	(1) Zriaďuje sa Národná banka Slovenska ako nezávislá centrálna banka Slovenskej republiky. Národná banka Slovenska je súčasťou Európskeho systému centrálnych bánk; Národná banka Slovenska je aj súčasťou Eurosystému ako systému centrálneho bankovníctva eurozóny v rámci Európskeho systému centrálnych bánk.				
			566/1992	§ 2 O 1 P e)	(1) Hlavným cieľom Národnej banky Slovenska je udržiavanie cenovej stability. Za tým účelom Národná banka Slovenska e) vykonáva ďalšie činnosti podľa tohto zákona a osobitných zákonov.				
			566/1992	§ 6 O 1 V 1	(1) Najvyšším riadiacim orgánom Národnej banky Slovenska je Banková rada Národnej banky Slovenska (ďalej len "banková rada").				
			566/1992	§ 7 O 5	(5) Člen bankovej rady je povinný vykonávať svoju funkciu s náležitou odbornou starostlivosťou, v súlade s právnymi predpismi a v zhode s cieľmi,				

					záujmami a úlohami Národnej banky Slovenska a Európskeho systému centrálnych bánk, pričom je povinný využívať a zohľadňovať dostupné informácie týkajúce sa výkonu jeho právomocí a pôsobnosti a aj zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktorých prezradenie by mohlo ohroziť riadny a efektívny výkon činnosti, alebo ciele a záujmy Národnej banky Slovenska alebo Európskeho systému centrálnych bánk. Člen bankovej rady nesmie pri výkone svojej funkcie uprednostniť osobný záujem pred verejným záujmom a musí sa pri výkone svojej funkcie zdržať všetkého, čo môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena bankovej rady.				
			747/2004	§ 1 O 2	(2) Dohľad nad finančným trhom vrátane obozretného dohľadu na makroúrovni a tiež vrátane výkonu dohľadu v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov (ďalej len "ochrana finančných spotrebiteľov") vykonáva Národná banka Slovenska podľa tohto zákona a osobitných predpisov.				
			483/2001	§ 6 O 1	(1) Činnosť bánk a pobočiek zahraničných bánk podlieha dohľadu vykonávanému Národnou bankou Slovenska; 8) v rozsahu ustanovenom týmto zákonom podlieha dohľadu aj činnosť iných osôb a subjektov súvisiaca s činnosťou alebo riadením bánk alebo pobočiek zahraničných bánk. Dohľad sa vykonáva v rozsahu ustanovenom týmto zákonom nad jednotlivými bankami, pobočkami zahraničných bánk alebo inými subjektmi a tiež nad konsolidovanými celkami, ktorých súčasťou sú aj banky, a nad finančnými konglomerátmi podľa § 49c.				

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 50 O 1 úvodná veta,	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]**)** alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 2**	**(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej**				

					spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej				

					finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur.“.				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 34**	**(34) Ustanovenie odseku 2 platí rovnako aj pre osobu podľa § 8e ods. 1 a člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 7**	**(7) Za porušenie ustanovení § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a § 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do**				

					a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur, **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,** **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 50b O 1**	**(1) Na účely ukončenia pretrvávajúceho porušovania alebo obchádzania ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností a činností finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností, osobitných zákonov,[24aai]) iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností a činností finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností alebo porušovania povinností určených v rozhodnutiach Národnej banky Slovenska a prinútenia osoby, aby s nimi zabezpečila súlad, môže Národná banka Slovenska uložiť penále.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 50b O 2**	**(2) Národná banka Slovenska je oprávnená uložiť penále za každý deň porušenia až do splnenia povinností, najviac však po dobu šesť mesiacov odo dňa určeného v rozhodnutí Národnej**				

					banky Slovenska o uložení penále. Penále nesmie byť uložené spätne. **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
B:4	**Vkladá sa tento článok:**								
Č: 4a	**Nezávislosť príslušných orgánov v oblasti dohľadu**								
Č: 4a O: 1	1. Na účely tohto článku ‚členovia orgánu správy a riadenia príslušného orgánu‘ sú fyzické osoby, ktoré sú súčasťou najvyššieho kolektívneho rozhodovacieho orgánu príslušného orgánu a ktorým bola zverená právomoc vykonávať výkonné funkcie týkajúce sa každodenného riadenia funkcie dohľadu príslušného orgánu, s výnimkou guvernérov národných centrálnych bánk.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 1**	**„§ 6b** **Zabezpečenie nezávislosti výkonu dohľadu a predchádzanie konfliktu záujmov** **(1) Na účely zabezpečenia nezávislosti výkonu dohľadu nad finančným trhom v oblasti bankovníctva a na účely predchádzania konfliktu záujmov sa odseky 2 až 19 vzťahujú na tieto osoby:** **a) vedúceho zamestnanca útvaru dohľadu nad finančným trhom v oblasti bankovníctva,[21ak]) ktorý je zároveň členom Bankovej rady**	Ú	Členom orgánu správy a riadeni a príslušné ho orgánu je v SR vedúci zamestna nec útvaru dohľadu nad	GP – N	

					Národnej banky Slovenska okrem guvernéra Národnej banky Slovenska, **b) zamestnanca Národnej banky Slovenska, ktorý vykonáva dohľad v oblasti bankovníctva.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 21ak znie:** **„[21ak]) § 5 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**		finančným trhom, ktorý je zároveň členom bankovej rady, okrem guvernéra.		
Č: 4a O: 2	2. Na účely zachovania nezávislosti príslušných orgánov pri vykonávaní ich právomocí členské štáty poskytnú potrebné mechanizmy na zabezpečenie toho, aby uvedené príslušné orgány vrátane ich zamestnancov a členov ich orgánov správy a riadenia mohli vykonávať svoje právomoci v oblasti dohľadu nezávisle a objektívne, bez toho, aby požadovali alebo prijímali pokyny od dohliadaných inštitúcií, od ktoréhokoľvek orgánu Únie alebo ktorejkoľvek vlády členského štátu alebo od akéhokoľvek iného verejného alebo súkromného orgánu. Členské štáty zabezpečia, aby orgány správy a riadenia príslušných orgánov boli funkčne nezávislé od iných verejných a súkromných subjektov. Týmito dojednaniami nie sú dotknuté opatrenia podľa vnútroštátneho práva, podľa ktorých príslušné orgány podliehajú verejnej a demokratickej zodpovednosti.	N	460/1992 566/1992 747/2004	Čl. 56 O 1 a 2 § 12 O 1 § 5 O 3	(1) Národná banka Slovenska je nezávislá centrálna banka Slovenskej republiky. Národná banka Slovenska môže v rámci svojej pôsobnosti vydávať všeobecne záväzné právne predpisy, ak je na to splnomocnená zákonom. (2) Najvyšším riadiacim orgánom Národnej banky Slovenska je Banková rada Národnej banky Slovenska. (1) Plnenie svojich úloh zabezpečuje Národná banka Slovenska nezávisle od pokynov štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy, iných orgánov verejnej moci a od ďalších právnických osôb alebo fyzických osôb. (3) Útvar dohľadu nad finančným trhom pri výkone dohľadu nad dohliadanými subjektmi postupuje samostatne, nezávisle a nestranne v súlade s týmto zákonom, osobitnými zákonmi a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi; s inými organizačnými útvarmi a orgánmi Národnej banky Slovenska spolupracuje, vymieňa si s nimi informácie a podklady a navzájom si poskytujú ďalšiu súčinnosť a pomoc v rozsahu, v akom je to potrebné na riadny a účinný výkon zákonom ustanovených úloh a činností Národnej	Ú		GP – N	

					banky Slovenska. Útvar dohľadu nad finančným trhom je pri konaní a rozhodovaní v prvom stupni viazaný rozhodnutiami bankovej rady vydanými v druhom stupni[18]) a rozhodnutiami súdu vydanými pri preskúmavaní zákonnosti právoplatných rozhodnutí alebo postupu Národnej banky Slovenska v správnom súdnictve.[19]) Útvaru dohľadu nad finančným trhom nemožno ukladať úlohy, ktoré ovplyvňujú nezávislé, nestranné, riadne a včasné plnenie jeho zákonom uložených povinností pri výkone dohľadu nad dohliadanými subjektmi.				
Členské štáty zabezpečia, aby žiadny člen orgánu správy a riadenia príslušného orgánu, ktorý je vymenovaný po 11. januári 2026, nezostal vo funkcii dlhšie ako 14 rokov. Členské štáty zabezpečia, aby členovia orgánu správy a riadenia príslušného orgánu boli vymenovaní na základe uverejnených kritérií, ktoré sú objektívne a transparentné, a aby títo členovia mohli byť odvolaní, ak už nespĺňajú kritériá vymenovania alebo boli odsúdení za závažný trestný čin. Dôvody odvolania sa zverejnia, pokiaľ člen dotknutého orgánu správy a riadenia príslušného orgánu nevznesie námietku proti zverejneniu.	N	**návrh zákona čl.I**	**§ 6b O 2**	**(2) Celkové funkčné obdobie osoby podľa odseku 1 písm. a) nesmie presiahnuť 14 rokov, ak § 122yk ods. 1 neustanovuje inak.**				
				§ 122yk O 1	**§ 122yk Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 11. januára 2026** **Ustanovenie § 6b ods. 2 sa nepoužije, ak ide o osobu podľa § 6b ods. 1 písm. a), ktorá bola vymenovaná pred 11. januárom 2026.**				
				§ 6b O 3	**(3) Ak je osoba podľa odseku 1 písm. a) odvolaná podľa osobitného predpisu,[21al]) Národná banka Slovenska zverejní na svojom webovom sídle dôvody odvolania, ak táto osoba podľa odseku 1 písm. a) nevznesie námietku proti zverejneniu.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 21al znie:**				

			566/1992	§ 7 O 1 až 9	**„[21al]) § 7 ods. 9 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.“.** (1) Banková rada má šesť členov. Členmi bankovej rady sú guvernér, dvaja viceguvernéri a traja ďalší členovia. Výkon funkcie člena bankovej rady je na pracovnoprávne účely výkonom verejnej funkcie,[2]) na ktorý sa poskytuje pracovné voľno. (2) Guvernéra a viceguvernérov vymenúva a odvoláva prezident Slovenskej republiky na návrh vlády schválený Národnou radou Slovenskej republiky; ak neboli vymenovaní zo zamestnancov Národnej banky Slovenska, dňom vymenovania im vzniká pracovný pomer k Národnej banke Slovenska. (3) Troch ďalších členov bankovej rady vymenúva a odvoláva vláda na návrh guvernéra Národnej banky Slovenska. (4) Funkčné obdobie členov bankovej rady je šesťročné; tým nie sú dotknuté ustanovenia odseku 8. Funkčné obdobie guvernéra, viceguvernéra alebo iného člena bankovej rady začína plynúť dňom účinnosti jeho vymenovania do príslušnej funkcie. Tá istá osoba môže byť vymenovaná za člena bankovej rady opätovne, pričom však tá istá osoba môže byť vymenovaná za guvernéra najviac na dve funkčné obdobia a za viceguvernéra najviac na dve funkčné obdobia. Členom bankovej rady môže byť fyzická osoba s náležitými odbornými vedomosťami a skúsenosťami v menovej oblasti alebo v oblasti finančníctva, ktorá má spôsobilosť na právne úkony v plnom rozsahu a ktorá				

					je bezúhonná. Za náležité odborné vedomosti a skúsenosti sa považuje úplné vysokoškolské vzdelanie univerzitného zamerania a najmenej päť rokov praxe v riadiacej, vedeckej alebo pedagogickej funkcii v menovej oblasti alebo v oblasti finančníctva. Za bezúhonnú sa považuje fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za úmyselný trestný čin; bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov. Na účel preukázania bezúhonnosti poskytne kandidát na člena bankovej rady údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov.[2a]) Údaje podľa siedmej vety Národná banka Slovenska bezodkladne zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov. (5) Člen bankovej rady je povinný vykonávať svoju funkciu s náležitou odbornou starostlivosťou, v súlade s právnymi predpismi a v zhode s cieľmi, záujmami a úlohami Národnej banky Slovenska a Európskeho systému centrálnych bánk, pričom je povinný využívať a zohľadňovať dostupné informácie týkajúce sa výkonu jeho právomocí a pôsobnosti a aj zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktorých prezradenie by mohlo ohroziť riadny a efektívny výkon činnosti, alebo ciele a záujmy Národnej banky Slovenska alebo Európskeho systému centrálnych bánk. Člen bankovej rady nesmie pri výkone svojej funkcie uprednostniť osobný záujem pred verejným záujmom[2aa]) a musí sa pri výkone svojej funkcie zdržať všetkého, čo môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena bankovej rady.				

					(6) Funkcia člena bankovej rady je nezlučiteľná s funkciou prezidenta Slovenskej republiky, poslanca Národnej rady Slovenskej republiky, člena vlády, sudcu, prokurátora a s inou funkciou, povolaním alebo so zamestnaním v štátnom orgáne, orgáne územnej samosprávy alebo v inom orgáne verejnej moci, s členstvom alebo inou funkciou v riadiacom, dozornom alebo kontrolnom orgáne právnickej osoby, ktorá je zriadená na podnikateľskú činnosť[2ab]) okrem členstva v Rade pre riešenie krízových situácií[2ac]) a okrem výkonu svojich práv na valnom zhromaždení alebo členskej schôdzi v rámci správy svojho vlastného majetku. Funkcia člena bankovej rady je tiež nezlučiteľná s podnikaním a s inou hospodárskou alebo zárobkovou činnosťou, ktorá môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena bankovej rady. Člen bankovej rady nesmie vykonávať ani žiadnu inú funkciu alebo nezárobkovú činnosť, ktorá môže byť v rozpore s výkonom funkcie člena bankovej rady. Ak člen bankovej rady v čase jeho vymenovania do tejto funkcie zastáva alebo vykonáva funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť, ktorá je nezlučiteľná s funkciou člena bankovej rady, je povinný bezodkladne preukázateľne urobiť právny úkon smerujúci k ukončeniu každej takej funkcie, povolania, zamestnania alebo činnosti a je povinný bezodkladne zanechať každú takú funkciu, povolanie, zamestnanie alebo činnosť. (7) Členovia bankovej rady nesmú v súvislosti s výkonom svojej funkcie alebo s činnosťou Národnej banky Slovenska				

					požadovať ani prijímať pokyny od štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy alebo žiadnych iných orgánov verejnej moci ani od ďalších právnických osôb alebo fyzických osôb; štátne orgány, orgány územnej samosprávy a žiadne iné orgány verejnej moci ani ďalšie právnické osoby alebo fyzické osoby nesmú ovplyvňovať Národnú banku Slovenska ani členov bankovej rady v súvislosti s výkonom ich funkcie alebo s činnosťou Národnej banky Slovenska. Banková rada nesmie ovplyvňovať guvernéra a guvernér Národnej banky Slovenska nesmie požadovať alebo prijímať pokyny ani od bankovej rady v súvislosti s výkonom svojej funkcie v orgánoch Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky; to rovnako platí aj pre zástupcu guvernéra Národnej banky Slovenska v týchto orgánoch. (8) Funkcia člena bankovej rady zaniká a) dňom uplynutia funkčného obdobia; guvernérovi však funkcia zaniká až dňom účinnosti vymenovania nového guvernéra, b) vzdaním sa funkcie, a to dňom doručenia písomného oznámenia člena bankovej rady o vzdaní sa jeho funkcie bankovej rade, ak v oznámení nie je uvedený neskorší deň vzdania sa funkcie; guvernérovi však funkcia zaniká až dňom účinnosti vymenovania nového guvernéra, c) odvolaním z funkcie z dôvodov uvedených v odseku 9, d) smrťou alebo vyhlásením za mŕtveho,[2b]) e) dňom účinnosti vymenovania člena bankovej rady do inej funkcie v bankovej rade s jeho predchádzajúcim písomným súhlasom.				

	Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány zverejňovali svoje ciele, zodpovedali za plnenie svojich povinností v súvislosti s týmito cieľmi a podliehali finančnej kontrole spôsobom, ktorý neovplyvňuje ich nezávislosť.	N	566/1992	§ 2 O 1 V 2	(9) Člena bankovej rady možno z jeho funkcie odvolať len vtedy, ak člen bankovej rady prestal spĺňať ustanovené predpoklady na výkon tejto funkcie alebo ak sa člen bankovej rady vo svojej funkcii dopustil závažného pochybenia podľa osobitného predpisu.[2ba]) (1) Hlavným cieľom Národnej banky Slovenska je udržiavanie cenovej stability. Za tým účelom Národná banka Slovenska e) vykonáva ďalšie činnosti podľa tohto zákona a osobitných zákonov.[1]) (2) Národná banka Slovenska na účel zabezpečovania svojho hlavného cieľa podľa odseku 1vykonáva aj pôsobnosť, činnosti, úlohy, práva a povinnosti vyplývajúce z účasti a cieľov[1ac]) Národnej banky Slovenska v Európskom systéme centrálnych bánk,[1ad]) pričom Národná banka Slovenska ako súčasť Európskeho systému centrálnych bánk postupuje podľa pravidiel platných pre Európsky systém centrálnych bánk a ako súčasť Eurosystému postupuje aj podľa pravidiel platných len pre Eurosystém.[1ae]) (3) Národná banka Slovenska v oblasti finančného trhu prispieva k stabilite finančného systému ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v záujme udržiavania dôveryhodnosti finančného trhu, ochrany finančných spotrebiteľov a iných klientov na finančnom trhu a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže; pritom Národná banka Slovenska vykonáva				

					a) dohľad nad finančným trhom podľa tohto zákona a podľa osobitných predpisov,[1b]) b) ďalšie činnosti v oblasti finančného trhu podľa tohto zákona a osobitných predpisov.[1b]) Poznámky pod čiarou k odkazom 1, 1ac, 1ad, 1ae, 1b znejú: „[1]) Napríklad zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. [1ac]) Čl. 105 ods. 1 Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva v platnom znení. Čl. 2 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky. [1ad]) Napríklad čl. 8, 101, 102 a čl. 105 až 124 Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva v platnom znení, Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky v platnom znení. [1ae]) Čl. 104 ods. 9 a 11, čl. 105 ods. 1, 2, 3 a 5, čl. 106 a 110 a čl. 122 ods. 1 a 3 Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva v platnom znení. Čl. 3, 6, 9 ods. 9.2, čl. 10 ods. 10.1 a 10.3, čl. 12 ods. 12.1, čl. 14 ods. 14.3, čl. 16 až 20, čl. 22, 23, čl. 26 ods. 26.2, čl. 27, čl. 30 až 34, čl. 44, 50 a 52 Protokolu o Štatúte Európskeho				

					systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky v platnom znení. [1b]) Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon 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, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o				

					doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 zo 16. septembra 2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9.10.2009) v platnom znení, zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, nariadenie Európskeho				

					parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27.7.2012) v platnom znení, nariadenie 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, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014).				
			747/2004	§ 1 O 1	(1) Tento zákon upravuje všeobecné pravidlá postupu pri dohľade nad finančným trhom v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, poisťovníctva a dôchodkového sporenia, ktorý vykonáva Národná banka Slovenska. Cieľom dohľadu nad finančným trhom je prispievať k stabilite finančného trhu ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v záujme udržiavania dôveryhodnosti finančného trhu, ochrany finančných spotrebiteľov a iných klientov na finančnom trhu a rešpektovania pravidiel hospodárskej súťaže.				
			747/2004	§ 4 O 3	(3) Národná banka Slovenska je účastníkom Európskeho systému finančného dohľadu.[1b]) Národná banka Slovenska môže byť členom medzinárodných organizácií v oblasti				

			747/2004	§ 5 O 3	dohľadu vrátane národných orgánov obozretného dohľadu na makroúrovni nad finančným trhom a zabezpečovať plnenie úloh vyplývajúcich z členstva v týchto organizáciách. Národná banka Slovenska zabezpečuje plnenie úloh, ktoré pre národné orgány dohľadu vyplývajú z právne záväzných aktov Európskej únie alebo z medzinárodných zmlúv, ktorými je Slovenská republika viazaná, a z členstva Slovenskej republiky v medzinárodných organizáciách v oblasti finančného trhu. (3) Útvar dohľadu nad finančným trhom pri výkone dohľadu nad dohliadanými subjektmi postupuje samostatne, nezávisle a nestranne v súlade s týmto zákonom, osobitnými zákonmi a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi; s inými organizačnými útvarmi a orgánmi Národnej banky Slovenska spolupracuje, vymieňa si s nimi informácie a podklady a navzájom si poskytujú ďalšiu súčinnosť a pomoc v rozsahu, v akom je to potrebné na riadny a účinný výkon zákonom ustanovených úloh a činností Národnej banky Slovenska. Útvar dohľadu nad finančným trhom je pri konaní a rozhodovaní v prvom stupni viazaný rozhodnutiami bankovej rady vydanými v druhom stupni[18]) a rozhodnutiami súdu vydanými pri preskúmavaní zákonnosti právoplatných rozhodnutí alebo postupu Národnej banky Slovenska v správnom súdnictve.[19]) Útvaru dohľadu nad finančným trhom nemožno ukladať úlohy, ktoré ovplyvňujú nezávislé, nestranné, riadne a včasné plnenie jeho zákonom uložených povinností pri výkone dohľadu nad dohliadanými subjektmi.				

					Poznámky pod čiarou k odkazom 1b, 18 a 19 znejú: „[1b]) Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú.v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010).				

			566/1992	§ 38 O 1, 2 a 4	[18]) § 6 ods. 1 písm. b) a § 8 ods. 1 až 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov. [19]) § 177 až 193 Správneho súdneho poriadku.“. (1) Národná banka Slovenska vedie účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku podľa osobitných predpisov platných pre Eurosystém.[7d]) (2) Účtovnú závierku Národnej banky Slovenska overuje nezávislý externý audítor odporúčaný a schválený podľa osobitných predpisov platných pre Eurosystém.[8]) Národná banka Slovenska pri výbere, poverovaní a pri zadávaní zákaziek externým audítorom na overovanie účtovných závierok Národnej banky Slovenska uplatňuje osvedčené postupy vydané Európskou centrálnou bankou na výber a poverovanie externých audítorov pre centrálne banky Eurosystému podľa osobitného predpisu[8]) vrátane uplatňovania pravidiel o periodickej rotácii pri vykonávaní štatutárnych auditov tak, že ten istý štatutárny audítor, tá istá audítorská spoločnosť a tiež ten istý kľúčový audítorský partner môže bez rotácie vykonávať overovanie účtovných závierok Národnej banky Slovenska najviac za obdobie siedmich po sebe nasledujúcich rokov.				
			566/1992	§ 39 O 5	(4) Národná banka Slovenska spracúva a poskytuje na zverejnenie bilanciu aktív a pasív Národnej banky Slovenska. (5) Národná banka Slovenska predkladá ročnú správu o výsledku svojho				

					hospodárenia na prerokovanie Národnej rade Slovenskej republiky do troch mesiacov po skončení kalendárneho roka; okrem údajov o účtovnej závierke Národnej banky Slovenska a o výroku audítora o jej overení sa v tejto správe osobitne uvádzajú údaje o nákladoch na činnosť Národnej banky Slovenska. Ak o to Národná rada Slovenskej republiky požiada, Národná banka Slovenska je povinná do šiestich týždňov podľa jej požiadavky doplniť informácie alebo podať vysvetlenie k predloženej ročnej správe o výsledku hospodárenia Národnej banky Slovenska. Poznámky pod čiarou k odkazom 7d a 8 znejú: „[7d]) Napríklad čl. 26 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, usmernenie Európskej centrálnej banky č. ECB/2006/16 (2006/887/ES) z 10. novembra 2006 o právnom rámci pre účtovníctvo a finančné výkazníctvo v Európskom systéme centrálnych bánk (Ú. v. EÚ L 348, 11.12.2006), § 17b a 20 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. [8]) Čl. 27 ods. 27.1 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky v platnom znení (Ú. v. EÚ C 202, 7.6.2016).“.				
	Týmto odsekom nie sú dotknuté práva a povinnosti príslušných orgánov podľa medzinárodných alebo európskych systémov finančného dohľadu, najmä Európskeho systému finančného dohľadu zriadeného podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 (*), jednotného mechanizmu dohľadu zriadeného podľa nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013 (**) a nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (***) a jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií zriadeného podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 (****).	N				Ú	Podľa čl. 7 ods. 2 a 5 Ústavy SR nariadenia EÚ sú priamo účinné a majú prednosť		

							pred zákonmi SR.		
Č: 4a O: 3	3. Členské štáty predovšetkým zabezpečia, aby príslušné orgány zaviedli všetky potrebné opatrenia na zabránenie konfliktom záujmov svojich zamestnancov a členov svojich orgánov správy a riadenia. Na tieto účely členské štáty stanovia pravidlá úmerné úlohe a zodpovednostiam uvedených zamestnancov a členov orgánov správy a riadenia, pričom budú mať zakázané minimálne:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 6**	**(6) Z dôvodu predchádzania konfliktu záujmov osoby podľa odseku 1 nesmú obchodovať s**	Ú		GP – N	
Č: 4a O: 3 P: a)	a) obchodovať s finančnými nástrojmi emitovanými inštitúciami alebo viazanými na inštitúcie, ktoré sú pod dohľadom ich príslušných orgánov, a ich priamymi alebo nepriamymi materskými spoločnosťami, dcérskymi spoločnosťami alebo pridruženými spoločnosťami uvedených inštitúcií, s výnimkou: i) nástrojov spravovaných tretími stranami za predpokladu, že vlastníci týchto nástrojov nemôžu zasahovať do riadenia portfólia; ii) investícií v podnikoch kolektívneho investovania;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 6 P a) až e)**

					vlastník tohto nástroja nemôže priamo ani nepriamo zasahovať do riadenia portfólia, **b) investície v subjektoch kolektívneho investovania.** **Poznámky pod čiarou znejú:** **[21ao]) Čl. 4 ods. 1 bod 50 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[21ap]) Medzinárodný účtovný štandard 28 Prílohy nariadenia Komisie (EÚ) 2023/1803 v platnom znení.** **[21aq]) § 6 ods. 1 písm. d) a ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 209/2007 Z. z.** [24aaa]) Čl. 4 ods. 1 bod 16 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. § 22 ods. 4 zákona č. 431/2002 Z. z. v znení zákona č. 561/2004 Z. z. [24aab]) Čl. 4 ods. 1 bod 15 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. § 22 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.				
Č: 4a O: 3 P: b)	b) byť prijatí do zamestnania na základe akéhokoľvek druhu zmluvy o poskytovaní odborných služieb alebo akceptovať akýkoľvek druh zmluvy o poskytovaní odborných služieb počas určitého obdobia (ďalej len ‚čakacia lehota') u ktoréhokoľvek z týchto subjektov: i) inštitúcií, v prípade ktorých bol zamestnanec alebo člen orgánu správy a riadenia príslušného orgánu priamo zapojený do dohľadu alebo rozhodovania, vrátane priamych alebo nepriamych materských spoločností, dcérskych spoločností alebo pridružených spoločností uvedených inštitúcií;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 11**	**(11) Osoba podľa odseku 1 je po ukončení svojho rozhodovania v rámci dohľadu alebo po ukončení výkonu dohľadu povinná počas doby obmedzenia zdržať sa uzatvorenia akéhokoľvek pracovnoprávneho vzťahu, vykonávania zárobkovej činnosti alebo uzatvorenia akejkoľvek zmluvy o poskytovaní odborných činností s** **a) bankou, do ktorej výkonu dohľadu bola osoba podľa odseku 1 priamo zapojená, vrátane jej priamych materských spoločností, nepriamych materských spoločností, priamych dcérskych spoločností, nepriamych**	Ú		GP – N	

	ii) subjektov poskytujúcich služby ktorémukoľvek zo subjektov uvedených v bode i), pokiaľ sa zamestnancovi príslušného orgánu alebo členovi jeho orgánu správy a riadenia prísne nebráni v účasti na poskytovaní týchto služieb v priebehu čakacej lehoty; iii) subjektov vykonávajúcich lobistické a propagačné činnosti zamerané na príslušný orgán v záležitostiach, za ktoré bol zamestnanec alebo člen orgánu správy a riadenia príslušného orgánu zodpovedný počas svojho zamestnania alebo funkčného obdobia.				**dcérskych spoločností alebo jej pridružených spoločností,** **b) osobami poskytujúcimi služby ktorejkoľvek spoločnosti podľa písmena a); to neplatí, ak osoba podľa odseku 1 počas doby obmedzenia podľa odseku 12 je vylúčená z účasti na akomkoľvek poskytovaní služieb spoločnosti podľa písmena a),** **c) osobami, ktoré vo vzťahu k Národnej banke Slovenska presadzujú alebo hája záujmy vo veciach, za ktoré bola osoba podľa odseku 1 pri výkone svojej práce zodpovedná.**				
Č: 4a O: 3	Výnimky stanovené v prvom pododseku písm. a) bodoch i) a ii) sa uplatňujú len vtedy, ak tretie strany a podniky kolektívneho investovania neinvestujú prevažne do nástrojov emitovaných subjektmi uvedenými v písmene a) alebo do nástrojov, ktoré sú na ne viazané.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 7**	**(7) Ak tretia osoba alebo subjekt kolektívneho investovania neinvestuje prevažne do nástrojov podľa odseku 6, zákaz podľa odseku 6 sa nepoužije na** **a) obchod s finančným nástrojom spravovaným treťou osobou v rámci poskytovania investičnej služby riadenia portfólia v súlade s osobitným predpisom,[21aq]) pričom osoba podľa odseku 1 ako vlastník tohto nástroja nemôže priamo ani nepriamo zasahovať do riadenia portfólia,** **b) investície v subjektoch kolektívneho investovania.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 21aq znie:** **[21aq]) § 6 ods. 1 písm. d) a ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 209/2007 Z. z.**	Ú		GP – N	
Č: 4a O: 4	4. Čakacia lehota začína plynúť odo dňa, keď sa skončilo priame zapojenie do dohľadu nad subjektmi uvedenými v odseku 3 písm. b) bode i). Príslušné orgány zabezpečia, aby ich zamestnanci a členovia ich orgánov správy a riadenia nemali počas čakacej lehoty prístup k dôverným alebo	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 12 až 14, 17 a 15**	**(12) Doba obmedzenia začína plynúť dňom, keď osoba podľa odseku 1 ukončila svoje rozhodovanie v rámci dohľadu alebo ukončila výkon dohľadu nad osobami podľa odseku 11 písm. a).**	Ú		GP – N	

	citlivým informáciám týkajúcim sa daných subjektov. V prípade prijímania do zamestnania subjektmi uvedenými v odseku 3 písm. b) bodoch i) a ii) nesmie byť čakacia lehota kratšia ako šesť mesiacov v prípade zamestnancov priamo zapojených do dohľadu nad subjektmi uvedenými v odseku 3 písm. b) bode i) a kratšia ako 12 mesiacov v prípade členov orgánu správy a riadenia príslušného orgánu. V prípade prijímania do zamestnania subjektmi uvedenými v odseku 3 písm. b) bode iii) nesmie byť čakacia lehota kratšia ako tri mesiace v prípade zamestnancov ako aj v prípade členov orgánu správy a riadenia príslušného orgánu.				**(13) Ak sa neuplatní postup podľa odsekov 15 a 16, pri uzatváraní pracovnoprávneho vzťahu, zmluvy o vykonávaní zárobkovej činnosti alebo zmluvy o poskytovaní odborných činností s osobami podľa odseku 11 písm. a) alebo písm. b), doba obmedzenia trvá najmenej** **a) 6 mesiacov pre osobu podľa odseku 1 písm. b) priamo zapojenú do dohľadu nad spoločnosťou podľa odseku 11 písm. a),** **b) 12 mesiacov pre osobu podľa odseku 1 písm. a).** **(14) Ak sa neuplatní postup podľa odsekov 15 a 16, pri uzatváraní pracovnoprávneho vzťahu, zmluvy o vykonávaní zárobkovej činnosti alebo zmluvy o poskytovaní odborných činností s osobou podľa odseku 11 písm. c), doba obmedzenia trvá pre osobu podľa odseku 1 najmenej tri mesiace.** **(17) Národná banka Slovenska prijme opatrenia, aby osoba podľa odseku 1 nemala od začatia plynutia doby obmedzenia prístup k informáciám podľa osobitného predpisu,[21as]) ktoré sa týkajú osôb podľa odseku 11 písm. a). Ak napriek opatreniam Národnej banky Slovenska osoba podľa odseku 1 získa v priebehu plynutia doby obmedzenia prístup k informáciám podľa prvej vety, doba obmedzenia začína opätovne plynúť dňom nasledujúcim po dni, kedy sa Národná banka Slovenska dozvedela,**				

	Členské štáty môžu príslušným orgánom povoliť, aby na svojich zamestnancov a členov svojich orgánov správy a riadenia, na ktorých sa vzťahuje odsek 3 písm. b) bod i), uplatňovali čakaciu lehotu v prípade, že ich do zamestnania prijímajú priami konkurenti jedného zo subjektov stanovených v uvedenom bode. Na tieto účely nesmie byť čakacia lehota kratšia ako tri mesiace v prípade zamestnancov priamo zapojených do dohľadu nad uvedenými subjektmi a kratšia ako šesť mesiacov v prípade členov orgánu správy a riadenia príslušného orgánu.	D			**že osoba podľa odseku 1 získala prístup k takýmto informáciám.** **(15) Národná banka Slovenska môže uplatniť dobu obmedzenia pre osoby podľa odseku 1 aj pri uzatváraní pracovnoprávneho vzťahu, zmluvy o vykonávaní zárobkovej činnosti alebo zmluvy o poskytovaní odborných činností s priamymi konkurentmi osoby podľa odseku 11 písm. a). Na tieto účely doba obmedzenia trvá najmenej** **a) tri mesiace pre osobu podľa odseku 1 písm. b) priamo zapojenú do dohľadu nad spoločnosťou podľa odseku 11 písm. a),** **b) šesť mesiacov pre osobu podľa odseku 1 písm. a).** **Poznámka pod čiarou k odkazu 21as znie:** **„[21as]) § 2 ods. 2 a 5 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
Č: 4a O: 5	5. Odchylne od odseku 4 môžu členské štáty povoliť príslušným orgánom, aby uplatňovali kratšie čakacie lehoty v trvaní najmenej troch mesiacov v prípade zamestnancov, ktorí sú priamo zapojení do dohľadu nad inštitúciami, len ak by dlhšia čakacia lehota: a) neprimerane obmedzovala schopnosť príslušného orgánu prijímať nových zamestnancov s primeranými alebo potrebnými zručnosťami na výkon jeho funkcií dohľadu, najmä vzhľadom na malú veľkosť vnútroštátneho trhu práce, alebo b) predstavovala porušenie akéhokoľvek príslušného základného práva uznaného v ústave dotknutého členského štátu, Charte základných práv Európskej únie alebo akýchkoľvek príslušných práv pracovníkov stanovených vo vnútroštátnom pracovnom práve.	D	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 16**	**(16) Národná banka Slovenska môže osobe podľa odseku 1 písm. b) zapojenej do výkonu dohľadu nad bankami skrátiť dobu obmedzenia najmenej na tri mesiace, ak by** **a) doba obmedzenia podľa odseku 13 písm. a) s ohľadom na pomery na trhu práce mohla nepriaznivo obmedziť Národnú banku Slovenska v jej schopnosti prijímať do zamestnania osoby s primeranými zručnosťami alebo potrebnými zručnosťami na zaistenie výkonu dohľadu nad bankami alebo** **b) sa preukázalo, že doba obmedzenia podľa odseku 13 písm. a) je v rozpore s Ústavou Slovenskej**	U		GP – N	

					republiky alebo osobitnými predpismi.[21ar]) **Poznámka pod čiarou k odkazu 21ar znie:** **„[21ar]) Napríklad Charta základných práv Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7.6.2016), Zákonník práce.“.**				
Č: 4a O: 6	6. Zamestnanci príslušného orgánu a členovia jeho orgánu správy a riadenia, na ktorých sa vzťahuje zákaz stanovený v odseku 3 písm. b), majú nárok na primeranú náhradu za uvedený zákaz. Členské štáty rozhodnú o vhodnej forme takejto náhrady.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 18 a 19**	**(18) Osobe podľa odseku 1 patrí počas doby obmedzenia peňažná náhrada od Národnej banky Slovenska za obdobie, kedy osoba podľa odseku 1 nie je v pracovnoprávnom vzťahu alebo inom obdobnom vzťahu s Národnou bankou Slovenska, ak osoba podľa odseku 1 splnila podmienky podľa odseku 11 a nezneužila informáciu podľa osobitného predpisu,[21as]) ktorá sa týka osôb podľa odseku 11 písm. a), ak sa ju dozvedela. Ak dôjde k opätovnému plynutiu doby obmedzenia podľa odseku 17 druhej vety, peňažná náhrada podľa prvej vety patrí takejto osobe len v rozsahu pôvodnej doby obmedzenia.** **(19) Peňažná náhrada podľa odseku 18 sa určí vo výške podľa § 83a ods. 4 Zákonníka práce.** **Poznámky pod čiarou znejú:** **„[21as]) § 2 ods. 2 a 5 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.**	Ú		GP – N	
Č: 4a O: 7	7. Členské štáty zabezpečia, aby sa na zamestnancov príslušného orgánu a členov jeho orgánu správy a riadenia vzťahovalo vyhlásenie o záujmoch. Toto vyhlásenie obsahuje informácie o podieloch členov vo forme akcií, dlhopisov, podielových fondov, podielov v investičných fondoch, zmiešaných fondoch, hedžových fondoch a fondoch obchodovaných na burze, ktoré môžu vyvolať obavy súvisiace s konfliktom záujmov. Dotknuté osoby predložia vyhlásenie o záujmoch pred svojím vymenovaním a následne každoročne.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 4 a 5**	**(4) Osoby podľa odseku 1 sú povinné predložiť Národnej banke Slovenska vyhlásenie k predchádzaniu konfliktu záujmov, ktoré obsahuje informácie o vlastníctve finančných nástrojov podľa odseku 6 a o podieloch týchto osôb vo forme akcií, dlhopisov alebo obdobných cenných papierov, podielových listov vo fondoch kolektívneho investovania podľa**	Ú		GP – N	

	Vyhlásením o záujmoch nie sú dotknuté žiadne požiadavky na predloženie vyhlásenia o majetku podľa uplatniteľných vnútroštátnych pravidiel.				**osobitného predpisu,[21am]) ktoré vlastnia a ktorých vlastníctvo by mohlo vyvolávať obavy z konfliktu záujmov; týmto nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov.[21an])** **(5) Vyhlásenie podľa odseku 4 podáva osoba, ktorá sa stala osobou podľa odseku 1, podľa stavu ku dňu predchádzajúcemu dňu, kedy sa táto osoba stala osobou podľa odseku 1 a následne každoročne do 31. januára príslušného kalendárneho roka podľa stavu ku dňu podania tohto vyhlásenia.** **Poznámka pod čiarou znie:** **„[21an]) Napríklad ústavný zákon č. 357/2004 Z. z. o ochrane verejného záujmu pri výkone funkcií verejných funkcionárov v znení neskorších predpisov.“.**				
Č: 4a O: 8	8. Ak zamestnanec alebo člen orgánu správy a riadenia príslušného orgánu vlastní v čase, keď je prijatý do zamestnania alebo vymenovaný, alebo kedykoľvek neskôr, finančné nástroje, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov, príslušný orgán má právomoc v jednotlivých prípadoch požadovať, aby sa tieto nástroje v primeranej lehote predali alebo scudzili.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6b O 8 až 10**	**(8) Ak osoba podľa odseku 1 nepostupuje v súlade s odsekmi 6 a 7, Národná banka Slovenska môže od osoby podľa odseku 1 žiadať, aby v primeranej lehote predala alebo inak scudzila finančný nástroj, ktorý vlastnila ku dňu, kedy sa táto osoba stala osobou podľa odseku 1.** **(9) Ustanovenie odseku 8 platí rovnako aj pre finančné nástroje, ktoré osoba podľa odseku 1 nadobudla počas trvania výkonu svojej funkcie podľa odseku 1.**	Ú		GP – N	
	Príslušné orgány majú takisto právomoc v jednotlivých prípadoch povoliť, aby uvedení členovia predali alebo scudzili finančné nástroje, ktoré vlastnili v čase prijatia do zamestnania alebo vymenovania.	N			**(10) Národná banka Slovenska môže povoliť na žiadosť osoby podľa odseku 1 predaj alebo iné scudzenie finančného nástroja, ktorý táto osoba vlastnila ku dňu, kedy sa táto osoba stala osobou podľa odseku 1.**	Ú			

Č: 4a O: 9	9. S cieľom zabezpečiť primerané uplatňovanie tohto článku orgán EBA do 10. júla 2026 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 určené príslušným orgánom o predchádzaní konfliktom záujmov v príslušných orgánoch a o ich nezávislosti, pričom zohľadní najlepšie medzinárodné postupy.	n.a.				n.a.			
B:5	**Článok 8a sa mení takto:**								
B:5 P:a)	**a) v odseku 1 sa písmeno b) nahrádza takto:**								
Č: 8a O: 1 P: b)	„b) priemerná výška celkových mesačných aktív vypočítaná za obdobie 12 po sebe nasledujúcich mesiacov je nižšia ako 30 miliárd EUR a podnik je súčasťou skupiny, v ktorej celková hodnota konsolidovaných aktív všetkých podnikov v skupine usadených v Únii, vrátane akýchkoľvek ich pobočiek a dcérskych spoločností usadených v tretej krajine, ktoré jednotlivo majú celkové aktíva nižšie ako 30 miliárd EUR a vykonávajú niektorú z činností uvedených v oddiele A bodoch 3 a 6 prílohy I k smernici 2014/65/EÚ, sa rovná alebo presahuje 30 miliárd EUR, oboje vypočítané ako priemer za obdobie 12 po sebe nasledujúcich mesiacov.“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7b O 1 P b)	(1) **Ak odsek 4 neustanovuje inak, obchodník** s cennými papiermi, ktorý spĺňa požiadavky podľa osobitného predpisu[1ac]) a ktorý má udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb podľa osobitného predpisu,[24aad]) predloží Národnej banke Slovenska žiadosť o udelenie bankového povolenia podľa § 7 najneskôr v deň, kedy priemerná výška jeho celkových mesačných aktív vypočítaná za obdobie 12 po sebe nasledujúcich mesiacov je b) nižšia ako 30 000 000 000 eur a tento obchodník s cennými papiermi je súčasťou skupiny, v ktorej celková hodnota konsolidovaných aktív všetkých spoločností v skupine **so sídlom v členskom štáte vrátane akýchkoľvek ich pobočiek a dcérskych spoločností so sídlom mimo územia členského štátu,** ktoré jednotlivo majú celkové aktíva nižšie ako 30 000 000 000 eur a vykonávajú niektorú z činností podľa osobitného predpisu,[1ad]) je rovná alebo vyššia ako 30 000 000 000 eur; obe hodnoty aktív sa vypočítajú ako priemer za obdobie 12 po sebe nasledujúcich mesiacov. Poznámky pod čiarou k odkazom znejú: „[1ac]) Čl. 4 ods. 1 bod 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.	Ú		GP – N	

					[1ad]) § 6 ods. 1 písm. c) a f) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov. [24aad]) § 54 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
B:5 P:b)	**b) vkladá sa tento odsek:**								
Č: 8a O: 3a	„3a. Odchylne od odseku 1 tohto článku a na základe žiadosti prijatej v súlade s uvedeným odsekom a informácií získaných v súlade s článkom 95a smernice 2014/65/EÚ môže príslušný orgán po prijatí žiadosti od podniku uvedeného v odseku 1 tohto článku oslobodiť uvedený podnik od požiadavky získať povolenie ako úverová inštitúcia v súlade s článkom 8 tejto smernice. Po prijatí žiadosti o oslobodenie príslušný orgán o tom informuje orgán EBA. Orgán EBA vydá stanovisko k tejto žiadosti o oslobodenie do jedného mesiaca od oznámenia príslušného orgánu. Príslušný orgán prijme rozhodnutie o žiadosti o oslobodenie, pričom zohľadní stanovisko orgánu EBA a aspoň tieto prvky: a) ak je podnik súčasťou skupiny, organizačnú štruktúru skupiny, účtovné postupy prevládajúce v rámci skupiny a rozdelenie aktív medzi subjektmi skupiny; b) povahu, veľkosť a zložitosť činností vykonávaných podnikom v členskom štáte, v ktorom je usadený, a v Únii ako celku; c) význam a systémové riziko, ktoré predstavujú činnosti vykonávané podnikom v členskom štáte, v ktorom je usadený, a v Únii ako celku.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 7b O 4** **§ 7b O 5**	**(4) Národná banka Slovenska môže obchodníkovi s cennými papiermi podľa odseku 1 po prijatí jeho žiadosti podľa odseku 1 udeliť výnimku z povinnosti získať bankové povolenie podľa § 7, ak tento obchodník s cennými papiermi o takúto výnimku požiada. Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu oznámi Európskemu orgánu dohľadu (Európskemu orgánu pre bankovníctvo), že obchodník s cennými papiermi podal žiadosť o túto výnimku.** **(5) Národná banka Slovenska pri rozhodovaní o žiadosti o udelenie výnimky z povinnosti získať bankové povolenie podľa odseku 4 zohľadní** **a) organizačnú štruktúru skupiny, účtovné postupy prevládajúce v skupine a rozdelenie aktív medzi subjektmi skupiny, ak je obchodník s cennými papiermi súčasťou skupiny,** **b) povahu, rozsah a zložitosť činností vykonávaných obchodníkom s cennými papiermi na území Slovenskej republiky a vo všetkých členských štátoch,** **c) význam činností vykonávaných obchodníkom s cennými papiermi na území Slovenskej republiky a vo všetkých členských štátoch a systémové riziko, ktoré tieto činnosti predstavujú,**	Ú		GP – N	

	Ak sa rozhodnutie príslušného orgánu odchyľuje od stanoviska, ktoré poskytol orgán EBA, príslušný orgán vo svojom rozhodnutí uvedie dôvody odchýlky. Príslušný orgán oznámi svoje rozhodnutie dotknutému podniku a orgánu EBA. Orgán EBA zverejní uvedené rozhodnutie spolu so svojim stanoviskom na svojom webovom sídle. Príslušný orgán každé tri roky prehodnotí svoje rozhodnutie.			**§7b O 6** 747/2004 § 28 O 1	**d) stanovisko Európskeho orgánu dohľadu (Európskeho orgánu pre bankovníctvo).** **(6) Národná banka Slovenska oznámi svoje rozhodnutie podľa odseku 4 aj Európskemu orgánu dohľadu (Európskemu orgánu pre bankovníctvo). Ak sa Národná banka Slovenska v rozhodnutí podľa odseku 4 odchýli od stanoviska Európskeho orgánu dohľadu (Európskeho orgánu pre bankovníctvo) podľa odseku 5 písm. d), Národná banka Slovenska uvedie v svojom rozhodnutí dôvody tohto odchýlenia. Národná banka Slovenska pravidelne, najmenej každé tri roky preskúma svoje rozhodnutie.** (1) Rozhodnutie sa účastníkovi konania oznamuje doručením písomného vyhotovenia rozhodnutia. Deň doručenia rozhodnutia je dňom jeho oznámenia.				
B:5 P:c)	**dopĺňajú sa tieto odseky:**								
Č: 8a O: 7	7.Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom presne stanoviť prvky, ktoré má príslušný orgán zohľadniť pri rozhodovaní o tom, či sa má priznať oslobodenie v súlade s odsekom 3a, pričom zohľadní najmä závažnosť kreditného rizika protistrany, ktorému je podnik vystavený. Orgán EBA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do 10. januára 2026. Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.	Vzťahuje sa na EBA		
Č: 8a O: 8	8.Orgán EBA do 31. decembra 2028 predloží Komisii správu o využívaní oslobodenia uvedeného v odseku 3a	n.a.				n.a.	Vzťahuje sa na EBA		

	tohto článku, ako aj o uplatňovaní článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. b) bodu iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“								
B:6	**V článku 18 sa dopĺňa toto písmeno:**								
Č: 18 P: g)	g) spĺňa všetky tieto podmienky: i) konštatovalo sa, že zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, podľa článku 32 ods. 1 písm. a) smernice 2014/59/EÚ alebo podľa článku 18 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 806/2014; ii) orgán pre riešenie krízových situácií sa nazdáva, že podmienka uvedená v článku 32 ods. 1 písm. b) smernice 2014/59/EÚ alebo článku 18 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 806/2014 je v súvislosti s touto úverovou inštitúciou splnená; iii) orgán pre riešenie krízových situácií sa nazdáva, že podmienka uvedená v článku 32 ods. 1 písm. c) smernice 2014/59/EÚ alebo v článku 18 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 806/2014 nie je v súvislosti s touto úverovou inštitúciou splnená.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 63 O 1 **P h)**	**(1) Národná banka Slovenska je povinná odobrať bankové povolenie, ak** **h) banka zlyháva alebo sa javí, že v blízkej dobe zlyhá podľa osobitných predpisov[55a]) a rezolučná rada usúdila, že v súvislosti s touto bankou sú splnené podmienky podľa osobitných predpisov,[55b]) pričom nie sú splnené podmienky podľa osobitných predpisov.[55c])** **Poznámky pod čiarou k odkazom 55a až 55c znejú:** **„[55a]) Čl. 18 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 806/2014 v platnom znení.** **§ 34 ods. 1 písm. a) zákona č. 371/2014 Z. z.** **[55b]) Čl. 18 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 806/2014 v platnom znení.** **§ 34 ods. 1 písm. c) zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.** **[55c]) Čl. 18 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 806/2014 v platnom znení, § 34 ods. 1 písm. b) zákona č. 371/2014 Z. z. v znení zákona č. 437/2015 Z. z.“.**	Ú		GP – N	
B:7	**Článok 21a sa mení takto:**								
B:7 **P: a)**	**a) odsek 1 sa nahrádza takto:**								
Č: 21a O: 1	1.Materské finančné holdingové spoločnosti v členskom štáte, materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v členskom štáte, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ sa uchádzajú o schválenie v súlade s týmto článkom.	N	483/2001	**§ 20a O 1 a 2**	(1) Na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa vyžaduje súhlas Národnej banky Slovenska, ak je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe. Žiadosť	Ú		GP – N	

					o udelenie súhlasu podľa prvej vety sa predkladá Národnej banke Slovenska.				
	Iné finančné holdingové spoločnosti alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti sa musia uchádzať o schválenie v súlade s týmto článkom, ak sa od nich vyžaduje, aby dodržiavali túto smernicu alebo nariadenie (EÚ) č. 575/2013 na subkonsolidovanom základe, alebo **ak sú určené za zodpovedné za zabezpečenie toho, aby skupina dodržiavala prudenciálne požiadavky na konsolidovanom základe v súlade s odsekom 4 písm. c) tohto článku.**		483/2001 a **návrh zákona čl. I**		(2) Žiadosť podľa odseku 1 Národnej banke Slovenska podáva a) materská finančná holdingová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, b) materská finančná holdingová spoločnosť v Európskej únii alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v Európskej únii**,** c) finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať tento zákon alebo osobitný predpis[30x]) na subkonsolidovanom základe alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať tento zákon alebo osobitný predpis[30x]) na subkonsolidovanom základe **alebo** d) **finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktoré sú zodpovedné za zabezpečenie toho, aby skupina dodržiavala prudenciálne požiadavky na konsolidovanom základe podľa § 20aa ods. 2 písm. c).** Poznámka pod čiarou k odkazu 30x znie: „[30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“.				
	Príslušné orgány pravidelne, a v každom prípade aspoň raz za rok, preskúmajú materské spoločnosti inštitúcie s cieľom overiť, či daná inštitúcia, subjekt, ktorý žiada o povolenie podľa článku 8 alebo subjekt určený ako zodpovedajúci za zabezpečenie toho, že skupina dodržiava prudenciálne požiadavky na konsolidovanom	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 20ac O 1 až 3**	**(1) Národná banka Slovenska pravidelne, najmenej raz ročne, preskúma materskú spoločnosť banky, aby overila, či táto banka, osoba, ktorá žiada o povolenie podľa § 7 alebo osoba určená podľa § 20aa ods. 2 písm. c)**	Ú			

	základe (ďalej len ‚určený subjekt') správne identifikovali každý podnik, ktorý spĺňa kritériá na to, aby sa považoval za materskú finančnú holdingovú spoločnosť v členskom štáte, materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť v členskom štáte, materskú finančnú holdingovú spoločnosť v EÚ alebo materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť v EÚ. **Na účely druhého pododseku tohto odseku, ak sa materské spoločnosti nachádzajú v iných členských štátoch než v členskom štáte, v ktorom je usadená inštitúcia, subjekt žiadajúci o povolenie podľa článku 8 alebo určený subjekt, príslušné orgány týchto členských štátov pri preskúmaní úzko spolupracujú.** **Príslušné orgány na svojich webových sídlach každoročne uverejňujú a aktualizujú zoznam finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností, ktoré sú v danom členskom štáte schválené alebo oslobodené od schvaľovania v súlade s týmto článkom. Ak bola udelená výnimka zo schválenia, v zozname sa uvedie aj určený subjekt.";**				**správne identifikovala všetky osoby, ktoré spĺňajú kritériá, na základe ktorých sa považujú za materskú finančnú holdingovú spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, materskú finančnú holdingovú spoločnosť v Európskej únii alebo materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť v Európskej únii.** **(2) Pri preskúmavaní podľa odseku 1 Národná banka Slovenska spolupracuje s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov, ak má materská spoločnosť, osoba, ktorá žiada o povolenie podľa § 7, alebo osoba určená podľa § 20aa ods. 2 písm. c) sídlo v inom členskom štáte.** **(3) Národná banka Slovenska zverejňuje a každoročne aktualizuje na svojom webovom sídle zoznam finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností, ktorým bol udelený súhlas podľa § 20a ods. 1 alebo udelená výnimka podľa § 20aa ods. 1. Národná banka Slovenska v zozname podľa prvej vety pri finančných holdingových spoločnostiach a zmiešaných finančných spoločnostiach, ktorým bola udelená výnimka podľa § 20aa ods. 1, uvedie aj osobu zodpovednú za skupinové plnenie požiadaviek podľa § 20aa ods. 2 písm. c).**				
B: 7 P: b)	**b) odsek 2 sa mení takto:**								
B: 7 P: b) i)	**i) v prvom pododseku sa písmeno b) nahrádza takto:**								

Č:21a O:2 P:b)	b) informácie týkajúce sa vymenovania aspoň dvoch osôb na účely **skutočného** riadenia finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti a dodržiavania kritérií a požiadaviek stanovených **v článku 91 ods. 1;**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 3 P b)	(3) Žiadosť podľa odseku 1 obsahuje informácie o b) odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti aspoň dvoch fyzických osôb v **skutočnej** riadiacej funkcii vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti; na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť týchto osôb sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4,	Ú		GP – N	
B: 7 P: b) ii)	**ii) druhý pododsek sa nahrádza takto:**								
Č:21a O:2 PodO:2	Ak sa schválenie **alebo oslobodenie od schválenia** finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, **ktoré sa uvádzajú v odsekoch 3 a 4 tohto článku**, uskutoční súbežne s posúdením vykonaným podľa článku **8,** 22 **alebo 27a,** príslušný orgán na účely uvedených článkov podľa potreby koordinuje s orgánom konsolidovaného dohľadu a, ak ním nie je príslušný orgán, s príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť usadená. **Plynutie lehoty na posúdenie uvedenej v článku 22 ods. 2 druhom pododseku alebo v článku 27a ods. 6 sa pozastaví do dokončenia postupu stanoveného v tomto článku.**	N	**návrh zákona čl. I**	§ 20a O 8	**(8) Ak sa konanie o žiadosti o udelenie súhlasu podľa odseku 1 alebo o žiadosti o výnimku podľa § 20aa ods. 1 uskutoční súčasne s konaním podľa § 7 ods. 1, § 28 ods. 1 písm. a) alebo § 28a ods. 1, Národná banka Slovenska spolupracuje pri tomto konaní s príslušným orgánom dohľadu, ktorý je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe, a ak je odlišný, s orgánom dohľadu v inom členskom štáte, v ktorom má sídlo finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť. Plynutie lehoty podľa § 28 ods. 21 tretej vety alebo podľa § 28a ods. 5 a 7 sa preruší do dňa udelenia súhlasu podľa odseku 1 alebo udelenia výnimky podľa § 20aa ods. 1.**	Ú		GP – N	
B: 7 P: c)	**c) v odseku 3 sa písmeno c) nahrádza takto:**								
Č: 21a O: 3 P: c)	c) kritériá **týkajúce sa akcionárov a spoločníkov úverových inštitúcií** stanovené v článku 14 a požiadavky stanovené v článku 121 sú splnené.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti	Ú		GP – N	

					alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
B: 7 P: d)	**d) v odseku 4 sa prvý pododsek mení takto:**								
B: 7 P: d) i)	**i) úvodná časť sa nahrádza takto:**								
Č: 21a O: 4	**Finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť môže požiadať o výnimku zo schválenia podľa tohto článku, ktorá sa udelí, ak sú splnené všetky tieto podmienky:**	N	483/2001	§ 20aa O 1 § 20aa O 2 úvodná veta	§ 20aa Výnimka z povinnosti získať súhlas na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti (1) Žiadosť o výnimku z povinnosti získať súhlas na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa § 20a ods. 1 podáva Národnej banke Slovenska osoba uvedená v § 20a ods. 2; súčasťou tejto žiadosti sú informácie nevyhnutné k posúdeniu podmienok podľa odseku 2. (2) Národná banka Slovenska výnimku podľa odseku 1 udelí, ak sú splnené tieto podmienky:	Ú		GP – N	
B: 7 P: d) ii)	**ii) písmeno c) sa nahrádza takto:**								
Č: 21a O: 4 P: c)	c) **dcérska** úverová inštitúcia alebo **dcérska finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť schválená v súlade s týmto**	N	483/2001 a **návrh**	**§ 20aa O 2 P c)**	c) banka**, finančná holdingová spoločnosť, ktorej bolo udelené povolenie podľa § 20a ods. 1, alebo**	Ú		GP – N	

	článkom sa určila za zodpovednú za zabezpečenie toho, aby skupina dodržiavala prudenciálne požiadavky na konsolidovanom základe, a poskytli sa jej všetky potrebné prostriedky a právomoc na to, aby tieto povinnosti plnila účinným spôsobom;		**zákona čl. I**		**dcérska zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorej bolo udelené povolenie podľa § 20a ods. 1**, ktorá je dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá žiada o výnimku podľa odseku 1, je určená za zodpovednú za zabezpečenie toho, aby skupina dodržiavala obozretné požiadavky na konsolidovanom základe a sú jej poskytnuté všetky prostriedky a právomoci na to, aby tieto povinnosti účinne plnila,				
B: 7 **P: e)**	**e) vkladá sa tento odsek:**								
Č: 21a O: 4a	**4a. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 4, môže orgán konsolidovaného dohľadu v jednotlivých prípadoch povoliť vyňatie finančných holdingových spoločností alebo zmiešaných finančných holdingových spoločností, ktoré sú oslobodené od schvaľovania, z rozsahu konsolidácie za predpokladu, že sú splnené tieto podmienky:**	**N**	**návrh zákona čl. I**	**§ 20ad O 1**	**§ 20ad** **Rozhodnutie o vyňatí z rozsahu konsolidácie** **(1) Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe môže v jednotlivých prípadoch rozhodnúť na základe žiadosti finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej bola udelená výnimka podľa § 20aa, alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorej bola udelená výnimka podľa § 20aa, o jej vyňatí z rozsahu konsolidácie. Na vydanie rozhodnutia podľa prvej vety musia byť splnené tieto podmienky:**	**Ú**		GP – N	
Č: 21a O: 4a P: a)	**a) vyňatie nemá vplyv na účinnosť dohľadu nad dcérskou úverovou inštitúciou alebo skupinou;**	**N**	**návrh zákona čl. I**	**§ 20ad O 1 P a)**	**a) takéto vyňatie nemá vplyv na účinnosť dohľadu nad dcérskou bankou alebo skupinou,**	Ú		GP – N	
Č: 21a O: 4a P: b)	**b) finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť nemá žiadne iné kapitálové expozície než kapitálovú expozíciu v dcérskej úverovej inštitúcii alebo v materskej finančnej holdingovej spoločnosti na medzistupni alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti kontrolujúcej dcérsku úverovú inštitúciu;**	**N**	**návrh zákona čl. I**	**§ 20ad O 1 P b)**	**b) finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť nemá žiadne iné kapitálové expozície, ako sú kapitálové expozície v dcérskej banke, v sprostredkujúcej materskej spoločnosti v Európskej únii alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti kontrolujúcej dcérsku banku a**	Ú		GP – N	

Č: 21a O: 4a P: c)	**c) finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť výrazne nevyužíva finančnú páku a nemá expozície, ktoré nie sú spojené s jej vlastníctvom v dcérskej úverovej inštitúcii alebo materskej finančnej holdingovej spoločnosti na medzistupni alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti kontrolujúcej dcérsku úverovú inštitúciu.**	**N**	**návrh zákona čl. I**	**§ 20ad O 1 P c)** **§20ad O 2**	**c) finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť výrazne nevyužíva finančnú páku a nemá expozície, ktoré nie sú spojené s jej vlastníctvom v dcérskej banke, v sprostredkujúcej materskej spoločnosti v Európskej únii alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti kontrolujúcej dcérsku banku.** **(2) Ustanovením odseku 1 nie je dotknutý § 20aa.**	Ú		GP – N	
B: 7 P: f)	**f) odsek 8 sa mení takto:**								
B: 7 P: f) i)	**i) prvý pododsek sa nahrádza takto:**								
Č: 21a O: 8 PodO: 1	Ak orgán konsolidovaného dohľadu nie je príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť usadená, oba orgány spolupracujú a vedú v plnom rozsahu vzájomné konzultácie na účely prijímania rozhodnutí o schválení, oslobodení od schválenia a vyňatí z rozsahu konsolidácie, ako sa uvádza v odsekoch 3, 4 a 4a, a o opatreniach dohľadu uvedených v odsekoch 6 a 7. Orgán konsolidovaného dohľadu vypracúva podľa potreby posúdenie záležitostí uvedených v odsekoch 3, 4, 4a, 6 a 7 a predloží ho príslušnému orgánu v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť usadená. Tieto dva orgány urobia všetko, čo je v ich právomociach, aby dosiahli spoločné rozhodnutie do dvoch mesiacov od doručenia uvedeného posúdenia.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 20ab O 1**	(1) Ak je Národná banka Slovenska orgánom dohľadu na konsolidovanom základe a finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť má sídlo v inom členskom štáte, Národná banka Slovenska na účely prijímania rozhodnutia o udelení súhlasu podľa § 20a, rozhodnutia o udelení výnimky podľa § 20aa**, rozhodnutia o vyňatí z rozsahu konsolidácie podľa § 20ad** a rozhodnutia o uložení opatrenia na nápravu podľa § 20b spolupracuje a vedie konzultácie s príslušným orgánom dohľadu v tomto inom členskom štáte. V rámci spolupráce s príslušným orgánom dohľadu podľa prvej vety Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe podľa potreby vypracuje posúdenie skutočností uvedených v § 20a ods. 5, § 20aa ods. 2**, § 20ad ods. 1** a v § 20b, predloží toto posúdenie príslušnému orgánu dohľadu podľa prvej vety a ďalej postupuje tak, aby	Ú		GP – N	

					po dohode s týmto príslušným orgánom dohľadu rozhodla do dvoch mesiacov od doručenia tohto posúdenia. Toto spoločné rozhodnutie musí byť riadne zdokumentované a obsahovať odôvodnenie. Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe oznámi spoločné rozhodnutie finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.				
				O 3 V 1	(3) Ak Národná banka Slovenska nie je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe a finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť má sídlo v Slovenskej republike, Národná banka Slovenska vyvinie maximálne úsilie, aby bola dosiahnutá dohoda medzi ňou a príslušným orgánom dohľadu, ktorý je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe, na účely vydania spoločného rozhodnutia **v záležitostiach podľa odseku 1 prvej vety.**				
B: 7 P: f) ii)	**ii) za prvý pododsek sa vkladá tento pododsek:**								
Č: 21a O: 8 PodO: 2	„Ak orgán konsolidovaného dohľadu nie je príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť usadená, v prípade dosiahnutia spoločného rozhodnutia sa toto spoločné rozhodnutie implementuje, alebo v prípade, že to vnútroštátne právo umožňuje, priamo uplatňuje aj v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť usadená.“;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 20ab O 10**	**(10) Ak Národná banka Slovenska nie je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe a finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť má sídlo na území Slovenskej republiky, spoločné rozhodnutie podľa odseku 1 prvej vety, ktoré bolo dosiahnuté medzi Národnou bankou Slovenska a príslušným orgánom dohľadu na konsolidovanom základe, je právne záväzné aj na území Slovenskej republiky.**	Ú		GP – N	
B: 7 P: g)	**g) v odseku 10 sa prvý pododsek nahrádza takto:**								

Č: 21a O: 10 PodO: 1	„V prípade, že je schválenie **alebo oslobodenie od schválenia** finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa tohto článku zamietnuté, orgán konsolidovaného dohľadu oznámi žiadateľovi rozhodnutie a jeho odôvodnenie v lehote štyroch mesiacov odo dňa doručenia žiadosti, alebo, ak je žiadosť neúplná, v lehote štyroch mesiacov odo dňa doručenia úplných informácií požadovaných na prijatie rozhodnutia.“	N	483/2001	§ 20ab O 6	(6) Ak Národná banka Slovenska zamietne žiadosť podľa § 20a ods. 1 alebo § 20aa ods. 1, oznámi žiadateľovi svoje rozhodnutie spolu s odôvodnením v lehote štyroch mesiacov odo dňa doručenia úplnej žiadosti. Rozhodnutie o žiadosti podľa § 20a ods. 1a alebo § 20aa ods. 1 sa prijme najneskôr do šiestich mesiacov od doručenia takejto žiadosti.	Ú		GP – N	
B: 8	**V článku 21b sa vkladá tento odsek:**								
Č: 21b O: 6a	„6a.Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom presne stanoviť jednotné formáty a vymedzenia pojmov a vypracuje IT riešenia, ktoré sa majú použiť v Únii na účely oznamovania informácií uvedených v prvom odseku 6. Orgán EBA predloží tento návrh vykonávacích technických predpisov Komisii do 10. januára 2026. Komisii sa udeľuje právomoc prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v druhom pododseku tohto odseku v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.“	n.a.				n.a.			
B: 9	**Vkladá sa tento článok:**								
Č: 21c	*Článok 21c* **Požiadavka zriadiť pobočku podnikmi z tretích krajín na poskytovanie bankových služieb**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8**	**POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM MIMO ÚZEMIA ČLENSKÉHO ŠTÁTU § 8**	Ú		GP – N	
Č: 21c O: 1	1. Členské štáty vyžadujú, aby podniky usadené v tretej krajine podľa článku 47 zriadili pobočku na ich území a požiadali o povolenie v súlade s hlavou VI, ak chcú začať vykonávať činnosti uvedené v článku 47 ods. 1 v príslušnom členskom štáte alebo pokračovať vo vykonávaní týchto činností.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 1**	**(1) Bankové povolenie pre zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky umiestnenej na území Slovenskej republiky sa udeľuje na bankové činnosti prijímania vkladov a poskytovania úverov a na ďalšie bankové činnosti uvedené v žiadosti o udelenie bankového povolenia, okrem bankových činností podľa § 2 ods. 2 písm. m) a o) až q). Žiadosť o udelenie bankového povolenia predkladá zahraničná banka so sídlom mimo**	Ú	V súčasnosti v SR nepôsobí žiadna pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu. Z tohto	GP – N	

					územia členského štátu Národnej banke Slovenska.		dôvodu nie je nutné riešiť situáciu „pokračovania vo vykonávaní činností uvedených v čl. 47 ods. 1.		
Č: 21c O: 2	2. Požiadavka stanovená v odseku 1 tohto článku sa neuplatňuje, ak podnik usadený v tretej krajine poskytuje službu alebo činnosť klientovi alebo protistrane usadenej alebo nachádzajúcej sa v Únii, ktorá je:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8a O 2**	**(2) Zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu môže na území Slovenskej republiky vykonávať pre klienta a protistranu bankové činnosti prijímania vkladov a poskytovania úverov a záruk bez bankového povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska podľa § 8 ods. 1, ak klient alebo protistrana má trvalý pobyt v členskom štáte alebo má sídlo v členskom štáte a je**	Ú		GP – N	
Č: 21c O: 2 P: a)	a) retailovým klientom, oprávnenou protistrana alebo profesionálnym klientom v zmysle oddielov I a II prílohy II k smernici 2014/65/EÚ usadeným alebo nachádzajúcim sa v Únii, ak sa takýto klient alebo protistrana obráti na podnik usadený v tretej krajine z vlastného výlučného podnetu na poskytovanie akejkoľvek služby alebo činnosti uvedenej v článku 47 ods. 1 tejto smernice;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8a O 2 P a)**	**a) neprofesionálnym klientom podľa osobitného predpisu,[24aaf]) oprávnenou protistranou[24aag]) alebo profesionálnym klientom,[24aah]) ktorý sa na túto zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu obráti výlučne na základe vlastného podnetu so žiadosťou o poskytnutie takejto služby,** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aaf až 24aag znejú:** **„[24aaf]) § 8a ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z.** **[24aag]) § 73u ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z.** **[24aah]) § 8a ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**	Ú		GP – N	

Č: 21c O: 2 P: b)	b) úverovou inštitúciou;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8a O 2 P b)**	**b) bankou alebo**	Ú		GP – N	
Č: 21c O: 2 P: c)	c) podnikom tej istej skupiny ako podnik usadený v tretej krajine.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8a O 2 P c)**	**c) právnickou osobou, ktorá je podnikateľom a ktorá je súčasťou tej istej skupiny ako zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu.**	Ú		GP – N	
Č: 21c O: 2	Bez toho, aby bol dotknutý prvý pododsek písm. c), ak podnik z tretej krajiny oslovuje klienta alebo protistranu alebo potenciálneho klienta alebo potenciálnu protistranu uvedených v písmene a) uvedeného pododseku prostredníctvom subjektu, ktorý koná vo vlastnom mene alebo má úzke prepojenie s takýmto podnikom z tretej krajiny, alebo prostredníctvom akejkoľvek inej osoby, ktorá koná v mene takéhoto podniku, nepovažuje sa za poskytovateľa služby z vlastného výlučného podnetu klienta alebo protistrany alebo potenciálneho klienta alebo potenciálnej protistrany.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8a O 3 a 4**	**(3) Činnosťou poskytovanou výlučne na základe vlastného podnetu klienta alebo protistrany nie je, ak sú klient alebo protistrana podľa odseku 2 písm. a), potenciálny klient alebo potenciálna protistrana oslovení** **a) zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu,** **b) osobou, ktorá koná vo vlastnom mene,** **c) osobou, ktorá má úzke prepojenie podľa osobitného predpisu[23b]) so zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu alebo** **d) osobou, ktorá koná v mene zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.** **(4) Ustanovením odseku 3 nie je dotknutý odsek 2 písm. c).**	Ú		GP – N	
	Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány mali právomoc požadovať od úverových inštitúcií a pobočiek usadených na ich území, aby im poskytovali informácie, ktoré potrebujú na monitorovanie služieb poskytovaných z vlastného výlučného podnetu klienta alebo protistrany usadených alebo nachádzajúcich sa na ich území, ak takéto služby poskytujú podniky usadené v tretích krajinách, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8a O 6**	**(6) Na vyžiadanie Národnej banky Slovenska a v lehote ňou určenej sú banka, zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu a pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu povinné predložiť informácie, ktoré sú nevyhnutné na sledovanie služieb poskytovaných výlučne na základe vlastného podnetu klienta alebo protistrany, ktorí majú trvalý pobyt alebo sídlo na území Slovenskej republiky, ak takéto služby poskytuje osoba so sídlom mimo územia členského**				

					štátu, ktorá je súčasťou tej istej skupiny ako banka alebo zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu.				
Č: 21c O: 3	3. Podnet zo strany klienta alebo protistrany uvedený v odseku 2 neoprávňuje podnik z tretej krajiny obchodovať s inými kategóriami produktov, činností alebo služieb než s tými, ktoré si klient alebo protistrana vyžiadali, inak ako prostredníctvom pobočky z tretej krajiny usadenej v členskom štáte. Zriadenie pobočky z tretej krajiny sa však nevyžaduje v prípade akýchkoľvek služieb, činností alebo produktov, ktoré sú potrebné na poskytovanie služby, produktu alebo činnosti pôvodne vyžiadané klientom alebo protistranou alebo s nimi úzko súvisia, a to ani vtedy, keď sa takéto úzko súvisiace služby, činnosti alebo produkty poskytujú následne po pôvodne vyžiadaných službách, činnostiach alebo produktoch.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8a O 5**	**(5) Ak zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu vykonáva činnosti podľa § 8 ods. 1 výlučne na základe vlastného podnetu klienta alebo protistrany, na ktoré sa podľa odseku 2 nevyžaduje bankové povolenie udelené Národnou bankou Slovenska podľa § 8 ods. 1, môže táto zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu vykonávať len činnosti alebo poskytovať produkty alebo služby, ktoré si klient alebo protistrana vyžiadali, a vykonávať činnosti alebo poskytovať produkty alebo služby, ktoré sú potrebné na poskytnutie služby, produktu alebo činnosti pôvodne vyžiadaných klientom alebo protistranou, alebo ktoré s nimi úzko súvisia; to platí rovnako aj pre úzko súvisiace služby, činnosti alebo produkty, ktoré sa poskytujú následne po pôvodne vyžiadaných službách, činnostiach alebo produktoch**	Ú		GP – N	
Č: 21c O: 4	4. Požiadavka stanovená v odseku 1 tohto článku sa nevzťahuje na služby alebo činnosti uvedené v oddiele A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ vrátane akýchkoľvek doplnkových služieb, ako je prijímanie súvisiacich vkladov alebo poskytovanie úverov alebo pôžičiek, ktorých účelom je poskytovať služby podľa uvedenej smernice.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 8a O 1**	**(1) Ustanovenie § 8 ods. 1 sa nepoužije na zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá na území Slovenskej republiky poskytuje investičné služby a investičné činnosti podľa osobitného predpisu,[1a])** **v súvislosti s ktorými vykonáva doplnkové činnosti, najmä činnosti prijímania vkladov alebo poskytovania úverov, ktorých účelom je tieto investičné služby poskytovať.** Poznámka pod čiarou k odkazu 1a znie: „[1a]) § 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).“.	Ú		GP – N	

Č: 21c O: 5	5. S cieľom zachovať nadobudnuté práva klientov podľa existujúcich zmlúv, požiadavkou stanovenou v odseku 1 nie sú dotknuté existujúce zmluvy, ktoré nadobudli platnosť pred 11. júlom 2026.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 122yl**	**§ 122yl Prechodné ustanovenie k úprave účinnej od 11. januára 2027 Požiadavkou podľa § 8 ods. 1 v znení účinnom od 11. januára 2027 nie sú dotknuté existujúce zmluvy, ktoré uzatvorila zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu s klientom a ktoré nadobudli platnosť pred 11. júlom 2026.**	Ú		GP – N	
Č: 21c O: 6	6. Do 10. júla 2025 orgán EBA po konzultácii s orgánmi EIOPA a ESMA preskúma, či by akýkoľvek subjekt finančného sektora okrem úverových inštitúcií nemal byť oslobodený od požiadavky zriadiť pobočku na účely poskytovania bankových služieb podnikmi z tretích krajín v súlade s týmto článkom. Orgán EBA o tom podá správu Európskemu parlamentu, Rade a Komisii. V tejto správe sa zohľadnia obavy týkajúce sa finančnej stability a vplyv na konkurencieschopnosť Únie. Na základe uvedenej správy Komisia v prípade potreby predloží Európskemu parlamentu a Rade legislatívny návrh.	n. a.				n. a.			
B: 10	**V článku 22 ods. 2 sa prvý pododsek nahrádza takto:**								
Č: 22 O: 2 PodO: 1	„Príslušné orgány bezodkladne a v každom prípade **do desiatich pracovných dní** od doručenia oznámenia alebo informácií písomne potvrdia doručenie oznámenia podľa odseku 1 alebo ďalších informácií podľa odseku 3.“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 28 O 21 V 1	(21) Národná banka Slovenska je povinná do **desiatich** pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a) písomne potvrdiť nadobúdateľovi jej doručenie; to platí aj pre následné doručenie náležitostí žiadosti, ktoré neboli predložené súčasne so žiadosťou.	Ú		GP – N	
B: 11	**Článok 23 sa mení takto:**								
B: 11 P: a)	**a) odsek 1 sa mení takto:**								
B: 11 P: a) i)	**i) písmeno e) sa nahrádza takto:**								
Č: 23 O: 1 P: e)	e) skutočnosť, či existujú **opodstatnené dôvody na podozrenie**, že v súvislosti s navrhovaným nadobudnutím dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu, alebo došlo k pokusu o pranie	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 28 O 2 V 1	(2) Na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 musia byť primerane splnené podmienky uvedené v § 7 ods. 2 a 4; na vydanie **predchádzajúceho** súhlasu	Ú		GP – N	

	špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu **v zmysle článku 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 (*)**, alebo že by navrhované nadobudnutie mohlo zvýšiť riziko takéhoto konania.				musí byť preukázaný aj prehľadný a dôveryhodný pôvod[21a]) a dostatočný objem a vyhovujúca skladba finančných prostriedkov na vykonanie úkonu, na ktorý sa žiada udelenie predchádzajúceho súhlasu. Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.				
			483/2001	§ 28 O 7	(7) Opatrenie,[23]) ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, ustanoví náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 vrátane dokladov prikladaných k žiadosti, podrobnosti o podmienkach podľa odseku 25 a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok.				
			OP NBS 6/2010 483/2001	§ 1 O 3 P a) Bod 10	(3) Ďalšími dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú, ak je žiadateľom a) fyzická osoba, 10. písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že finančné prostriedky, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na banke, nepochádzajú z trestnej činnosti,[4]) Poznámka pod čiarou k odkazu 4 znie: [4]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.				

				§ 28 O 23	(23) Národná banka Slovenska predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 nevydá, ak žiadateľ nesplní niektorú podmienku uvedenú v odsekoch 2, 6, 8 až 11 alebo ak požadované údaje podľa odsekov 2, 6, 8 až 11 nie sú úplné. Dôvodom na zamietnutie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 nemôžu byť ekonomické potreby finančného trhu.				
			návrh zákona čl. I	**§28 O 27 V 1**	**(27) Národná banka Slovenska predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 písm. a) nevydá, ak existuje dôvodné podozrenie, že v súvislosti s navrhovaným nadobudnutím podľa odseku 1 písm. a) dochádza alebo došlo k porušeniu osobitného predpisu,[21a]) došlo k pokusu o porušenie osobitného predpisu[21a]) alebo by sa mohlo zvýšiť riziko takéhoto konania.** Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.				
B: 11 P: a) ii)	**ii) dopĺňajú sa tieto pododseky:**								
Č: 23 O: 1 PodO:	Na účely posúdenia kritéria uvedeného v prvom pododseku písm. e) tohto odseku príslušné orgány vedú v rámci svojho overovania konzultácie s orgánmi zodpovednými za dohľad nad úverovými inštitúciami v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28 O 27 V 2**	**(27) Pri skúmaní skutočností podľa prvej vety Národná banka Slovenska a finančná spravodajská jednotka vedú spoločné konzultácie, pričom Národná banka Slovenska v rámci tejto konzultácie požiada finančnú spravodajskú jednotku, ktorá jej poskytne stanovisko k skutočnostiam podľa prvej vety do 30 pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti Národnej banky Slovenska.**	Ú		GP – N	

	Príslušné orgány môžu vzniesť námietku proti navrhovanému nadobudnutiu, ak sa navrhovaný nadobúdateľ nachádza v tretej krajine uvedenej na zozname ako vysokoriziková tretia krajina, ktorá má strategické nedostatky vo svojom režime boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s článkom 9 smernice (EÚ) 2015/849, alebo v tretej krajine, na ktorú sa vzťahujú reštriktívne opatrenia Únie, a príslušný orgán posúdi, že to má vplyv na schopnosť navrhovaného nadobúdateľa zaviesť požadované postupy a procesy na dosiahnutie súladu s požiadavkami režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.			**§ 28** **O 28**	**(28) Národná banka Slovenska nemusí predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 písm. a) vydať, ak žiadateľ má bydlisko alebo sídlo v** **a) štáte, ktorý nie je členským štátom a ktorý Európska komisia podľa osobitného predpisu[24aak]) určila za vysokorizikový, a Národná banka Slovenska vyhodnotila, že táto skutočnosť ovplyvňuje schopnosť žiadateľa účinne predchádzať porušovaniu osobitného predpisu[21a]) alebo** **b) inom ako členskom štáte, na ktorý sa vzťahujú reštriktívne opatrenia Európskej únie, a Národná banka Slovenska vyhodnotila, že táto skutočnosť ovplyvňuje schopnosť žiadateľa účinne predchádzať porušovaniu osobitného predpisu.[21a])** **Poznámky pod čiarou k odkazom znejú:** „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov. **[24aak]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (Ú. v. EÚ L 254, 20.9.2016) v platnom znení.“.**				
B: 11 **P: b)**	**b) v odseku 2 sa dopĺňa tento pododsek:**								

Č: 23 O: 2	Na účely tohto odseku a so zreteľom na kritérium stanovené v odseku 1 písm. e) tohto článku príslušné orgány pri posudzovaní navrhovaného nadobudnutia náležite zohľadnia záporné stanovisko orgánov zodpovedných za dohľad nad úverovými inštitúciami v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849, ktoré boli príslušným orgánom doručené do 30 pracovných dní od prvej žiadosti, pričom toto stanovisko môže predstavovať primeraný dôvod na nesúhlas.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28 O 27 V 2 a 3**	**(27) Pri skúmaní skutočností podľa prvej vety Národná banka Slovenska a finančná spravodajská jednotka vedú spoločné konzultácie, pričom Národná banka Slovenska v rámci tejto konzultácie požiada finančnú spravodajskú jednotku, ktorá jej poskytne stanovisko k skutočnostiam podľa prvej vety do 30 pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti Národnej banky Slovenska. Národná banka Slovenska náležite zohľadní negatívne stanovisko finančnej spravodajskej jednotky, pričom takéto negatívne stanovisko finančnej spravodajskej jednotky môže predstavovať primeraný dôvod na nevydanie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a).**	Ú		GP – N	
B: 11 **P: c)**	**c) dopĺňa sa tento odsek:**								
Č: 23 O: 6	„6.Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých presne stanoví zoznam minimálnych informácií, ktoré má navrhovaný nadobúdateľ poskytnúť príslušnému orgánu v čase oznámenia uvedeného v článku 22 ods. 1. Na účely prvého pododseku orgán EBA zohľadňuje hlavu II smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 (*). Orgán EBA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do 10. januára 2026. Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
B: 12	**V hlave III sa dopĺňajú tieto kapitoly:**								
	„KAPITOLA 3 **NADOBUDNUTIE ALEBO ODPREDAJ VÝZNAMNÉHO PODIELU**								

Č: 27a	*Článok 27a* **Oznámenie a posúdenie nadobudnutia**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a**	**§ 28a** **Predchádzajúci súhlas na nadobudnutie významného podielu**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 1	1. Členské štáty vyžadujú, aby inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti v rozsahu pôsobnosti článku 21a ods. 1 (ďalej len ‚navrhovaný nadobúdateľ') vopred písomne oznámili svojmu príslušnému orgánu, že majú v úmysle priamo alebo nepriamo nadobudnúť významný podiel (ďalej len ‚navrhované nadobudnutie'). V oznámení sa uvedie rozsah navrhovaného nadobudnutia a príslušné informácie uvedené v článku 27b ods. 5.	N	**návrh zákona čl. I** **návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 1** **§ 28b O 1 až 3**	**(1) Ak banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, má v úmysle priamo alebo nepriamo nadobudnúť významný podiel na inej osobe, je povinná požiadať Národnú banku Slovenska o predchádzajúci súhlas, ak odsek 12 neustanovuje inak.** **(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 obsahuje najmä informácie o** **a) osobe, na ktorej má žiadateľ nadobudnúť významný podiel,** **b) osobe, ktorá podiel, ktorý je predmetom nadobudnutia významného podielu, prevádza,** **c) skutočnej výške významného podielu, ktorý má žiadateľ nadobudnúť.** **(2) K žiadosti podľa § 28a ods. 1 žiadateľ priloží doklady nevyhnutné na posúdenie žiadosti a splnenia podmienok podľa odseku 4.** **(3) Opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, ustanoví náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 vrátane dokladov prikladaných k žiadosti, podrobnosti o podmienkach podľa odseku 4 a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok.**	Ú		GP – N	

Č: 27a O: 2	2. Na účely odseku 1 sa podiel považuje za významný, ak sa rovná alebo je vyšší ako 15 % prípustného kapitálu navrhovaného nadobúdateľa.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 2**	**(2) Významným podielom sa na účely tohto zákona rozumie podiel rovný alebo vyšší ako 15 % prípustného kapitálu[30ac]) banky, finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30ac znie:** **„[30ac]) Čl. 4 ods. 1 bod 71 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 3	3. Na účely odseku 1, ak je navrhovaným nadobúdateľom inštitúcia, prahová hodnota uvedená v odseku 2 sa uplatňuje na individuálnom základe, ako aj na základe konsolidovanej situácie skupiny. Ak sa prahová hodnota uvedená v odseku 2 prekročí len na individuálnom základe, navrhovaný nadobúdateľ to oznámi príslušnému orgánu v členskom štáte, v ktorom je usadený. Príslušný orgán navrhované nadobudnutie posúdi. Ak sa táto prahová hodnota prekročí na individuálnom základe a na základe konsolidovanej situácie skupiny, navrhovaný nadobúdateľ to oznámi aj orgánu konsolidovaného dohľadu. Uvedený orgán konsolidovaného dohľadu tiež posúdi navrhované nadobudnutie.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 3**	**(3) Na účely nadobudnutia významného podielu bankou sa prahová hodnota podľa odseku 2 uplatňuje na individuálnom základe a aj na konsolidovanom základe. Ak je prahová hodnota podľa odseku 2 prekročená na individuálnom základe, žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sa predkladá Národnej banke Slovenska. Ak je prahová hodnota podľa odseku 2 prekročená na individuálnom základe a aj na konsolidovanom základe, žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sa predkladá Národnej banke Slovenska a aj príslušnému orgánu dohľadu na konsolidovanom základe.**	Ú		GP – N	
Č: 27a O:4	4. Ak je navrhovaným nadobúdateľom finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v rozsahu pôsobnosti článku 21a ods. 1, prahová hodnota uvedená v odseku 2 tohto článku sa uplatňuje na základe konsolidovanej situácie a orgánom konsolidovaného dohľadu je príslušný orgán na účely odseku 1 tohto článku.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 4**	**Na účely nadobudnutia významného podielu finančnou holdingovou spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, sa prahová hodnota podľa odseku 2 uplatňuje na konsolidovanom základe. Ak je prahová hodnota podľa odseku 2 prekročená na**	Ú		GP – N	

					konsolidovanom základe, žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sa predkladá príslušnému orgánu dohľadu na konsolidovanom základe alebo Národnej banke Slovenska, ak je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe.				
Č: 27a O: 5	5. Príslušný orgán bezodkladne a v každom prípade do 10 pracovných dní od doručenia oznámenia alebo dodatočných informácií písomne potvrdí doručenie oznámenia uvedeného v odseku 1 alebo akýchkoľvek dodatočných informácií v súlade s odsekom 9.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 6**	**(6) Národná banka Slovenska je povinná do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písomne potvrdiť žiadateľovi jej doručenie; to platí aj pre následné doručenie náležitostí žiadosti, ktoré neboli predložené súčasne so žiadosťou. Národná banka Slovenska bezodkladne po doručení úplnej žiadosti podľa odseku 1 informuje žiadateľa o dátume uplynutia lehoty na rozhodnutie o žiadosti podľa odseku 1.**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 6	6. Príslušný orgán má 60 pracovných dní od dátumu písomného potvrdenia o doručení oznámenia a od doručenia všetkých dokumentov vrátane tých, ktorých priloženie k oznámeniu v súlade s článkom 27b ods. 5 členský štát požaduje, (ďalej len ‚lehota na posúdenie‘), na posúdenie stanovené v článku 27b ods. 1. Ak sa navrhované nadobudnutie týka kvalifikovanej účasti v úverovej inštitúcii podľa článku 22 ods. 1, na navrhovaného nadobúdateľa sa vzťahuje aj požiadavka na oznamovanie a posúdenie v zmysle uvedeného článku. V takom prípade lehota, ktorú má príslušný orgán na vykonanie posúdenia stanoveného v článku 27b ods. 1 ako aj posúdenia uvedeného v článku 22 ods. 2, uplynie až po uplynutí neskoršej z dvoch relevantných lehôt na posúdenie.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 7 a 5**	**(7) O žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 rozhodne Národná banka Slovenska do 60 pracovných dní odo dňa písomného potvrdenia o doručení tejto žiadosti a zároveň po doručení všetkých náležitostí žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28b ods. 1 a 2. Ak Národná banka Slovenska nerozhodne v lehote podľa prvej vety, má sa za to, že predchádzajúci súhlas bol udelený.** **(5) Ak je osobou, na ktorej má dôjsť k nadobudnutiu významného podielu, banka, odsekom 1 nie je dotknutý § 28 ods. 1 písm. a). Lehota, v ktorej má Národná banka Slovenska rozhodnúť o žiadosti podľa odseku 1 a žiadosti podľa § 28 ods. 1 písm. a), uplynie až po**	Ú		GP – N	

					uplynutí neskoršej z lehôt podľa odseku 7 a podľa § 28 ods. 22.				
Č: 27a O: 7	7. Ak sa navrhované nadobudnutie významného podielu vykonáva medzi subjektmi tej istej skupiny, ako sa uvádza v článku 113 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo medzi subjektmi v rámci tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 uvedeného nariadenia, príslušný orgán nie je povinný vykonať posúdenie stanovené v článku 27b ods. 1 tejto smernice.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 12**	**(12) Ak k navrhovanému nadobudnutiu významného podielu má dôjsť medzi osobami, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny v súlade s osobitným predpisom,[30ad]) alebo medzi osobami, ktoré sú súčasťou toho istého inštitucionálneho systému ochrany podľa osobitého predpisu,[26g]) banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, je povinná vopred písomne oznámiť Národnej banke Slovenska zamýšľané nadobudnutie významného podielu. Národná banka Slovenska sa môže do 30 dní od doručenia oznámenia podľa prvej vety písomne vyjadriť, že na nadobudnutie významného podielu je potrebné podať žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1; inak sa na nadobudnutie takého významného podielu predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska nevyžaduje.** Poznámky pod čiarou k odkazom 30ad a 26g znejú: **„[30ad]) Čl. 113 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[26g]) Čl. 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 8	8. Príslušný orgán informuje navrhovaného nadobúdateľa o dátume uplynutia lehoty na posúdenie v čase potvrdenia o doručení uvedeného v odseku 5.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 6**	**(6) Národná banka Slovenska je povinná do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písomne potvrdiť žiadateľovi jej doručenie; to platí aj pre následné doručenie náležitostí žiadosti, ktoré neboli predložené súčasne so žiadosťou.**	Ú		GP – N	

					Národná banka Slovenska bezodkladne po doručení úplnej žiadosti podľa odseku 1 informuje žiadateľa o dátume uplynutia lehoty na rozhodnutie o žiadosti podľa odseku 1.				
Č: 27a O: 9	9. Príslušný orgán môže, ak je to potrebné, počas lehoty na posúdenie, najneskôr však do 50. pracovného dňa lehoty na posúdenie požiadať o dodatočné informácie, ktoré sú potrebné na dokončenie posúdenia stanoveného v článku 27b ods. 1. Táto žiadosť musí byť písomná a musí sa v nej uviesť, ktoré dodatočné informácie sa vyžadujú.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 9**	**(9) Národná banka Slovenska môže najneskôr do 50. pracovného dňa lehoty na posúdenie žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písomne požiadať o dodatočné informácie, ktoré sú potrebné na posudzovanie tejto žiadosti. Na obdobie odo dňa odoslania žiadosti Národnej banky Slovenska o dodatočné informácie do doručenia odpovede sa konanie o udelení predchádzajúceho súhlasu prerušuje, najviac však na 20 pracovných dní. Ak Národná banka Slovenska požiada o ďalšie doplnenie alebo spresnenie informácií, lehota na rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu sa neprerušuje. Lehotu na prerušenie konania podľa druhej vety je Národná banka Slovenska oprávnená predĺžiť na 30 pracovných dní, ak**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 10	10. Lehota na posúdenie sa pozastaví od dátumu vyžiadania dodatočných informácií príslušným orgánom do dátumu doručenia odpovede zo strany navrhovaného nadobúdateľa, ktorý poskytne všetky požadované informácie. Pozastavenie nesmie byť dlhšie ako 20 pracovných dní. Príslušný orgán môže na základe vlastného uváženia požiadať o ďalšie doplnenie alebo spresnenie poskytnutých informácií, táto žiadosť však nesmie viesť k pozastaveniu lehoty na posúdenie.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 9**	**(9) Národná banka Slovenska môže najneskôr do 50. pracovného dňa lehoty na posúdenie žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písomne požiadať o dodatočné informácie, ktoré sú potrebné na posudzovanie tejto žiadosti. Na obdobie odo dňa odoslania žiadosti Národnej banky Slovenska o dodatočné informácie do doručenia odpovede sa konanie o udelení predchádzajúceho súhlasu prerušuje, najviac však na 20 pracovných dní. Ak Národná banka Slovenska požiada o ďalšie doplnenie alebo spresnenie informácií, lehota na rozhodnutie o udelení**	Ú		GP – N	

					predchádzajúceho súhlasu sa neprerušuje. Lehotu na prerušenie konania podľa druhej vety je Národná banka Slovenska oprávnená predĺžiť na 30 pracovných dní, ak				
Č: 27a O: 11	11. Príslušný orgán môže predĺžiť pozastavenie uvedené v odseku 10 na najviac 30 pracovných dní, a to v týchto situáciách:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 9**	**9) Národná banka Slovenska môže najneskôr do 50. pracovného dňa lehoty na posúdenie žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písomne požiadať o dodatočné informácie, ktoré sú potrebné na posudzovanie tejto žiadosti. Na obdobie odo dňa odoslania žiadosti Národnej banky Slovenska o dodatočné informácie do doručenia odpovede sa konanie o udelení predchádzajúceho súhlasu prerušuje, najviac však na 20 pracovných dní. Ak Národná banka Slovenska požiada o ďalšie doplnenie alebo spresnenie informácií, lehota na rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu sa neprerušuje. Lehotu na prerušenie konania podľa druhej vety je Národná banka Slovenska oprávnená predĺžiť na 30 pracovných dní, ak**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 11 P: a)	a) ak sa nadobúdaný subjekt nachádza v tretej krajine alebo podlieha regulačnému rámcu tretej krajiny;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 9 V 4 P a)**	**a) osoba, na ktorej sa má nadobudnúť významný podiel, má sídlo alebo sa riadi právnymi predpismi štátu, ktorý nie je členským štátom, alebo**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 11 P: b)	b) ak je na vykonanie posúdenia stanoveného v článku 27b ods. 1 tejto smernice potrebná výmena informácií s orgánmi zodpovednými za dohľad nad navrhovaným nadobúdateľom v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 9 V 4 P b)**	**b) je na posúdenie žiadosti podľa odseku 1 potrebná výmena informácií s finančnou spravodajskou jednotkou alebo s orgánom iného členského štátu zodpovedným za dohľad nad žiadateľom podľa odseku 1 v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.**	Ú		GP – N	

Č: 27a O: 12	12. Ak sa schválenie finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa článku 21a ods. 1 uskutoční súbežne s posúdením stanoveným v článku 27b ods. 1, príslušný orgán na účely článku 21a ods. 1 podľa potreby koordinuje s orgánom konsolidovaného dohľadu a, ak ním nie je príslušný orgán, s príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť usadená. V tomto prípade sa plynutie lehoty na posúdenie pozastaví do dokončenia postupu stanoveného v článku 21a.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 10**	**(10) Ak sa konanie o žiadosti podľa odseku 1 uskutoční súčasne s konaním podľa § 20a ods. 1, Národná banka Slovenska na účely konania podľa § 20a ods. 1 spolupracuje s orgánom dohľadu na konsolidovanom základe a ak je tento orgán dohľadu na konsolidovanom základe odlišný od orgánu dohľadu členského štátu sídla žiadateľa, spolupracuje Národná banka Slovenska aj s orgánom dohľadu v inom členskom štáte, v ktorom má sídlo finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť. Plynutie lehoty podľa odseku 7 sa preruší do dňa udelenia súhlasu podľa § 20a ods. 1.**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 13	13. Ak sa príslušný orgán rozhodne vyjadriť nesúhlas s navrhovaným nadobudnutím, do dvoch pracovných dní od dokončenia posúdenia stanoveného v článku 27b ods. 1 a pred uplynutím lehoty na posúdenie o tom písomne informuje navrhovaného nadobúdateľa a uvedie dôvody svojho nesúhlasu.	N	**návrh zákona čl. I** 747/2004	**§ 28a O 8** § 27 O 1 a 3	**(8) Ak Národná banka Slovenska rozhodne o zamietnutí žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1, písomne zašle toto rozhodnutie nadobúdateľovi do dvoch pracovných dní od vyhotovenia rozhodnutia, najneskôr však pred uplynutím lehoty podľa odseku 7.** (1) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska musí obsahovať výrok, odôvodnenie a poučenie o rozklade. (3) V odôvodnení sa uvedie, ktoré skutkové zistenia boli podkladom na rozhodnutie, z ktorých dôkazov a akých úvah pri hodnotení dôkazov vychádza rozhodnutie a podľa akých ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov sa posudzoval zistený skutkový stav. Odôvodnenie netreba, ak sa všetkým účastníkom konania vyhovuje v plnom rozsahu.	Ú		GP – N	

Č: 27a O: 14	14. Ak príslušný orgán v lehote na posúdenie nevyjadrí písomne nesúhlas s navrhovaným nadobudnutím, navrhované nadobudnutie sa považuje za schválené.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 7**	**(7) O žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 rozhodne Národná banka Slovenska do 60 pracovných dní odo dňa písomného potvrdenia o doručení tejto žiadosti a zároveň po doručení všetkých náležitostí žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28b ods. 1 a 2. Ak Národná banka Slovenska nerozhodne v lehote podľa prvej vety, má sa za to, že predchádzajúci súhlas bol udelený.**	Ú		GP – N	
Č: 27a O: 15	15. Príslušný orgán môže stanoviť maximálnu lehotu na dokončenie navrhovaného nadobudnutia a v prípade potreby ju predĺžiť.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28a O 11**	**(11) V rozhodnutí o žiadosti podľa odseku 1 môže Národná banka Slovenska určiť maximálnu lehotu na dokončenie nadobudnutia významného podielu a podľa potreby túto lehotu predĺžiť, ak je to odôvodnené.**	Ú		GP – N	
Č: 27b	*Článok 27b* **Kritériá posudzovania**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28b**	**§ 28b Podmienky na vydanie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie významného podielu**	Ú		GP – N	
Č: 27b O: 1	1. Pri posudzovaní oznámenia navrhovaného nadobudnutia ustanoveného článkom 27a ods. 1 a informácií uvedených v článku 27a ods. 9 príslušný orgán vykoná posúdenie perspektívy zdravého a obozretného riadenia navrhovaným nadobúdateľom, a najmä posúdenie rizík, ktorým navrhovaný nadobúdateľ je alebo by mohol byť po navrhovanom nadobudnutí vystavený, v súlade s týmito kritériami:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28b O 4**	**(4) Národná banka Slovenska posudzuje žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 s cieľom zaistiť riadne a obozretné riadenie zo strany žiadateľa podľa § 28a ods. 1 a hlavne riadenie rizík, ktorým je alebo by mohol byť žiadateľ po nadobudnutí významného podielu vystavený. Na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 musia byť splnené tieto podmienky:**	Ú		GP – N	
Č: 27b O: 1 P: a)	a) či bude navrhovaný nadobúdateľ schopný dodržať a priebežne dodržiavať prudenciálne požiadavky stanovené v tejto smernici a v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a prípadne v iných právnych aktoch Únie;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28b O 4 V 2 P a)**	**a) žiadateľ je schopný dodržať a priebežne dodržiavať prudenciálne požiadavky podľa tohto zákona a osobitných predpisov,[30ae])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30ae znie:**	Ú		GP – N	

					„[30ae]) Napríklad nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení, nariadenie (EÚ) č. 2554/2022 v platnom znení, nariadenie (EÚ) 2023/1114 v platnom znení, zákon č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 27b O: 1 P: b)	b) či existujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že v súvislosti s navrhovaným nadobudnutím dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu, alebo došlo k pokusu o pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu v zmysle článku 1 smernice (EÚ) 2015/849, alebo že by navrhované nadobudnutie mohlo zvýšiť riziko takéhoto konania.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 28b O 4 V 2 P b)**	**b) v súvislosti s navrhovaným nadobudnutím významného podielu neexistuje dôvodné podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu osobitného predpisu,[21a]) k pokusu o porušenie osobitného predpisu[21a]) alebo navrhované nadobudnutie významného podielu by mohlo zvýšiť riziko takéhoto konania.** Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.	Ú		GP – N	
Č: 27b O: 2	2. Na účely posúdenia kritéria uvedeného v odseku 1 písm. b) tohto článku príslušný orgán vedie konzultácie v rámci svojho overovania s orgánmi zodpovednými za vykonávanie dohľadu nad navrhovaným nadobúdateľom v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28b O 5**	**(5) Na účely posúdenia podmienky podľa odseku 4 písm. b) Národná banka Slovenska vedie konzultácie s finančnou spravodajskou jednotkou alebo s príslušným orgánom iného členského štátu zodpovedným za dohľad v oblasti opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Národná banka Slovenska v rámci tejto konzultácie požiada finančnú spravodajskú jednotku alebo príslušný orgán iného členského štátu zodpovedný za dohľad v oblasti opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aby jej do 30 pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu**	Ú		GP – N	

					podľa § 28a ods. 1 poskytla stanovisko, či je splnená podmienka podľa odseku 4 písm. b).				
Č: 27b O: 3	3. Príslušný orgán môže vyjadriť nesúhlas s navrhovaným nadobudnutím len vtedy, ak na to existujú opodstatnené dôvody na základe kritérií stanovených v odseku 1 tohto článku, alebo ak informácie, ktoré poskytol navrhovaný nadobúdateľ, nie sú úplné, a to aj napriek žiadosti predloženej v súlade s článkom 27a ods. 9. Na účely tohto odseku a so zreteľom na kritérium stanovené v odseku 1 písm. b) tohto článku príslušné orgány pri posudzovaní navrhovaného nadobudnutia náležite zohľadnia záporné stanovisko orgánov zodpovedných za dohľad nad navrhovaným nadobúdateľom v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849, ktoré bolo príslušným orgánom doručené do 30 pracovných dní od prvej žiadosti, a môže predstavovať primeraný dôvod na vyjadrenie nesúhlasu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28b O 6 a 5**	**(6) Národná banka Slovenska môže žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa § 28a ods. 1 zamietnuť, ak** **a) existujú opodstatnené dôvody, že podmienky podľa odseku 4 nebudú splnené,** **b) informácie predložené žiadateľom sú neúplné, a to aj napriek žiadosti podľa § 28a ods. 9.** **(5) Na účely posúdenia podmienky podľa odseku 4 písm. b) Národná banka Slovenska vedie konzultácie s finančnou spravodajskou jednotkou alebo s príslušným orgánom iného členského štátu zodpovedným za dohľad v oblasti opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Národná banka Slovenska v rámci tejto konzultácie požiada finančnú spravodajskú jednotku alebo príslušný orgán iného členského štátu zodpovedný za dohľad v oblasti opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aby jej do 30 pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 poskytla stanovisko, či je splnená podmienka podľa odseku 4 písm. b).**	Ú		GP – N	
Č: 27b O: 4	4. Členské štáty nesmú uložiť žiadne predchádzajúce podmienky v súvislosti s rozsahom navrhovaného nadobudnutia, ani nesmú príslušnému orgánu umožniť, aby navrhované nadobudnutie skúmal z hľadiska hospodárskych potrieb trhu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28b O 7**	**(7) Dôvodom na zamietnutie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 nemôžu byť ekonomické potreby trhu.**	Ú	SR neuložila zákonom žiadne predchádzajúce podmien	GP – N	

							ky v súvislosti s rozsahom navrhovaného nadobudnutia.		
Č: 27b O: 5	5. Členské štáty zverejnia zoznam s informáciami požadovanými na vykonanie posúdenia. Tieto informácie poskytne navrhovaný nadobúdateľ príslušnému orgánu v čase oznámenia uvedeného v článku 27a ods. 1. Požadované informácie musia byť primerané a musia zodpovedať povahe navrhovaného nadobudnutia. Členské štáty nesmú vyžadovať informácie, ktoré nie sú relevantné pre obozretné posudzovanie podľa tohto článku.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28b O 1 až 3**	**(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 obsahuje najmä informácie o** **a) osobe, na ktorej má žiadateľ nadobudnúť významný podiel,** **b) osobe, ktorá podiel, ktorý je predmetom nadobudnutia významného podielu, prevádza,** **c) skutočnej výške významného podielu, ktorý má žiadateľ nadobudnúť.** **(2) K žiadosti podľa § 28a ods. 1 žiadateľ priloží doklady nevyhnutné na posúdenie žiadosti a splnenia podmienok podľa odseku 4.** **(3) Opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, ustanoví náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 vrátane dokladov prikladaných k žiadosti, podrobnosti o podmienkach podľa odseku 4 a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok.**	Ú	SR neuložila zákonné povinnosť predkladať informácie, ktoré nie sú relevantné pre obozretné posudzovanie.	GP – N	
Č: 27b O: 6	6. Bez toho, aby bol dotknutý článok 27a ods. 5 až 11, ak sa oznámili dva alebo viaceré návrhy na nadobudnutie významných podielov v tom istom subjekte, príslušný orgán zaobchádza s navrhovanými nadobúdateľmi nediskriminačne.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28b O 8**	**(8) Ak Národnej banke Slovenska boli doručené dve alebo viaceré žiadosti o predchádzajúci súhlas na nadobudnutie významného podielu podľa § 28a ods. 1 v tej istej osobe, Národná banka Slovenska zaobchádza**	Ú		GP – N	

					so žiadateľmi nediskriminačne; týmto nie je dotknutý § 28a ods. 5 až 7 a 9.				
Č: 27b O: 7	7. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom presne stanoviť:	n.a.				n.a.			
Č: 27b O: 7 P: a)	a) zoznam minimálnych informácií, ktoré má navrhovaný nadobúdateľ poskytnúť príslušným orgánom v čase oznámenia uvedeného v článku 23a ods. 1, článku 27f ods. 1, článku 27i ods. 1;	n.a.				n.a.			
Č: 27b O: 7 P: b)	b) spoločnú metodiku posudzovania kritérií stanovených v tomto článku a článku 27j;	n.a.				n.a.			
Č: 27b O: 7 P: c)	c) postup uplatniteľný na oznamovanie a prudenciálne posudzovanie vyžadované podľa článku 27a článku 27i.	n.a.				n.a.			
Č: 27b O: 7 PodO:	Na účely prvého pododseku tohto odseku orgán EBA zohľadní hlavu II smernice (EÚ) 2017/1132. Orgán EBA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do 10. júla 2026. Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
Č: 27C	*Článok 27c* **Spolupráca medzi príslušnými orgánmi**								
Č: 27c O: 1	1. Pri posudzovaní stanovenom v článku 27b ods. 1 príslušný orgán konzultuje s orgánmi poverenými verejnou úlohou dohľadu nad inými dotknutými subjektmi finančného sektora, ak sa navrhované nadobudnutie týka jedného z týchto subjektov:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28c O 1**	**(1) Národná banka Slovenska je pri posudzovaní splnenia podmienok podľa § 28b ods. 4 povinná viesť konzultácie s príslušnými orgánmi iných členských štátov, ak sa navrhované nadobudnutie podľa § 28a ods. 1 týka**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 1 P: a)	a) úverovej inštitúcie, poisťovne, zaisťovne, investičnej spoločnosti alebo správcovskej spoločnosti s povolením v inom členskom štáte alebo v inom sektore, než je sektor navrhovaného nadobúdateľa;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28c O 1 P a)**	**a) zahraničnej banky, zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničnej správcovskej spoločnosti s povolením udeleným v inom členskom štáte, poisťovne z iného členského štátu, zaisťovne z iného členského štátu,**	Ú	V SR je len jeden príslušný orgán, ktorým je Národná banka Slovenska.	GP – N	

Č: 27c O: 1 P: b)	b) materskej spoločnosti úverovej inštitúcie, poisťovne, zaisťovne, investičnej spoločnosti alebo správcovskej spoločnosti s povolením v inom členskom štáte alebo v inom sektore, než je sektor navrhovaného nadobúdateľa;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28c O 1 P b)**	**b) materskej spoločnosti osoby podľa písmena a) alebo**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 1 P: c)	c) právnickej osoby kontrolujúcej úverovú inštitúciu, poisťovňu, zaisťovňu, investičnú spoločnosť alebo správcovskú spoločnosť s povolením v inom členskom štáte alebo v inom sektore, než je ten, v ktorom sa nadobudnutie navrhuje.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28c O 1 P c)**	**c) právnickej osoby kontrolujúcej osobu podľa písmena a).**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 2	2. Ak je navrhovaný nadobúdateľ inštitúciou a prahová hodnota uvedená v článku 27a ods. 2 sa prekročila len na individuálnom základe, príslušný orgán posudzujúci navrhované nadobudnutie oznámi orgánu konsolidovaného dohľadu navrhované nadobudnutie do 10 pracovných dní od doručenia oznámenia od navrhovaného nadobúdateľa, ak je navrhovaný nadobúdateľ súčasťou skupiny a príslušný orgán nie je orgánom konsolidovaného dohľadu. Príslušný orgán postúpi svoje posúdenie aj orgánu konsolidovaného dohľadu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28c O 2**	**(2) Ak Národná banka Slovenska nie je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe a rozhoduje o žiadosti podľa § 28a ods. 1, ktorú podala banka, ktorá je súčasťou skupiny, pričom výška významného podielu dosiahla alebo prekročila prahovú hodnotu podľa § 28a ods. 2 len na individuálnom základe, oznámi Národná banka Slovenska najneskôr do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti podľa § 28a ods. 1 orgánu dohľadu na konsolidovanom základe začatie konania o žiadosti podľa § 28a ods. 1. Rozhodnutie o žiadosti podľa § 28a ods. 1 Národná banka Slovenska oznámi aj príslušnému orgánu dohľadu na konsolidovanom základe.**	Ú		GP – N	
	Ak je navrhovaným nadobúdateľom finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť v rozsahu pôsobnosti článku 21a ods. 1, orgán konsolidovaného dohľadu posudzujúci navrhované nadobudnutie oznámi navrhované nadobudnutie príslušnému orgánu v členskom štáte, v ktorom je navrhovaný nadobúdateľ usadený, do 10 pracovných dní od doručenia oznámenia od navrhovaného nadobúdateľa, ak tento príslušný orgán nie je orgánom konsolidovaného dohľadu. Orgán konsolidovaného dohľadu postúpi svoje posúdenie aj uvedenému príslušnému orgánu.			**§ 28c O 4**	**(4) Ak Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe posudzuje žiadosť podľa § 28a ods. 1, ktorú podala finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, oznámi Národná banka Slovenska najneskôr do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti podľa § 28a ods. 1 príslušnému orgánu dohľadu členského**				

					štátu, v ktorom má finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť svoje sídlo, začatie konania o žiadosti podľa § 28a ods. 1. Rozhodnutie o žiadosti podľa § 28a ods. 1 Národná banka Slovenska oznámi aj príslušnému orgánu dohľadu podľa prvej vety.				
	Ak je navrhovaný nadobúdateľ inštitúciou a prahová hodnota uvedená v článku 27a ods. 2 sa prekročí na individuálnom základe, ako aj na základe konsolidovanej situácie skupiny, príslušný orgán a orgán konsolidovaného dohľadu posudzujúci navrhované nadobudnutie sa snažia koordinovať svoje posúdenia, najmä pokiaľ ide o konzultácie, ktoré viedli s relevantnými orgánmi uvedenými v odseku 1 tohto článku.			**§ 28c O 3**	**(3) Ak Národná banka Slovenska posudzuje žiadosť podľa § 28a ods. 1, ktorú podala banka, pričom výška významného podielu dosiahla alebo prekročila prahovú hodnotu podľa § 28a ods. 2 na individuálnom základe aj na konsolidovanom základe, Národná banka Slovenska spolupracuje s príslušnými orgánmi dohľadu iných členských štátov a na účely koordinácie posúdenia žiadosti podľa § 28a ods. 1 si vymieňa s nimi informácie.**				
Č: 27c O: 3	3. Ak posúdenie navrhovaného nadobudnutia musí vykonať orgán konsolidovaného dohľadu uvedený v článku 27a ods. 3 a orgán konsolidovaného dohľadu nie je príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom je navrhovaný nadobúdateľ usadený, oba orgány spolupracujú a vedú v plnom rozsahu vzájomné konzultácie. Orgán konsolidovaného dohľadu vypracuje posúdenie navrhovaného nadobudnutia a postúpi toto posúdenie príslušnému orgánu v členskom štáte, v ktorom je nadobúdateľ usadený. Tieto dva orgány urobia všetko, čo je v ich právomociach, aby dosiahli spoločné rozhodnutie do dvoch mesiacov od doručenia uvedeného posúdenia. Spoločné rozhodnutie sa náležite zdokumentuje a odôvodní. Orgán konsolidovaného dohľadu oznámi spoločné rozhodnutie navrhovanému nadobúdateľovi.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28c O 5 až 7**	**(5) Ak žiadateľ podľa § 28a ods. 1 má sídlo na území Slovenskej republiky a Národná banka Slovenska nie je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe, Národná banka Slovenska spolupracuje s orgánom dohľadu na konsolidovanom základe a vyvinie maximálne úsilie na účely dosiahnutia spoločného rozhodnutia o žiadosti podľa § 28a ods. 1 do dvoch mesiacov odo dňa, kedy Národnej banke Slovenska orgán dohľadu na konsolidovanom základe doručil posúdenie nadobudnutia významného podielu.** **(6) Ak Národná banka Slovenska je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe a žiadateľ podľa § 28a ods. 1 má sídlo v inom členskom štáte, Národná banka Slovenska vypracuje**	Ú		GP – N	

	V prípade, ak sa spoločné rozhodnutie neprijme do dvoch mesiacov od doručenia posúdenia, orgán konsolidovaného dohľadu alebo príslušný orgán v členskom štáte, v ktorom je nadobúdateľ usadený, sa zdrží prijatia rozhodnutia a postúpi vec orgánu EBA v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. Orgán EBA prijme svoje rozhodnutie do jedného mesiaca od prevzatia záležitosti, ktorá mu bola postúpená. Dotknuté orgány prijmú spoločné rozhodnutie v súlade s rozhodnutím orgánu EBA.				**posúdenie nadobudnutia významného podielu a toto posúdenie predloží príslušnému orgánu dohľadu iného členského štátu, v ktorom má tento žiadateľ sídlo. Národná banka Slovenska vyvinie maximálne úsilie na to, aby v spolupráci s týmto príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu bolo dosiahnuté spoločné rozhodnutie o žiadosti podľa § 28a ods. 1 do dvoch mesiacov odo dňa, kedy tomuto príslušnému orgánu predložila posúdenie podľa prvej vety. Toto spoločné rozhodnutie musí byť riadne zdokumentované a obsahovať odôvodnenie. Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe oznámi spoločné rozhodnutie žiadateľovi.** **(7) Ak Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe s príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu, v ktorom má žiadateľ podľa § 28a ods. 1 sídlo, nedosiahne spoločné rozhodnutie v lehote podľa odseku 6 druhej vety, Národná banka Slovenska rozhodnutie nevydá a v súlade s osobitným predpisom[19]) požiada Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) o vydanie rozhodnutia. Plynutie lehoty podľa odseku 6 sa preruší do vydania rozhodnutia Európskeho orgánu dohľadu (Európskeho orgánu pre bankovníctvo). Ak Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) v súlade s osobitným predpisom[19]) rozhodne, Národná banka Slovenska je týmto rozhodnutím viazaná.**				

			483/2001		Poznámka pod čiarou k odkazu 19 znie: „[19]) Čl. 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.“.				
Č: 27c O: 4	4. Príslušné orgány si bez zbytočného odkladu navzájom poskytnú akékoľvek informácie, ktoré sú podstatné alebo relevantné pre posudzovanie. V tejto súvislosti si príslušné orgány na žiadosť alebo z vlastného podnetu navzájom oznámia všetky informácie relevantné pre posudzovanie. Príslušné orgány sa snažia koordinovať svoje posúdenia a zabezpečiť konzistentnosť svojich rozhodnutí. Na tento účel sa v rozhodnutí príslušného orgánu zodpovedného za posúdenie uvedú všetky názory alebo výhrady ďalších relevantných príslušných orgánov.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28c O 8**	**(8) Národná banka Slovenska spolupracuje a vymieňa si informácie s príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu podľa odseku 1, ktoré sú podstatné alebo relevantné na účely posudzovania žiadosti o predchádzajúci súhlas podľa § 28a ods. 1. Na účely koordinácie posúdenia a zabezpečenia konzistentnosti rozhodnutí Národná banka Slovenska vo svojom rozhodnutí uvedie názory a výhrady príslušných orgánov dohľadu.**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 5	5. Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom stanoviť spoločné postupy a formuláre a vypracuje vzory pre konzultačný postup medzi relevantnými príslušnými orgánmi uvedenými v tomto článku. Orgán EBA predloží Komisii tento návrh vykonávacích technických predpisov do 10. júla 2026. Komisii sa udeľuje právomoc prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
Č: 27d	***Článok 27d*** **Oznámenie o odpredaji**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28e**	**§ 28e** **Oznámenie o odpredaji významného podielu**	Ú		GP – N	
Č: 27d	Členské štáty od inštitúcií a finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností v rozsahu pôsobnosti článku 21a ods. 1 vyžadujú, aby príslušnému orgánu oznámili, ak majú v úmysle priamo alebo nepriamo odpredať významný podiel, ako sa určuje v článku 27a ods. 2. Toto oznámenie sa podáva písomne a pred odpredajom s uvedením veľkosti daného podielu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28e**	**Banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, sú povinné Národnej banke Slovenska vopred písomne oznámiť svoj zámer priamo alebo nepriamo odpredať významný podiel na inej osobe.** **V oznámení podľa prvej vety osoba podľa prvej vety uvedie aj skutočnú výšku významného podielu na inej**	Ú		GP – N	

					osobe, ktorý má byť predmetom odpredaja.				
Č: 27e	*Článok 27e* **Informačné povinnosti a sankcie**								
Č: 27e	Ak navrhovaný nadobúdateľ neoznámi navrhované nadobudnutie vopred v súlade s článkom 27a ods. 1, alebo ak nadobudne významný podiel, ako sa stanovuje v uvedenom článku, napriek nesúhlasu príslušného orgánu, členské štáty vyžadujú, aby tento príslušný orgán prijal primerané opatrenia. Ak dôjde k nadobudnutiu významného podielu napriek nesúhlasu príslušného orgánu, členské štáty bez toho, aby boli dotknuté prípadné sankcie, zabezpečia, aby sa výkon zodpovedajúcich hlasovacích práv pozastavil, alebo aby boli odovzdané hlasy vyhlásené za neplatné.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28d**	**Bez predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 28a ods. 1 je každý právny úkon, na ktorý sa vyžaduje predchádzajúci súhlas, neplatný. Neplatný je tiež každý právny úkon urobený na základe predchádzajúceho súhlasu udeleného na základe nepravdivých údajov. Národná banka Slovenska predchádzajúci súhlas podľa § 28a ods. 1 získaný na základe nepravdivých údajov odoberie.**	Ú		GP – N	
	KAPITOLA 4 **VÝZNAMNÉ PREVODY AKTÍV A ZÁVÄZKOV**								
Č: 27f	*Článok 27f* **Oznamovanie významných prevodov aktív a záväzkov**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f**	**§ 28f Oznámenie o významných prevodoch aktív a záväzkov**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 1	1. Členské štáty vyžadujú, aby inštitúcie a finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti článku 21a ods. 1, vopred písomne oznámili svojmu príslušnému orgánu akýkoľvek významný prevod aktív alebo záväzkov, ktorý vykonajú buď prostredníctvom predaja alebo akéhokoľvek iného druhu transakcie (ďalej len ‚navrhovaná operácia‘). Ak navrhovaná operácia zahŕňa iba subjekty z tej istej skupiny, prvý pododsek sa vzťahuje aj na tieto subjekty. Na účely prvého a druhého pododseku sa na každý zo subjektov zapojených do tej istej navrhovanej operácie individuálne vzťahuje oznamovacia povinnosť stanovená v týchto pododsekoch.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f O 1** **O 3**	**(1) Banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, sú povinné vopred písomne oznámiť Národnej banke Slovenska akýkoľvek významný prevod aktív alebo záväzkov, ktorý vykonajú predajom alebo iným druhom transakcie.** **(3) Ak dochádza k prevodu aktív alebo záväzkov medzi osobami v rámci tej istej skupiny, povinnosť podľa odseku 1 sa vzťahuje na všetky osoby, ktoré sú do tohto prevodu zapojené.**	Ú		GP – N	

Č: 27c O: 2	2.Na účely odseku 1 sa navrhovaná operácia považuje za významnú pre subjekt, ak sa rovná aspoň 10 % jeho celkových aktív alebo záväzkov, pokiaľ sa navrhovaná operácia nevykonáva medzi subjektmi tej istej skupiny, pričom v takom prípade sa navrhovaná operácia považuje za významnú pre subjekt, ak predstavuje aspoň 15 % jeho celkových aktív alebo záväzkov. Na účely prvého pododseku tohto odseku sa v prípade materských finančných holdingových spoločností a materských zmiešaných finančných holdingových spoločností uvedených v odseku 1 uvedené percentuálne hodnoty uplatňujú na základe ich konsolidovanej situácie; Pri výpočte percentuálnych hodnôt uvedených v prvom pododseku tohto odseku sa neberú do úvahy:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f O 2 O 4 a 5**	**(2) Na účely odseku 1 sa významným prevodom aktív alebo záväzkov rozumie prevod aktív a záväzkov vo výške zodpovedajúcej aspoň** **a) 10 % jej celkových aktív alebo záväzkov, ak sa nejedná o prevod v rámci skupiny, alebo** **b) 15 % jej celkových aktív alebo záväzkov, ak ide o prevod v rámci skupiny.** **(4) Na účely určenia prahovej hodnoty podľa odseku 2 sa pre materskú finančnú holdingovú spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, výška prevodu aktív alebo záväzkov určuje na konsolidovanom základe.** **(5) Do určovania výšky prevodu aktív a záväzkov sa nezapočítavajú prevody**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 1 P: a)	a) prevody nesplácaných aktív;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f O 5 P a)**	**a) nesplácaných aktív podľa osobitného predpisu,[30af])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30af znie:** **„[30af]) Čl. 47a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 1 P: b)	b) prevody aktív na účely zahrnutia do krycieho súboru v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2162 (*);	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f O 5 P b)**	**b) aktív na účely ich zahrnutia do krycieho súboru podľa § 68,**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 1 P: c)	c) prevody aktív, ktoré sa majú sekuritizovať;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f O 5 P c)**	**c) aktív, ktoré sa sú predmetom sekuritizácie,**	Ú		GP – N	
Č: 27c O: 1 P: b)	d) prevody aktív alebo záväzkov v súvislosti s používaním nástrojov, právomocí a mechanizmov na riešenie krízových situácií ustanovených v hlave IV smernice 2014/59/EÚ.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f O 5 P d)**	**d) aktív alebo záväzkov v súvislosti s použitím nástrojov, právomocí a opatrení na riešenie krízových situácií podľa osobitného predpisu.[30ag])**	Ú		GP – N	

					Poznámka pod čiarou k odkazu 30ag znie: **„[30ag]) § 1, § 3 až 19, § 31a až 31i, § 33, § 34, § 38, § 39, § 40 ods. 1 až 3, § 41 ods. 4 a 5, § 47 až 48a, § 51 až 71, § 76 až 83 a 86 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
Č: 27c O: 3	3. Príslušný orgán bezodkladne a v každom prípade do 10 pracovných dní od doručenia oznámenia písomne potvrdí doručenie oznámenia podľa odseku 1.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f O 6**	**(6) Národná banka Slovenska najneskôr do desiatich pracovných dní odo dňa oznámenia podľa odseku 1 oznamovateľovi potvrdí doručenie tohto oznámenia.**	Ú		GP – N	
Č: 27g	***Článok 27g*** **Informačné povinnosti a sankcie**								
Č: 27g	Ak subjekty neoznámia navrhovanú operáciu vopred v súlade s článkom 27f ods. 1, členské štáty požiadajú príslušné orgány, aby prijali primerané opatrenia.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28f O 7**	**(7) Národná banka Slovenska je oprávnená prijať vhodné opatrenia, ak osoby podľa odseku 1 neoznámia vopred významný prevod aktív alebo záväzkov.**	Ú		GP – N	
	KAPITOLA 5 **ZLÚČENIA ALEBO SPLYNUTIA A ROZDELENIA**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g**	**Predchádzajúci súhlas na zlúčenie alebo splynutie a rozdelenie** **§ 28g**	Ú		GP – N	
Č: 27h	*Článok 27h* **Rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov**								
Č: 27h	Touto kapitolou nie je dotknuté uplatňovanie nariadenia Rady (ES) č. 139/2004 (**) a smernice (EÚ) 2017/1132. Na zlúčenia alebo splynutia a rozdelenia, ktoré vyplývajú z uplatňovania smernice 2014/59/EÚ, sa nevzťahujú povinnosti uvedené v tejto kapitole.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28j**	**(1) Na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie sa vzťahujú osobitné predpisy,[30al]) ak § 28g až 28i neustanovujú inak.** **(2) Ustanovenia § 28g až 28i sa nevzťahujú na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie, ktoré vyplýva z uplatňovania osobitného predpisu.[62])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30al znie:** **„[30al]) Nariadenie Rady (ES) č. 139/2004 z 20. januára 2004 o kontrole koncentrácií medzi podnikmi (Nariadenie ES o fúziách)**	Ú		GP – N	

					(Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 08/zv. 003; Ú. v. EÚ L 24, 29.1.2004*).* **Zákon č. 187/2021 Z. z. o ochrane hospodárskej súťaže a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.** **Zákon č. 309/2023 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
			483/2001		Poznámka pod čiarou k odkazu 62 znie: „[62]) Zákon č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Na účely tejto kapitoly sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov: 1. ‚zlúčenie alebo splynutie‘ je ktorákoľvek z týchto operácií, pri ktorej: a) jedna alebo viac spoločností ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedú všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na inú existujúcu spoločnosť, nadobúdajúcu spoločnosť, výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií predstavujúcich základné imanie uvedenej nadobúdajúcej spoločnosti určenú ich spoločníkom, a prípadne za platbu v peniazoch, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty, ak sa v platnom vnútroštátnom práve nestanovuje inak, alebo, ak takáto nominálna hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií; b) jedna alebo viac spoločností ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedú všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na inú existujúcu spoločnosť, nadobúdajúcu spoločnosť, bez toho, aby nadobúdajúca spoločnosť emitovala akékoľvek nové cenné papiere alebo akcie, a to za predpokladu, že jedna osoba má v držbe priamo alebo nepriamo všetky akcie v spoločnostiach, ktoré sú predmetom zlúčenia alebo splynutia, alebo že spoločníci spoločností, ktoré sú predmetom zlúčenia alebo splynutia, majú v držbe svoje cenné papiere a akcie v rovnakom		**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 3 a 4**	**(3) Na účely odsekov 1 a 2 a 5 až 14 a § 28h až 28j sa zlúčením alebo splynutím rozumie operácia, pri ktorej** **a) jedna alebo viac osôb ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedie všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na inú existujúcu osobu, ktorá sa stáva právnym nástupcom, výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií predstavujúcich základné imanie tejto nástupníckej osoby určenú ich spoločníkom alebo za peňažnú platbu, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty, pričom ak takáto hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií,** **b) jedna alebo viac osôb ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedie všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na inú existujúcu osobu, ktorá sa stáva právnym nástupcom, bez toho, aby táto nástupnícka osoba emitovala nové cenné papiere alebo akcie, za predpokladu, že jedna osoba má v držbe priamo alebo nepriamo všetky akcie v osobách, ktoré sú predmetom zlúčenia alebo**				

	pomere vo všetkých spoločnostiach, ktoré sú predmetom zlúčenia alebo splynutia;				**splynutia, alebo že spoločníci osôb, ktoré sú predmetom zlúčenia alebo splynutia, majú v držbe svoje cenné papiere a akcie v rovnakom pomere vo všetkých osobách, ktoré sú predmetom zlúčenia alebo splynutia,**				
	c) dve alebo viac spoločností ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedú všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na nimi založenú novú spoločnosť, výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií predstavujúcich základné imanie tejto novej spoločnosti určenú ich spoločníkom, a prípadne za platbu v peniazoch, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty, ak sa v uplatniteľnom vnútroštátnom práve nestanovuje inak, alebo, ak takáto nominálna hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií;				**c) dve alebo viac osôb ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedie všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na nimi novozaloženú osobu, ktorá sa stáva právnym nástupcom, výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií predstavujúcich základné imanie tejto nástupníckej osoby určenú ich spoločníkom alebo za peňažnú platbu, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty, pričom ak takáto hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií, alebo**				
	d) jedna spoločnosť ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedie všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na spoločnosť, ktorá má v držbe všetky cenné papiere alebo akcie predstavujúce jej základné imanie;				**d) jedna osoba ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedie všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na inú osobu, ktorá má v držbe všetky cenné papiere alebo akcie predstavujúce jej základné imanie.**				
	2. ‚rozdelenie‘ je ktorákoľvek z týchto operácií:				**(4) Na účely odsekov 1 a 2 a 5 až 14 a § 28h až 28j sa rozdelením rozumie operácia,**				
	a) operácia, prostredníctvom ktorej spoločnosť po zrušení bez likvidácie prevedie na viaceré spoločnosti všetky svoje aktíva a záväzky s tým, že sa akcionárom rozdeľovanej spoločnosti na výmenu pridelia cenné papiere alebo akcie v spoločnostiach, ktoré dostávajú vklad vyplývajúci z rozdelenia, a prípadne platba v peniazoch, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty, ak sa v platnom vnútroštátnom práve nestanovuje inak, alebo, ak takáto				**a) prostredníctvom ktorej osoba po zrušení bez likvidácie prevedie na viaceré už existujúce osoby všetky svoje aktíva a záväzky s tým, že sa akcionárom rozdeľovanej osoby na výmenu pridelia cenné papiere alebo akcie v osobách, ktoré dostávajú vklad vyplývajúci z rozdelenia alebo peňažnú platbu, ktorá nesmie**				

	nominálna hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií;				**prekročiť 10 % nominálnej hodnoty alebo ak takáto hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií,**				
	b) operácia, prostredníctvom ktorej spoločnosť po zrušení bez likvidácie prevedie na viaceré novozaložené spoločnosti všetky svoje aktíva a záväzky s tým, že sa akcionárom rozdeľovanej spoločnosti pridelia cenné papiere alebo akcie prijímajúcich spoločností a prípadne platba v peniazoch, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty ak sa v platnom vnútroštátnom práve nestanovuje inak, alebo, ak takáto nominálna hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií;				**b) prostredníctvom ktorej osoba po zrušení bez likvidácie prevedie na viaceré novozaložené osoby všetky svoje aktíva a záväzky s tým, že sa akcionárom rozdeľovanej osoby pridelia cenné papiere alebo akcie v prijímajúcich osobách, alebo peňažná platba, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty, alebo ak takáto hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií,**				
	c) operácia pozostávajúca z kombinácie operácií opísaných v písmenách a) a b);				**c) ktorá pozostáva z kombinácie operácií podľa písmena a) a b),**				
	d) operácia, prostredníctvom ktorej rozdeľovaná spoločnosť prevedie časť svojich aktív a záväzkov na jednu alebo viaceré prijímajúce spoločnosti výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií prijímajúcich spoločností, rozdeľovanej spoločnosti alebo prijímajúcich spoločností aj rozdeľovanej spoločnosti, určenú členom rozdeľovanej spoločnosti, a prípadne za platbu v peniazoch, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty, ak sa v platnom vnútroštátnom práve nestanovuje inak, alebo, ak takáto nominálna hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií;				**d) prostredníctvom ktorej rozdeľovaná osoba prevedie časť svojich aktív a záväzkov na jednu alebo viaceré prijímajúce osoby výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií prijímajúcich osôb, rozdeľovanej osoby alebo prijímajúcich osôb aj rozdeľovanej osobe, určenú členom rozdeľovanej osoby alebo peňažnú platbu, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty, alebo ak takáto nominálna hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií, alebo**				
	e) operácia, prostredníctvom ktorej rozdeľovaná spoločnosť prevedie časť svojich aktív a záväzkov na jednu alebo viaceré prijímajúce spoločnosti výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií prijímajúcich spoločností určenú rozdeľovanej spoločnosti.				**e) prostredníctvom ktorej rozdeľovaná osoba prevedie časť svojich aktív a záväzkov na jednu alebo viaceré prijímajúce osoby výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií**				

			návrh zákona čl. I	**§ 28j O 3**	**prijímajúcich osôb určenú rozdeľovanej osobe.** **(3) Ak sa v § 28g až 28i uvádza pojem zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie, rozumie sa tým aj cezhraničné zlúčenie, cezhraničné splynutie alebo cezhraničné rozdelenie.**				
Č: 27i	*Článok 27i* **Oznámenie a posúdenie zlúčenia alebo splynutia alebo rozdelenia**								
Č: 27i O: 1	1. Členské štáty vyžadujú od inštitúcií a finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností v rozsahu pôsobnosti článku 21a ods. 1 (ďalej len ‚finančné zainteresované strany‘), ktoré uskutočňujú zlúčenie alebo splynutie alebo rozdelenie (ďalej len ‚navrhovaná operácia‘), aby po prijatí návrhu podmienok navrhovanej operácie a pred dokončením navrhovanej operácie zaslali príslušnému orgánu, ktorý bude zodpovedný za dohľad nad subjektmi, ktoré sú výsledkom takejto navrhovanej operácie, oznámenie, pričom uvedú relevantné informácie stanovené v súlade s článkom 27j ods. 5.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 1, 2 a 5**	**(1) Ak odsek 6 neustanovuje inak, predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska sa vyžaduje na** **a) zlúčenie alebo splynutie banky, finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1,** **b) rozdelenie banky, finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1.** **(2) Ak sa banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, zúčastňuje na zlúčení, splynutí alebo rozdelení, je povinná požiadať Národnú banku Slovenska o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1. Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 osoby podľa prvej vety predkladajú Národnej banke Slovenska najneskôr po schválení návrhu projektu zlúčenia, splynutia alebo**	Ú		GP – N	

	Na účely prvého pododseku tohto odseku, v prípade, že navrhovaná operácia pozostáva z rozdelenia, je príslušným orgánom zodpovedným za dohľad nad subjektom, ktorý vykonáva navrhovanú operáciu, príslušný orgán, ktorý má byť informovaný a ktorý je zodpovedný za posúdenie stanovené v článku 27j ods. 1.				**projektu rozdelenia najvyšším orgánom týchto osôb, avšak najneskôr pred podaním návrhu na zápis do obchodného registra podľa osobitného predpisu[30ah]) alebo pred podaním návrhu na zápis do porovnateľného registra v inom členskom štáte..** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30ah znie:** **„[30ah]) § 4 zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.** **(5) Ak je Národná banka Slovenska orgánom dohľadu nad bankou, finančnou holdingovou spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, ktorá uskutočňuje navrhované rozdelenie, žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na rozdelenie podľa odseku 1 sa predkladá len Národnej banke Slovenska, ktorá vykoná aj posúdenie podľa § 28h ods. 4.**				
Č: 27i O: 2	2. Odchylne od odseku 1 tohto článku, ak je navrhovaná operácia zlúčením alebo splynutím, ktoré zahŕňa len finančné zainteresované strany z tej istej skupiny vrátane skupiny úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu a nad ktorými sa vykonáva dohľad ako nad skupinou, príslušný orgán nevyžaduje vykonanie posúdenia stanoveného v článku 27j ods. 1.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 6**	**(6) Ak sa navrhované zlúčenie alebo splynutie podľa odseku 1 písm. a) týka len banky, finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, ktoré patria do tej istej skupiny vrátane skupiny bánk trvale pridružených k ústrednému subjektu a nad ktorými sa vykonáva dohľad ako nad skupinou, banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná**	Ú		GP – N	

					holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, je povinná vopred písomne oznámiť Národnej banke Slovenska zamýšľané zlúčenie alebo splynutie. Národná banka Slovenska sa môže do 30 dní od doručenia oznámenia podľa prvej vety písomne vyjadriť, že na navrhované zlúčenie alebo splynutie je potrebné podať žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1; inak sa na také zlúčenie alebo splynutie predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska nevyžaduje.				
Č: 27i O: 3	3. Posúdenie stanovené v článku 27j ods. 1 sa nevykoná, ak si navrhovaná operácia vyžaduje povolenie v súlade s článkom 8 alebo schválenie v súlade s článkom 21a.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 7**	**(7) Národná banka Slovenska nerozhodne o žiadosti podľa odseku 1 a konanie zastaví, ak si navrhované splynutie, zlúčenie alebo rozdelenie vyžaduje udelenie bankového povolenia podľa § 7 alebo udelenie súhlasu podľa § 20a.**	Ú		GP – N	
Č: 27i O: 4	4. Príslušné orgány bezodkladne a v každom prípade do 10 pracovných dní od doručenia oznámenia alebo dodatočných informácií písomne potvrdia doručenie oznámenia uvedeného v odseku 1 alebo dodatočných informácií predložených v súlade s odsekom 5. Ak sa navrhovaná operácia týka iba finančných zainteresovaných strán z tej istej skupiny, príslušné orgány majú najviac 60 pracovných dní od dátumu písomného potvrdenia o doručení oznámenia a všetkých dokumentov požadovaných členským štátom, ktoré majú byť priložené k oznámeniu v súlade s článkom 27j ods. 5 (ďalej len ‚lehota na posúdenie‘), na vykonanie posúdenia v zmysle článku 27j ods. 1. Príslušný orgán informuje finančné zainteresované strany o dátume uplynutia lehoty na posúdenie v čase potvrdenia o doručení.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 8 a 9**	**(8) Národná banka Slovenska je povinná bezodkladne a najneskôr do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písomne potvrdiť jej doručenie; to platí aj pre následné doručenie náležitostí žiadosti, ktoré neboli predložené súčasne so žiadosťou. Národná banka Slovenska bezodkladne po doručení úplnej žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 informuje žiadateľa o dátume uplynutia lehoty na vydanie rozhodnutia o žiadosti podľa odseku 1.** **(9) Ak sa navrhované splynutie, zlúčenie alebo rozdelenie týka iba banky, finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanej**	Ú		GP – N	

					finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, ktoré patria do tej istej skupiny, o žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 rozhodne Národná banka Slovenska do 60 pracovných dní odo dňa písomného potvrdenia o doručení tejto žiadosti a po doručení všetkých náležitostí žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28h ods. 1 a 2. Ak Národná banka Slovenska nerozhodne v lehote podľa prvej vety, má sa za to, že predchádzajúci súhlas bol vydaný.				
Č: 27i O: 5	5. Príslušný orgán môže požiadať o ďalšie informácie, ktoré sú potrebné na dokončenie posúdenia stanoveného v článku 27j ods. 1. Táto žiadosť musí byť písomná a musí sa v nej uviesť, ktoré dodatočné informácie sa vyžadujú. Ak sa navrhovaná operácia týka iba finančných zainteresovaných strán z tej istej skupiny, príslušný orgán môže požiadať o dodatočné informácie najneskôr do 50. pracovného dňa lehoty na posúdenie. Lehota na posúdenie sa pozastaví od dátumu vyžiadania dodatočných informácií príslušným orgánom do dátumu doručenia odpovede príslušnému orgánu finančnými zainteresovanými stranami, ktoré poskytnú všetky požadované informácie. Uvedené pozastavenie nesmie byť dlhšie ako 20 pracovných dní. Príslušný orgán môže na základe vlastného uváženia požiadať o ďalšie doplnenie alebo spresnenie poskytnutých informácií, táto žiadosť však nesmie viesť k pozastaveniu lehoty na posúdenie.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 10 V 1 až 4**	**(10) Ak sa navrhované splynutie, zlúčenie alebo rozdelenie sa týka iba banky, finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, ktoré patria do tej istej skupiny, Národná banka Slovenska môže najneskôr do 50. pracovného dňa lehoty na rozhodnutie o žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písomne požiadať o dodatočné informácie, ktoré sú potrebné na posudzovanie tejto žiadosti. Národná banka Slovenska vo svojej žiadosti podľa prvej vety uvedie, aké dodatočné informácie požaduje. Na obdobie odo dňa odoslania žiadosti Národnej banky Slovenska o dodatočné informácie do doručenia odpovede sa konanie o udelení predchádzajúceho súhlasu prerušuje, najviac však na 20 pracovných dní. Ak Národná banka Slovenska požiada o ďalšie doplnenie alebo spresnenie informácií, lehota na rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu sa neprerušuje.**	Ú		GP – N	

Č: 27i O: 6	6. Príslušný orgán môže predĺžiť pozastavenie uvedené v odseku 5 treťom pododseku až na 30 pracovných dní, a to v týchto situáciách:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 10 V 5**	**Lehotu na prerušenie konania podľa druhej vety je Národná banka Slovenska oprávnená predĺžiť na 30 pracovných dní, ak**	Ú		GP – N	
Č: 27i O: 6 P: a)	a) ak aspoň jedna z finančných zainteresovaných strán sa nachádza v tretej krajine alebo podlieha regulačnému rámcu tretej krajiny;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 10 V 5 P a)**	**a) aspoň jedna osoba zúčastnená na zlúčení, splynutí alebo rozdelení patrí do skupiny, v ktorej aspoň jedna z osôb má sídlo alebo sa riadi právnymi predpismi štátu, ktorý nie členským štátom, alebo**	Ú		GP – N	
Č: 27i O: 6 P: b)	**b)** ak na vykonanie posúdenia stanoveného v článku 27j ods. 1 tejto smernice je potrebná výmena informácií s orgánmi zodpovednými za dohľad nad finančnými zainteresovanými stranami v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 10 V 5 P b)**	**b) je na posúdenie žiadosti podľa odseku 1 potrebná výmena informácií s finančnou spravodajskou jednotkou alebo s orgánom iného členského štátu zodpovedným za dohľad nad osobami zúčastnenými na zlúčení, splynutí alebo rozdelení spoločnosti podľa odseku 1 v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.**	Ú		GP – N	
Č: 27i O: 7	7. Navrhovaná operácia sa neukončí skôr, ako príslušný orgán vydá kladné stanovisko.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 9**	**(9) Navrhované zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie sa neukončí skôr, ako Národná banka Slovenska udelí predchádzajúci súhlas podľa § 28g ods. 1.**	Ú		GP – N	
Č: 27i O: 8	8. Príslušný orgán do dvoch pracovných dní od ukončenia svojho posudzovania vydá finančným zainteresovaným stranám písomné odôvodnené kladné alebo záporné stanovisko. Finančné zainteresované strany zašlú toto odôvodnené stanovisko orgánom, ktoré sú podľa vnútroštátneho práva zodpovedné za kontrolu navrhovanej operácie.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 12 a 13**	**(12) Národná banka Slovenska do dvoch pracovných dní po ukončení konania o žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 zašle svoje písomné rozhodnutie žiadateľovi podľa odseku 1.** **(13) Banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, po doručení rozhodnutia Národnej banky Slovenska o žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 sú povinné toto rozhodnutie**	Ú		GP – N	

			747/2004	§ 27 O 1 a 3	**bezodkladne predložiť Protimonopolnému úradu Slovenskej republiky.** (1) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska musí obsahovať výrok, odôvodnenie a poučenie o rozklade. (3) V odôvodnení sa uvedie, ktoré skutkové zistenia boli podkladom na rozhodnutie, z ktorých dôkazov a akých úvah pri hodnotení dôkazov vychádza rozhodnutie a podľa akých ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov sa posudzoval zistený skutkový stav. Odôvodnenie netreba, ak sa všetkým účastníkom konania vyhovuje v plnom rozsahu.				
Č: 27i O: 9	9. Ak sa navrhovaná operácia týka iba finančných zainteresovaných strán z tej istej skupiny a príslušný orgán nevyjadrí písomne nesúhlas s navrhovanou operáciou v lehote na posúdenie, stanovisko sa považuje za kladné.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 9**	**(9) Ak sa navrhované splynutie, zlúčenie alebo rozdelenie týka iba banky, finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, ktoré patria do tej istej skupiny, o žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 rozhodne Národná banka Slovenska do 60 pracovných dní odo dňa písomného potvrdenia o doručení tejto žiadosti a po doručení všetkých náležitostí žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28h ods. 1 a 2. Ak Národná banka Slovenska nerozhodne v lehote podľa prvej vety, má sa za to, že predchádzajúci súhlas bol vydaný.**	Ú		GP – N	
Č: 27i O: 10	10. V odôvodnenom kladnom stanovisku, ktoré vydal príslušný orgán, sa môže stanoviť obmedzené obdobie, počas ktorého sa má navrhovaná operácia vykonať.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28g O 14**	**(14) V rozhodnutí o žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 môže Národná banka Slovenska určiť maximálnu lehotu na**	Ú		GP – N	

			747/2004	§ 27 O 1 a 3	**dokončenie zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia.** (1) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska musí obsahovať výrok, odôvodnenie a poučenie o rozklade. (3) V odôvodnení sa uvedie, ktoré skutkové zistenia boli podkladom na rozhodnutie, z ktorých dôkazov a akých úvah pri hodnotení dôkazov vychádza rozhodnutie a podľa akých ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov sa posudzoval zistený skutkový stav. Odôvodnenie netreba, ak sa všetkým účastníkom konania vyhovuje v plnom rozsahu.				
Č: 27j	*Článok 27j* **Kritériá posudzovania**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h**	**§ 28h** **Podmienky na udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie**	Ú		GP – N	
Č: 27j O: 1	1. Pri posudzovaní oznámenia navrhovanej operácie ustanoveného v článku 27i ods. 1 a informácií uvedených v článku 27i ods. 5 príslušný orgán s cieľom zabezpečiť spoľahlivosť prudenciálneho profilu finančných zainteresovaných strán po dokončení navrhovanej operácie a najmä riešiť riziká, ktorým je alebo by mohla byť finančná zainteresovaná strana vystavená v priebehu navrhovanej operácie, a riziká, ktorým by mohol byť vystavený subjekt, ktorý je výsledkom navrhovanej operácie, posúdi navrhovanú operáciu v súlade s týmito kritériami:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 4**	**(4) Národná banka Slovenska posudzuje žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 s cieľom zaistiť riadne a obozretné riadenie osôb, ktoré sa zúčastňujú na zlúčení, splynutí alebo rozdelení a hlavne riadenie rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, ktorá sa zúčastňuje tohto zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia vystavená v priebehu tohto zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia a rizík, ktorým by mohla byť nástupnícka spoločnosť vystavená. Na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 musia byť splnené tieto podmienky:**	Ú		GP – N	

Č: 27j O: 1 P: a)	a) povesť finančných zainteresovaných strán zapojených do navrhovanej operácie;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 4 V 2 P a)**	**a) vhodnosť osôb, ktoré sa zúčastňujú na zlúčení, splynutí alebo rozdelení,**	Ú		GP – N	
Č: 27j O: 1 P: b)	b) finančné zdravie finančných zainteresovaných strán zapojených do navrhovanej operácie, najmä v súvislosti s druhom činnosti vykonávanej a plánovanej v prípade subjektu, ktorý je výsledkom navrhovanej operácie;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 4 V 2 P b)**	**b) finančné zdravie osôb, ktoré sa zúčastňujú na zlúčení, splynutí alebo rozdelení a dostatočný objem a prehľadnosť pôvodu ich finančných zdrojov vo vzťahu k činnostiam, ktoré nástupnícka osoba vykonáva a plánuje vykonávať po zlúčení, splynutí alebo rozdelení,**	Ú		GP – N	
Č: 27j O: 1 P: c)	c) či bude subjekt, ktorý je výsledkom navrhovanej operácie, schopný dodržať a priebežne dodržiavať prudenciálne požiadavky stanovené v tejto smernici a v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a prípadne v iných aktoch práva Únie, najmä v smerniciach 2002/87/ES a 2009/110/ES;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 4 V 2 P c)**	**c) po zlúčení, splynutí alebo rozdelení bude nástupnícka osoba schopná dodržiavať prudenciálne požiadavky podľa tohto zákona a osobitných predpisov[30aj]) na individuálnom základe aj konsolidovanom základe,** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30aj znie:** **„[30aj]) Napríklad nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení, zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**	Ú		GP – N	
Č: 27j O: 1 P: d)	d) či je plán vykonávania navrhovanej operácie z prudenciálneho hľadiska realistický a zdravý;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 4 V 2 P d)**	**d) schválený projekt zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia[30aj]) je z prudenciálneho hľadiska realistický a zdravý, pričom dodržovanie tohto projektu Národná banka Slovenska sleduje až do dokončenia navrhovaného zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia,** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30aj znie:** **„[30aj]) Zákon č. 309/2023 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**	Ú		GP – N	

Č: 27j O: 1 P: e)	e) či existujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že v súvislosti s navrhovanou operáciou dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu, alebo došlo k pokusu o pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu v zmysle článku 1 smernice (EÚ) 2015/849, alebo že by zamýšľaná operácia mohla zvýšiť riziko takéhoto konania.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 28h O 4 V 2 P e)**	**e) v súvislosti s navrhovaným zlúčením, splynutím alebo rozdelením neexistujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu osobitného predpisu,[21a]) k pokusu o porušenie osobitného predpisu[21a]) alebo by navrhované zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie mohlo zvýšiť riziko takéhoto konania.** Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.	Ú		GP – N	
Č: 27j O: 1 PodO: 2	Plán vykonávania uvedený v prvom pododseku písm. d) podlieha primeranému monitorovaniu zo strany príslušného orgánu až do dokončenia navrhovanej operácie.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 4 V 2 P d)**	**d) projekt navrhovaného zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia[30ak]) je z prudenciálneho hľadiska realistický a zdravý, pričom dodržiavanie tohto projektu Národná banka Slovenska sleduje až do dokončenia navrhovaného zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia,**	Ú		GP – N	
Č: 27j O: 2	2. Na účely posúdenia kritéria uvedeného v odseku 1 písm. e) tohto článku príslušný orgán vedie v rámci svojho overovania konzultácie s orgánmi zodpovednými pre dohľad nad finančnými zainteresovanými stranami v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 5**	**(5) Na účely posúdenia podmienky podľa odseku 4 písm. e) Národná banka Slovenska vedie konzultácie s finančnou spravodajskou jednotkou alebo s príslušným orgánom iného členského štátu zodpovedným za dohľad v oblasti opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Národná banka Slovenska v rámci tejto konzultácie požiada finančnú spravodajskú jednotku alebo príslušný orgán iného členského štátu zodpovedný za dohľad v oblasti opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aby jej do 30 pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti podľa § 28g ods. 1 poskytla stanovisko, či je**	Ú		GP – N	

					splnená podmienka podľa odseku 4 písm. e); Národná banka Slovenska náležite zohľadní, ak je toto stanovisko negatívne, pričom takéto negatívne stanovisko môže predstavovať primeraný dôvod na zamietnutie žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1.				
Č: 27j O: 3	3. Príslušný orgán môže vydať záporné stanovisko k navrhovanej operácii len vtedy, ak nie sú splnené kritériá stanovené v odseku 1 tohto článku, alebo ak informácie, ktoré poskytla finančná zainteresovaná strana, nie sú úplné napriek žiadosti predloženej v súlade s článkom 27i ods. 5. Pokiaľ ide o kritérium stanovené v odseku 1 písm. e) tohto článku, príslušný orgán pri posudzovaní navrhovanej operácie náležite zohľadní záporné stanovisko orgánov zodpovedných za dohľad nad finančnými zainteresovanými stranami v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849, ktoré bolo príslušnému orgánu doručené do 30 pracovných dní od prvej žiadosti a môže predstavovať primeraný dôvod na záporné stanovisko, ako sa uvádza v prvom pododseku tohto odseku.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 6 a 5**	**(6) Národná banka Slovenska môže zamietnuť žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1, ak** **a) nie sú splnené podmienky podľa odseku 4 alebo existujú opodstatnené dôvody, že podmienky podľa odseku 4 sa nesplnia,** **b) informácie predložené žiadateľom nie sú úplné, a to aj napriek žiadosti podľa 28g ods. 9.** **(5) Na účely posúdenia podmienky podľa odseku 4 písm. e) Národná banka Slovenska vedie konzultácie s finančnou spravodajskou jednotkou alebo s príslušným orgánom iného členského štátu zodpovedným za dohľad v oblasti opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Národná banka Slovenska v rámci tejto konzultácie požiada finančnú spravodajskú jednotku alebo príslušný orgán iného členského štátu zodpovedný za dohľad v oblasti opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aby jej do 30 pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti podľa § 28g ods. 1 poskytla stanovisko, či je splnená podmienka podľa odseku 4 písm. e); Národná banka Slovenska**	Ú		GP – N	

					náležite zohľadní, ak je toto stanovisko negatívne, pričom takéto negatívne stanovisko môže predstavovať primeraný dôvod na zamietnutie žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1.				
Č: 27j O: 4	4. Členské štáty nesmú umožniť príslušným orgánom, aby navrhovanú operáciu skúmali z hľadiska ekonomických potrieb trhu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 7**	**(7) Dôvodom na zamietnutie žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 nemôžu byť ekonomické potreby trhu.**	Ú		GP – N	
Č: 27j O: 5	5. Členské štáty uverejnia zoznam s informáciami, ktoré sú potrebné na vykonanie posúdenia stanoveného v odseku 1 tohto článku. Finančné zainteresované strany poskytnú tieto informácie príslušným orgánom v čase oznámenia uvedeného v článku 27i ods. 1. Požadované informácie musia byť z hľadiska navrhovanej operácie primerané a vhodné. Členské štáty nesmú vyžadovať informácie, ktoré nie sú relevantné pre obozretné posudzovanie podľa tohto článku.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28h O 1 až 3**	**(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 obsahuje najmä informácie o** **a) všetkých osobách zúčastňujúcich sa zlúčení, splynutí alebo rozdelení,** **b) výške prevádzaného imania, jeho časti, objeme cenných papierov alebo podielov, k výmene ktorých pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení dochádza, skutočnej výške finančného doplatku.** **(2) K žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 žiadateľ priloží doklady nevyhnutné na posúdenie žiadosti a splnenia podmienok podľa odseku 4.** **(3) Opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, ustanoví náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 vrátane dokladov prikladaných k tejto žiadosti, podrobnosti o podmienkach podľa odseku 4 a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok.**	Ú	SR neuložila zákonné povinnosť predkladať informácie, ktoré nie sú relevantné pre obozretné posudzovanie.	GP – N	
Č: 27k	*Článok 27k* **Spolupráca medzi príslušnými orgánmi**								
Č: 27k O: 1	1. Pri posudzovaní stanovenom v článku 27j ods. 1 príslušný orgán konzultuje s orgánmi poverenými verejnou úlohou dohľadu nad inými dotknutými subjektmi	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28i O 1**	**(1) Národná banka Slovenska je pri posudzovaní splnenia podmienok podľa § 28h ods. 4 povinná viesť konzultácie s**	Ú		GP – N	

	finančného sektora, ak sú do navrhovanej operácie okrem finančných zainteresovaných strán zapojené aj subjekty, ktoré sú jedným z týchto subjektov:				**príslušnými orgánmi iných členských štátov, ak sa navrhovaného zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia podľa § 28g ods. 1 sa zúčastňuje**				
Č: 27k O: 1 P: a)	a) úverová inštitúcia, poisťovňa, zaisťovňa, investičná spoločnosť alebo správcovská spoločnosť s povolením v inom členskom štáte alebo v inom sektore, než je ten, v ktorom sa navrhovaná operácia vykonáva;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28i O 1 P a)**	**a) zahraničná banka, zahraničný obchodník s cennými papiermi alebo zahraničná správcovská spoločnosť s povolením udeleným v inom členskom štáte, poisťovňa z iného členského štátu, zaisťovňa z iného členského štátu,**	Ú		GP – N	
Č: 27k O: 1 P: b)	b) materská spoločnosť úverovej inštitúcie, poisťovne, zaisťovne, investičnej spoločnosť alebo správcovskej spoločnosti s povolením v inom členskom štáte alebo v inom sektore, než je ten, v ktorom sa navrhovaná operácia vykonáva;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28i O 1 P b)**	**b) materská spoločnosť osoby podľa písmena a) alebo**	Ú		GP – N	
Č: 27k O: 1 P: c)	**c)** právnická osoba kontrolujúca úverovú inštitúciu, poisťovňu, zaisťovňu, investičnú spoločnosť alebo správcovskú spoločnosť s povolením v inom členskom štáte alebo v inom sektore, než je ten, v ktorom sa navrhovaná operácia vykonáva.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28i O 1 P c)**	**c) právnická osoba kontrolujúca osobu podľa písmena a).**	Ú		GP – N	
Č: 27k O: 2	2. Príslušné orgány si bezodkladne navzájom poskytujú akékoľvek informácie, ktoré sú podstatné alebo relevantné pre posudzovanie. V tejto súvislosti si príslušné orgány na žiadosť alebo z vlastného podnetu navzájom oznámia všetky informácie relevantné pre posudzovanie. V stanovisku príslušného orgánu o finančnej zainteresovanej strane sa uvedú všetky názory alebo výhrady, ktoré vyjadril príslušný orgán vykonávajúci dohľad nad jedným alebo viacerými subjektmi uvedenými v odseku 1. Príslušné orgány sa snažia koordinovať svoje posúdenia a zabezpečiť konzistentnosť svojich stanovísk.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 28i O 2**	**(2) Národná banka Slovenska spolupracuje a na žiadosť alebo z vlastného podnetu si vymieňa informácie s príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu podľa odseku 1, ktoré sú podstatné alebo relevantné na účely posudzovania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1. Na účely koordinácie posúdenia a zabezpečenia konzistentnosti rozhodnutí Národná banka Slovenska vo svojom rozhodnutí uvedie názory a výhrady príslušných orgánov dohľadu.**	Ú		GP – N	
Č: 27k O: 3	3. Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom stanoviť spoločné postupy a formuláre a vypracuje vzory pre konzultačný postup medzi relevantnými príslušnými orgánmi uvedenými v tomto článku. Na účely prvého pododseku orgán EBA zohľadní hlavu II smernice (EÚ) 2017/1132.	n.a.				n.a.			

	Orgán EBA predloží tento návrh vykonávacích technických predpisov Komisii do 10. januára 2027. Komisii sa udeľuje právomoc prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.								
Č: 27l	*Článok 27l* **Informačné povinnosti a sankcie**								
Č: 27l	Členské štáty požadujú, aby príslušné orgány prijali vhodné opatrenia v prípade, ak finančné zainteresované strany neposkytnú vopred oznámenie o navrhovanej operácii v súlade s článkom 27i ods. 1 alebo vykonali navrhovanú operáciu podľa uvedeného článku bez predchádzajúceho kladného stanoviska príslušných orgánov.	N	309/2023 309/2023	§ 16 O 1 § 87 O 3 P b) až d)	(1) Návrh na zápis premeny do obchodného registra podávajú súčasne všetky zúčastnené spoločnosti do 30 dní odo dňa schválenia návrhu projektu premeny; táto lehota neplatí, ak premena podlieha súhlasu podľa osobitných predpisov.[3]) (3) Notár odmietne vydať osvedčenie predchádzajúce cezhraničnej premene ak b) neboli splnené všetky požiadavky ustanovené pre cezhraničnú premenu týmto zákonom alebo osobitným predpisom; v tom prípade notár spoločnosť o dôvodoch odmietnutia informuje a môže určiť dodatočnú lehotu na splnenie požiadaviek tak, aby mohlo dôjsť k vydaniu osvedčenia predchádzajúceho cezhraničnej premene, c) má dôvodné podozrenie, že cezhraničnou premenou môže dôjsť k obchádzaniu právnych predpisov Európskej únie, alebo d) v prípade ustanovenom osobitným predpisom.[8]) Poznámky pod čiarou k odkazom 3 a 8 znejú: „[3]) Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 429/2009 Z. z. o	Ú		GP – N	

					burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. [8]) § 36 ods. 1 zákona Slovenskej národnej rady č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok) v znení zákona č. 304/2009 Z. z.“.				
			323/1992	§ 36 O 1	(1) Notár je povinný postupovať pri notárskej činnosti s odbornou starostlivosťou. Notár je povinný odmietnuť vykonať požadovaný úkon, ak je zjavné, že úkon odporuje zákonu, obchádza zákon, prieči sa dobrým mravom, alebo ak vykonanie úkonu osobitný zákon zveril inému orgánu verejnej moci.[2e]) Na požiadanie vydá notár žiadateľovi písomné potvrdenie o dôvodoch odmietnutia úkonu. Poznámka pod čiarou k odkazu 2e znie: „[2e]) Napríklad § 11 ods. 1 a 9 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 278/1993 Z. z. o správe majetku štátu v znení neskorších predpisov, § 1 ods. 2 a § 6 až 35 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.				
B:13	**Hlava VI sa nahrádza takto:**								
	HLAVA VI **PRUDENCIÁLNY DOHĽAD NAD POBOČKAMI Z TRETÍCH KRAJÍN A VZŤAHY S TRETÍMI KRAJINAMI** KAPITOLA 1 **PRUDENCIÁLNY DOHĽAD NAD POBOČKAMI Z TRETÍCH KRAJÍN** *ODDIEL I*								

	Všeobecné ustanovenia								
Č: 47	*Článok 47* **Rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov**								
Č: 47 O: 1	1. V tejto kapitole sa stanovujú minimálne požiadavky, ktoré sa týkajú prípadu, keď pobočka z tretej krajiny vykonáva v členskom štáte tieto činnosti:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 1**	**(1) Bankové povolenie pre zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky umiestnenej na území Slovenskej republiky sa udeľuje na bankové činnosti prijímania vkladov a poskytovania úverov a na ďalšie bankové činnosti uvedené v žiadosti o udelenie bankového povolenia, okrem bankových činností podľa § 2 ods. 2 písm. m) a o) až q). Žiadosť o udelenie bankového povolenia predkladá zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu Národnej banke Slovenska.**	Ú		GP – N	
Č: 47 O: 1 P: a)	a) ktorúkoľvek z činností uvedených v bodoch 2 a 6 prílohy I k tejto smernici vykonávaných podnikom zriadeným v tretej krajine, ktorý by sa kvalifikoval ako úverová inštitúcia alebo ktorý by spĺňal kritériá stanovené v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak by bol tento podnik zriadený v Únii;	N	**návrh zákona čl. I** **návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 1** **§ 2 O 7**	**(1) Bankové povolenie pre zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky umiestnenej na území Slovenskej republiky sa udeľuje na bankové činnosti prijímania vkladov a poskytovania úverov a na ďalšie bankové činnosti uvedené v žiadosti o udelenie bankového povolenia, okrem bankových činností podľa § 2 ods. 2 písm. m) a o) až q). Žiadosť o udelenie bankového povolenia predkladá zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu Národnej banke Slovenska.** **(7) Zahraničná banka je** **a) úverová inštitúcia,[1ab]) ktorá je právnickou osobou so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorá vykonáva bankové činnosti a ktorá má**	Ú		GP – N	

					oprávnenie na výkon týchto činností udelené v členskom štáte Európskej únie alebo inom zmluvnom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „členský štát“), v ktorom má sídlo, **b) úverová inštitúcia,[1ab]) ktorá je právnickou osobou so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá vykonáva bankové činnosti a ktorá má oprávnenie na výkon týchto činností udelené v štáte, v ktorom má sídlo.**				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 5 P al)**	Na účely tohto zákona sa rozumie **al) zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu zahraničná banka podľa § 2 ods. 7 písm. b), právnická osoba so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá poskytuje úvery a záruky alebo ktorá spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu[1ac]) a ktorá by sa považovala za úverovú inštitúciu, ak by táto osoba mala sídlo v členskom štáte, alebo právnická osoba so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá prijíma vklady,**				
			návrh zákona čl. I	**§ 2 O 8**	**(8) Pobočka zahraničnej banky je** **a) pobočka podľa osobitného predpisu,[6a]) ktorá je organizačnou zložkou zahraničnej banky podľa odseku 7 písm. a) umiestnenou na území Slovenskej republiky,[7]) ktorá priamo vykonáva najmä prijímanie vkladov a poskytovanie úverov, pričom všetky pobočky zahraničnej banky zriadené v Slovenskej republike touto**				

					zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte sa považujú z hľadiska oprávnenia vykonávať bankové činnosti za jednu jej pobočku, **b) pobočka, ktorá je organizačnou zložkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu umiestnenou na území Slovenskej republiky a ktorá priamo vykonáva bankové činnosti, najmä prijímanie vkladov a poskytovanie úverov, okrem bankových činností podľa odseku 2 písm. m) a o) až q) (ďalej len „pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu“), pričom všetky pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zriadené v Slovenskej republike touto zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu sa považujú z hľadiska oprávnenia vykonávať bankové činnosti za jednu jej pobočku.** Poznámky pod čiarou k odkazom 1ab, 1ac, 6a a 7 znejú: „[1ab]) Čl. 4 ods. 1 bod 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013). [1ac]) Čl. 4 ods. 1 bod 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. [6a]) Čl. 4 ods. 1 bod 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. [7]) § 21 ods. 3a 4a § 28 ods. 3 Obchodného zákonníka.“.				

Č: 47 O: 1 P: b)	b) činnosť uvedenú v bode 1 prílohy I k tejto smernici vykonávanú podnikom zriadeným v tretej krajine.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 1**	**(1) Bankové povolenie pre zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky umiestnenej na území Slovenskej republiky sa udeľuje na bankové činnosti prijímania vkladov a poskytovania úverov a na ďalšie bankové činnosti uvedené v žiadosti o udelenie bankového povolenia, okrem bankových činností podľa § 2 ods. 2 písm. m) a o) až q). Žiadosť o udelenie bankového povolenia predkladá zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu Národnej banke Slovenska.**	Ú		GP – N	
			návrh zákona čl. I	**§ 2 O 7**	**(7) Zahraničná banka je** **a) úverová inštitúcia,[1ab]) ktorá je právnickou osobou so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorá vykonáva bankové činnosti a ktorá má oprávnenie na výkon týchto činností udelené v členskom štáte Európskej únie alebo inom zmluvnom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „členský štát“), v ktorom má sídlo,** **b) úverová inštitúcia,[1ab]) ktorá je právnickou osobou so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá vykonáva bankové činnosti a ktorá má oprávnenie na výkon týchto činností udelené v štáte, v ktorom má sídlo.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 5 P al)**	**al) zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu zahraničná banka podľa § 2 ods. 7 písm. b), právnická osoba so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá poskytuje úvery a záruky alebo**				

					ktorá spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu[1ac]) a ktorá by sa považovala za úverovú inštitúciu, ak by táto osoba mala sídlo v členskom štáte, alebo právnická osoba so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá prijíma vklady,				
			návrh zákona čl. I	**§ 2 O 8**	**(8) Pobočka zahraničnej banky je** **a) pobočka podľa osobitného predpisu,[6a]) ktorá je organizačnou zložkou zahraničnej banky podľa odseku 7 písm. a) umiestnenou na území Slovenskej republiky,[7]) ktorá priamo vykonáva najmä prijímanie vkladov a poskytovanie úverov, pričom všetky pobočky zahraničnej banky zriadené v Slovenskej republike touto zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte sa považujú z hľadiska oprávnenia vykonávať bankové činnosti za jednu jej pobočku,** **b) pobočka, ktorá je organizačnou zložkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu umiestnenou na území Slovenskej republiky a ktorá priamo vykonáva bankové činnosti, najmä prijímanie vkladov a poskytovanie úverov, okrem bankových činností podľa odseku 2 písm. m) a o) až q) (ďalej len „pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu“), pričom všetky pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zriadené v Slovenskej republike touto zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu sa považujú z hľadiska oprávnenia**				

					vykonávať bankové činnosti za jednu jej pobočku. Poznámky pod čiarou k odkazom 1ab, 1ac, 6a a 7 znejú: „[1ab]) Čl. 4 ods. 1 bod 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013). [1ac]) Čl. 4 ods. 1 bod 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. [6a]) Čl. 4 ods. 1 bod 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. [7]) § 21 ods. 3a 4a § 28 ods. 3 Obchodného zákonníka.“.				
Č: 47 O: 2	2. Ak podnik zriadený v tretej krajine vykonáva činnosti a poskytuje služby uvedené v oddiele A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ a akékoľvek doplnkové služby, ako je prijímanie súvisiacich vkladov alebo poskytovanie úverov alebo pôžičiek, ktorých účelom je poskytovať služby podľa uvedenej smernice, tento podnik nie je zahrnutý do rozsahu pôsobnosti odseku 1 tohto článku.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 8a O 1**	**(1) Ustanovenie § 8 ods. 1 sa nepoužije na zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá na území Slovenskej republiky poskytuje investičné služby a investičné činnosti podľa osobitného predpisu,[1a]) v súvislosti s ktorými vykonáva doplnkové činnosti, najmä činnosti prijímania vkladov alebo poskytovania úverov, ktorých účelom je tieto investičné služby poskytovať.** Poznámka pod čiarou k odkazu 1a znie: „[1a]) § 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).“.	Ú		GP – N	
Č: 47 O: 3	3.Na účely tejto hlavy sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov: 1. ‚pobočka z tretej krajiny‘ je pobočka zriadená v členskom štáte buď:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 2 O 7**	**(7) Zahraničná banka je** **a) úverová inštitúcia,[1ab]) ktorá je právnickou osobou so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorá vykonáva bankové činnosti a ktorá má oprávnenie na výkon týchto činností udelené v členskom štáte**	Ú		GP – N	

	a) podnikom, ktorý má ústredie v tretej krajine, na účely vykonávania ktorejkoľvek z činností uvedených v odseku 1; b) úverovou inštitúciou, ktorá má ústredie v tretej krajine;				**Európskej únie alebo inom zmluvnom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „členský štát“), v ktorom má sídlo,** **b) úverová inštitúcia,[1ab]) ktorá je právnickou osobou so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá vykonáva bankové činnosti a ktorá má oprávnenie na výkon týchto činností udelené v štáte, v ktorom má sídlo.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 5 P al)**	**al) zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu zahraničná banka podľa § 2 ods. 7 písm. b), právnická osoba so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá poskytuje úvery a záruky alebo ktorá spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu[1ac]) a ktorá by sa považovala za úverovú inštitúciu, ak by táto osoba mala sídlo v členskom štáte, alebo právnická osoba so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá prijíma vklady,**				
				§ 2 O 8	**(8) Pobočka zahraničnej banky je** **a) pobočka podľa osobitného predpisu,[6a]) ktorá je organizačnou zložkou zahraničnej banky podľa odseku 7 písm. a) umiestnenou na území Slovenskej republiky,[7]) ktorá priamo vykonáva najmä prijímanie vkladov a poskytovanie úverov, pričom všetky pobočky zahraničnej banky zriadené v Slovenskej republike touto zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte sa považujú z hľadiska oprávnenia vykonávať bankové činnosti za jednu jej pobočku,**				

					b) pobočka, ktorá je organizačnou zložkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu umiestnenou na území Slovenskej republiky a ktorá priamo vykonáva bankové činnosti, najmä prijímanie vkladov a poskytovanie úverov, okrem bankových činností podľa odseku 2 písm. m) a o) až q) (ďalej len „pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu“), pričom všetky pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zriadené v Slovenskej republike touto zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu sa považujú z hľadiska oprávnenia vykonávať bankové činnosti za jednu jej pobočku.				
			483/2001		Poznámky pod čiarou k odkazom 1ab, 1ac, 6a a 7 znejú: „[1ab]) Čl. 4 ods. 1 bod 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013). [1ac]) Čl. 4 ods. 1 bod 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. [6a]) Čl. 4 ods. 1 bod 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. [7]) § 21 ods. 3a 4a § 28 ods. 3 Obchodného zákonníka.“.				
2. ‚hlavný podnik‘ je podnik, ktorý má ústredie v tretej krajine a ktorý v členskom štáte zriadil pobočku z tretej			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 5 P am)**	**am) hlavným podnikom zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá na území Slovenskej republiky zriadila svoju pobočku, sprostredkujúca materská**				

	krajiny, a prípadne materská spoločnosť na medzistupni alebo konečná materská spoločnosť tohto podniku.				**spoločnosť v Európskej únii alebo materská spoločnosť tejto zahraničnej banky, ktorá nie je dcérskou spoločnosťou iného podniku,**				
Č: 48	*Článok 48* **Zákaz diskriminácie**								
Č: 48	Členské štáty na pobočky z tretích krajín, ak tieto pobočky začínajú výkon svojej činnosti alebo v ňom pokračujú, neuplatňujú ustanovenia, ktorými by sa im poskytovali výhodnejšie podmienky než pobočkám inštitúcií s ústredím v inom členskom štáte.	N				n.a.	V Slovenskej republike sa pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu neuplatňujú výhodnejšie ustanovenia ako pre pobočku zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte.	GP – N	
Č: 48a	*Článok 48a* **Klasifikácia pobočiek z tretích krajín**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f**	**POŽIADAVKY NA PODNIKANIE POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM MIMO ÚZEMIA ČLENSKÉHO ŠTÁTU** **§ 8f**	Ú		GP – N	

					Zaradenie pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu				
Č: 48a O: 1	1. Členské štáty zaradia pobočky z tretích krajín do triedy 1, ak tieto pobočky spĺňajú ktorúkoľvek z týchto podmienok:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f O 1**	**(1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je zaradená do triedy 1, ak spĺňa tieto podmienky:**	Ú		GP – N	
Č: 48a O: 1 P: a)	a) celková hodnota aktív zaúčtovaných pobočkou z tretej krajiny v členskom štáte alebo pochádzajúcich z tejto pobočky sa rovná alebo je vyššia ako 5 miliárd EUR vykázaných za bezprostredne predchádzajúce ročné obdobie vykazovania v súlade s oddielom II pododdielom 4;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f O 1 P a)**	**a) celková hodnota aktív zaúčtovaných pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu alebo pochádzajúcich z tejto pobočky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia podľa § 8m je vyššia ako 3 500 000 000 eur,**	Ú		GP – A b)	Podnikateľské prostredie (pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu)
Č: 48a O: 1 P: b)	b) povolené činnosti pobočky z tretej krajiny zahŕňajú prijímanie vkladov alebo iných návratných zdrojov od retailových klientov za predpokladu, že suma takýchto vkladov a iných návratných zdrojov sa rovná alebo je vyššia ako 5 % celkových záväzkov pobočky z tretej krajiny alebo že suma takýchto vkladov a iných návratných zdrojov presahuje 50 miliónov EUR;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f O 1 P b)**	**b) prijíma vklady od spotrebiteľov a objem týchto vkladov dosiahol 5 % celkových záväzkov tejto pobočky alebo objem týchto vkladov je vyšší ako 35 000 000 eur alebo,**	Ú		GP – A b)	Podnikateľské prostredie (pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu)
Č: 48a O: 1 P: c)	c) pobočka z tretej krajiny nie je kvalifikovanou pobočkou z tretej krajiny v zmysle článku 48b.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f O 1 P c)**	**c) nie je kvalifikovanou pobočkou podľa § 8g.**	Ú		GP – N	
Č: 48a O: 2	2. Členské štáty zaradia pobočky z tretích krajín, ktoré nespĺňajú žiadnu z podmienok stanovených v odseku 1, do triedy 2.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f O 2**	**(2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je zaradená do triedy 2, ak nespĺňa žiadnu podmienku podľa odseku 1.**	Ú		GP – N	
Č: 48a O: 3	3. Príslušné orgány aktualizujú klasifikáciu pobočiek z tretích krajín takto:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f O 3**	**(3) Národná banka Slovenska aktualizuje zaradenie pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu. Ak pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradená do**	Ú		GP – N	
Č: 48a O: 3 P: a)	a)ak pobočka z tretej krajiny zaradená do triedy 1 prestane spĺňať podmienky stanovené v odseku 1, okamžite sa preradí do triedy 2;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f O 3 P a)**	**a) triedy 1 prestane spĺňať podmienky podľa odseku 1, Národná banka Slovenska ju bez zbytočného odkladu preradí medzi pobočky zahraničnej**	Ú		GP – N	

					banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradené do triedy 2,				
Č: 48a O: 3 P: b)	b) ak pobočka z tretej krajiny zaradená do triedy 2 začne spĺňať jednu z podmienok stanovených v odseku 1, za pobočku triedy 1 sa považuje až po uplynutí štyroch mesiacov odo dňa, keď tieto podmienky začala spĺňať.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8f O 3 P b)**	**b) triedy 2 začne spĺňať jednu z podmienok podľa odseku 1, za pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 1 sa považuje až po uplynutí štyroch mesiacov odo dňa, kedy začala spĺňať jednu z podmienok podľa odseku 1.**	Ú		GP – N	
Č: 48a O: 4	4. Členské štáty môžu na pobočky z tretích krajín, ktorým bolo udelené povolenie na ich území, alebo na určité ich kategórie uplatňovať rovnaké požiadavky, aké sa uplatňujú na úverové inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie podľa tejto smernice, namiesto požiadaviek stanovených v tejto hlave. Ak sa zaobchádzanie stanovené v tomto odseku uplatňuje len na určité kategórie pobočiek z tretích krajín, členské štáty stanovia na účely tohto zaobchádzania príslušné klasifikačné kritériá. Odseky 1, 2 a 3 tohto článku sa na tieto pobočky z tretích krajín neuplatňujú, s výnimkou prípadov na účely článku 48p.	D				n.a.	Na základe požiadavky NBS národná voľba nebola využitá.	GP – N	
Č: 48b	*Článok 48b* **Podmienky pre kvalifikované pobočky z tretích krajín**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8g**	**§ 8g Kvalifikovaná pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	
Č: 48b O: 1	1. Ak sú vo vzťahu k pobočke z tretej krajiny splnené nasledujúce podmienky, táto pobočka sa na účely tejto hlavy považuje za kvalifikovanú pobočku z tretej krajiny:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8g O 1**	**(1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu sa považuje za kvalifikovanú pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak spĺňa tieto podmienky:**	Ú		GP – N	
Č: 48b O: 1 P: a)	a) hlavný podnik je zriadený v krajine, ktorá uplatňuje prudenciálne normy a dohľad v súlade s bankovým regulačným rámcom tretej krajiny, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s touto smernicou a s nariadením (EÚ) č. 575/2013;	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001 a **návrh**	**§ 8g O 1 P a)**	**a) hlavný podnik má sídlo v štáte, ktorý v súlade s právnymi predpismi v oblasti bankovníctva uplatňuje prudenciálne požiadavky a požiadavky na výkon dohľadu, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s požiadavkami podľa tohto zákona a osobitného predpisu,[30x])** Poznámka pod čiarou k odkazu 30x znie:	Ú		GP – N	

			zákona čl. I		„[30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“.				
Č: 48b O: 1 P: b)	b) orgány dohľadu hlavného podniku podliehajú požiadavkám na dôvernosť, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s požiadavkami stanovenými v hlave VII kapitole 1 oddiele II tejto smernice;	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 8g O 1 P b)**	**b) orgán dohľadu nad hlavným podnikom podlieha požiadavkám na mlčanlivosť, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s požiadavkami na mlčanlivosť podľa tohto zákona a osobitných predpisov[18]) a** Poznámka pod čiarou k odkazu 18 znie: „[18]) Napríklad § 40 a 41 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.“.	Ú		GP – N	
Č: 48b O: 1 P: c)	c) hlavný podnik je zriadený v krajine, ktorá nie je uvedená ako vysoko riziková tretia krajina, ktorá má strategické nedostatky vo svojom režime boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, v súlade s článkom 9 smernice (EÚ) 2015/849.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8g O 1 P c)**	**c) hlavný podnik má sídlo v štáte, ktorý nie je uvedený v zozname štátov, ktoré Európska komisia (ďalej len „Komisia“) podľa osobitného predpisu[24aak]) určila za vysokorizikové.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aak znie:** **„[24aak]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (Ú. v. EÚ L 254, 20.9.2016) v platnom znení.“.**	Ú		GP – N	
Č: 48b O: 2	2. Komisia môže vo vzťahu k bankovému regulačnému rámcu tretej krajiny prijať prostredníctvom vykonávacích aktov rozhodnutia o tom, či sú splnené podmienky stanovené v odseku 1 písm. a) a b) tohto článku. Uvedené vykonávacie akty sa prijmú v súlade s postupom preskúmania uvedeným v článku 147 ods. 2.	n.a.				n.a.			
Č: 48b O: 3	3. Pred prijatím rozhodnutia uvedeného v odseku 2 tohto článku môže Komisia požiadať orgán EBA o pomoc v súlade s článkom 33 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 s cieľom vykonať posúdenie príslušného bankového regulačného rámca tretej krajiny a požiadaviek na dôvernosť a vydať správu o súlade tohto rámca a týchto požiadaviek s	n.a.				n.a.			

	podmienkami stanovenými v odseku 1 písm. a) a b) tohto článku. Orgán EBA zverejní výsledok svojho posúdenia na svojom webovom sídle.								
Č: 48b O: 4	4. Orgán EBA vedie verejný register tretích krajín a orgánov tretích krajín, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v odseku 1.	n.a.				n.a.			
Č: 48b O: 5	5. Po prijatí žiadosti o povolenie v súlade s článkom 48c príslušný orgán posúdi podmienky stanovené v odseku 1 tohto článku a v článku 48a s cieľom zaradiť pobočku z tretej krajiny do triedy 1 alebo triedy 2. Ak príslušná tretia krajina nie je vedená vo verejnom registri uvedenom v odseku 4 tohto článku, príslušný orgán požiada Komisiu, aby na účely odseku 2 tohto článku posúdila bankový regulačný rámec a požiadavky na dôvernosť tretej krajiny, a to za predpokladu, že je splnená podmienka uvedená v odseku 1 písm. c) tohto článku. Príslušný orgán ponechá pobočku z tretej krajiny zaradenú do triedy 1 dovtedy, kým Komisia neprijme rozhodnutie v súlade s odsekom 2 tohto článku.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8g O 2 až 4**	**(2) Národná banka Slovenska po prijatí žiadosti o bankové povolenie podľa § 8 ods. 1 posúdi podmienky podľa odseku 1 a § 8f a zaradí túto pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu ako pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 1 alebo ako pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 2.** **(3) Podmienky podľa odseku 1 písm. a) a b) sa považujú za splnené, ak ide o štát, ktorý nie je členským štátom a ktorý je uvedený vo verejnom registri štátov, ktoré nie sú členskými štátmi, a ich orgánov spĺňajúcich podmienky podľa odseku 1, vedenom Európskym orgánom dohľadu (Európskym orgánom pre bankovníctvo).** **(4) Ak štát, ktorý nie je členským štátom a v ktorom má zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu svoje sídlo, nie je uvedený vo verejnom registri podľa odseku 3 a súčasne je splnená podmienka podľa odseku 1 písm. c), Národná banka Slovenska požiada Komisiu, aby posúdila právne predpisy tohto štátu upravujúce činnosť bánk a požiadavky na mlčanlivosť. Do vydania rozhodnutia Komisie podľa prvej vety zaradí Národná banka Slovenska takúto pobočku zahraničnej**	Ú		GP – N	

					banky so sídlom mimo územia členského štátu do triedy 1.				
	ODDIEL II ***Požiadavky na povolenie a regulačné požiadavky*** Pododdiel 1 **Požiadavky na povolenie**								
Č: 48c	*Článok 48c* **Minimálne podmienky pre udeľovanie povolenia pobočkám z tretích krajín**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8**	**„POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM MIMO ÚZEMIA ČLENSKÉHO ŠTÁTU § 8**	Ú		GP – N	
Č: 48c O: 1	1. Členské štáty v súlade s článkom 21c vyžadujú, aby podniky z tretích krajín zriadili pobočku na ich území pred začatím alebo pokračovaním vykonávania činností uvedených v článku 47 ods. 1. Zriadenie pobočky z tretej krajiny podlieha predchádzajúcemu povoleniu v súlade s touto kapitolou.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 1a 10**	**(1) Bankové povolenie pre zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky umiestnenej na území Slovenskej republiky sa udeľuje na bankové činnosti prijímania vkladov a poskytovania úverov a na ďalšie bankové činnosti uvedené v žiadosti o udelenie bankového povolenia, okrem bankových činností podľa § 2 ods. 2 písm. m) a o) až q). Žiadosť o udelenie bankového povolenia predkladá zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu Národnej banke Slovenska.** **(10) Výkon povolených bankových činností môže pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu začať na základe písomného oznámenia Národnej banky Slovenska o splnení podmienok podľa odseku 9.**	Ú		GP – N	
Č: 48c O: 2	2. Príslušné orgány sa usilujú uzavrieť administratívne dohody alebo iné dojednania s relevantnými príslušnými orgánmi tretej krajiny pred tým, ako pobočka z tretej krajiny začne vykonávať svoje činnosti v dotknutom členskom štáte. Takéto dohody sú založené na vzorových administratívnych dohodách vypracovaných orgánom EBA v súlade s článkom 33 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 6 a 7**	**(6) Národná banka Slovenska vyvinie úsilie, aby pred dňom začatia činnosti zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu prostredníctvom svojej pobočky na území Slovenskej republiky uzatvorila s príslušným orgánom dohľadu nad touto zahraničnou bankou so sídlom mimo**	Ú		GP – N	

	Táto požiadavka sa neuplatňuje, ak pobočky z tretích krajín podliehajú prísnejším vnútroštátnym požiadavkám. Príslušné orgány bezodkladne predložia orgánu EBA informácie o akýchkoľvek administratívnych dohodách alebo iných dojednaniach uzavretých s príslušnými orgánmi tretích krajín.				**územia členského štátu dohodu o spolupráci v oblasti výkonu dohľadu nad pobočkou tejto zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu. Na účely prvej vety Národná banka Slovenska využíva vzor dohody o spolupráci vypracovanej Európskym orgánom dohľadu (Európskym orgánom pre bankovníctvo) podľa osobitného predpisu.[24aae])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aae znie:** **„[24aae]) Čl. 33 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 v platnom znení.“.** **(7) Národná banka Slovenska bezodkladne informuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) o uzatvorení každej dohody o spolupráci podľa odseku 6 alebo iných dohodách uzatvorených s príslušnými orgánmi dohľadu mimo územia členského štátu.**				
Č: 48c O: 3	3. Členské štáty vyžadujú, aby bol k žiadostiam o udelenie povolenia pobočkám z tretích krajín priložený plán činnosti, v ktorom je uvedená plánovaná obchodná činnosť, činnosti, ktoré sa majú vykonávať v rámci činností uvedených v článku 47 ods. 1, a organizačná štruktúra a riadenie rizika pobočky v príslušnom členskom štáte v súlade s článkom 48g.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 3**	**(3) Zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu k žiadosti podľa odseku 1 priloží doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa odseku 2 a** **a) obchodný plán vychádzajúci z navrhovanej stratégie a činností, ktoré chce prostredníctvom svojej pobočky na území Slovenskej republiky vykonávať,** **b) doklady preukazujúce vhodné a primerané organizačné a personálne predpoklady na výkon bankových činností vrátane organizačnej štruktúry, funkčný riadiaci a kontrolný systém, systém riadenia rizika a pravidiel obozretného podnikania.**	Ú		GP – N	

Č: 48c O: 4	4. Pobočky z tretích krajín získajú povolenie len vtedy, ak sú splnené minimálne všetky tieto podmienky:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 2**	**(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky:**	Ú		GP – N	
Č: 48c O: 4 P: a)	a) pobočka z tretej krajiny spĺňa minimálne regulačné požiadavky stanovené v pododdiele 2;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 2 P a)**	**a) podmienky podľa § 8e, 8h, 8i a 8l,**	Ú		GP – N	
Č: 48c O: 4 P: b)	b) na činnosti, pre ktoré sa hlavný podnik uchádza o povolenie v členskom štáte, sa vzťahuje povolenie, ktoré bolo tomuto hlavnému podniku udelené v tretej krajine, v ktorej je zriadený, a tieto činnosti podliehajú v tejto krajine dohľadu;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 2 P b)**	**b) hlavný podnik, ktorý podal žiadosť podľa odseku 1, má na výkon bankových činností, ktoré chce vykonávať na území Slovenskej republiky, udelené povolenie v štáte, v ktorom má sídlo, a tieto bankové činnosti podliehajú v tomto štáte dohľadu,**	Ú		GP – N	
Č: 48c O: 4 P: c)	**c)** orgánu dohľadu hlavného podniku v tretej krajine bola oznámená a poskytnutá žiadosť o zriadenie pobočky v členskom štáte a sprievodné dokumenty uvedené v odseku 3;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 2 P c)** **§ 8 O 12**	**c) hlavný podnik informoval o svojom zámere vykonávať bankové činnosti na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky svoj orgán dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo, a poskytol mu informácie a dokumenty podľa odseku 3,** **(12) Zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu predloží súčasne so žiadosťou o udelenie bankového povolenia záväzné písomné vyjadrenie orgánu dohľadu štátu, v ktorom má táto zahraničná banka sídlo, k zriadeniu jej pobočky na území Slovenskej republiky, ako aj záväzný písomný prísľub tohto orgánu dohľadu o včasnom písomnom informovaní Národnej banky Slovenska o zmenách v udržiavaní svojich vlastných zdrojov vo vzťahu k požiadavkám na vlastné zdroje a likvidite tejto zahraničnej banky a o iných skutočnostiach, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na schopnosť tejto zahraničnej banky a jej pobočky plniť svoje záväzky.**	Ú		GP – N	

Č: 48c O: 4 P: d)	d) v povolení sa stanovuje, že pobočka z tretej krajiny môže vykonávať povolené činnosti iba v členskom štáte, v ktorom je zriadená, a pobočke z tretej krajiny sa výslovne zakazuje ponúkať alebo vykonávať činnosti v iných členských štátoch na cezhraničnom základe s výnimkou finančných transakcií v rámci skupiny uzavretých s inými pobočkami z tretích krajín s tým istým hlavným podnikom a transakcií uzavretých na základe investovania z vlastného podnetu v súlade s článkom 21c;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 5**	**(5) Bankové povolenie udelené Národnou bankou Slovenska obsahuje informáciu, že dotknutá zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu môže vykonávať povolené bankové činnosti prostredníctvom svojej pobočky len na území Slovenskej republiky a nesmie ponúkať alebo vykonávať povolené bankové činnosti v iných členských štátoch cezhranične okrem** **a) finančných transakcií v rámci skupiny uzatvorených s inou pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu s tým istým hlavným podnikom,** **b) transakcií uzavretých na základe vlastného podnetu klienta alebo protistrany podľa § 8a ods. 2.**	Ú		GP – N	
Č: 48c O: 4 P: e)	e) na účely výkonu svojich funkcií dohľadu má príslušný orgán možnosť získať prístup k všetkým potrebným informáciám o hlavnom podniku od orgánov dohľadu tohto hlavného podniku a účinne koordinovať svoje činnosti dohľadu s činnosťami orgánov dohľadu tretích krajín, najmä pokiaľ ide o obdobia krízy alebo finančných ťažkostí, ktoré majú vplyv na hlavný podnik, jeho skupinu alebo finančný systém tretej krajiny;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 2 P d) a e)**	**d) orgán dohľadu nad hlavným podnikom sprístupnil Národnej banke Slovenska všetky informácie o tomto hlavnom podniku, ktoré sú potrebné na účely výkonu dohľadu nad jeho pobočkou umiestnenou na území Slovenskej republiky,** **e) právny poriadok štátu, v ktorom má hlavný podnik sídlo, neustanovuje prekážky, aby Národná banka Slovenska mohla účinne koordinovať svoju činnosť v oblasti dohľadu s činnosťou tohto príslušného orgánu dohľadu v inom štáte ako členskom štáte, najmä v období krízy, alebo finančných ťažkostí, ktoré majú vplyv na hlavný podnik, jeho skupinu alebo finančný systém iného štátu ako členského štátu,**	Ú		GP – N	

Č: 48c O: 4 P: f)	**f)** neexistujú žiadne opodstatnené dôvody na podozrenie, že pobočka z tretej krajiny by bola použitá na páchanie alebo uľahčenie páchania prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu v zmysle článku 1 smernice (EÚ) 2015/849.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 8 O 2 P f)**	**f) Národná banka Slovenska nemá dôvodné podozrenie, že pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu by bola použitá na porušenie osobitného predpisu[21a]) alebo na uľahčenie porušenia osobitného predpisu,[21a])** Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.	Ú		GP – N	
Č: 48c O: 5	5. Na účely posúdenia, či je podmienka stanovená v odseku 4 písm. f) tohto článku splnená, príslušný orgán vedie konzultácie s orgánom zodpovedným za dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí alebo boja proti financovaniu terorizmu v členskom štáte v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849 a skôr, ako pristúpia k povoleniu pobočky z tretej krajiny, získajú písomné potvrdenie o tom, že podmienka je splnená.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 4**	**(4) Národná banka Slovenska pred udelením bankového povolenia podľa odseku 1 vedie konzultácie s finančnou spravodajskou jednotkou, pričom finančná spravodajská jednotka na žiadosť Národnej banky Slovenska a v lehote určenej Národnou bankou Slovenska vydá písomné potvrdenie o tom, či je podmienka podľa odseku 2 písm. f) splnená.**	Ú		GP – N	
Č: 48c O: 6	6. Príslušné orgány môžu rozhodnúť, že povolenia pobočiek z tretích krajín udelené do 10. januára 2027 zostávajú v platnosti za predpokladu, že pobočky z tretích krajín, ktorým boli tieto povolenia udelené, spĺňajú minimálne požiadavky stanovené v tejto hlave.	N				n.a.	V Slovenskej republike nepôsobí žiadna pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu. Z tohto dôvodu nie je	GP – N	

							toto ustanovenie potrebné transponovať		
Č: 48c O: 7	7. Orgán EBA monitoruje operácie medzi pobočkami z tretích krajín toho istého hlavného podniku, ktorému bolo udelené povolenie v rôznych členských štátoch, a predloží Komisii správu, v ktorej uvedie svoje zistenia do 10. júla 2028.	n.a.				n.a.			
Č: 48c O: 8	8. Orgán EBA do 10. júla 2026 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, v ktorých bližšie určí:	n.a.				n.a.			
Č: 48c O: 8 P: a)	a) informácie, ktoré sa majú poskytnúť príslušným orgánom na základe žiadosti o povolenie pobočky z tretej krajiny, vrátane plánu činnosti a organizačnej štruktúry a riadenia rizika, ako sa uvádzajú v odseku 3;	n.a.				n.a.			
Č: 48c O: 8 P: b)	b) postup udeľovania povolenia pre pobočku z tretej krajiny, ako aj štandardné formuláre a vzory na poskytovanie informácií uvedených v písmene a) tohto odseku;	n.a.				n.a.			
Č: 48c O: 8 P: c)	c) podmienky povolenia uvedené v odseku 4;	n.a.				n.a.			
Č: 48c O: 8 P: d)	d) podmienky, za ktorých sa príslušné orgány môžu spoľahnúť na informácie, ktoré už boli poskytnuté v procese udelenia akéhokoľvek predchádzajúceho povolenia pobočke z tretej krajiny.	n.a.				n.a.			
Č: 48d	*Článok 48d* **Podmienky odmietnutia udeliť povolenie pobočke z tretej krajiny alebo odňatia takéhoto povolenia**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o**	**§ 8o** **Odobratie povolenia pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 1	1. Členské štáty stanovia prinajmenšom tieto podmienky odmietnutia udeliť povolenie pobočke z tretej krajiny alebo odňatia takéhoto povolenia:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 8 a 11**	**(8) Národná banka Slovenska žiadosť podľa odseku 1 zamietne, ak žiadateľ nesplní niektorú podmienku uvedenú v odseku 2. Dôvodom na zamietnutie žiadosti podľa odseku 1 nemôžu byť ekonomické potreby trhu.** **(11) Podmienky podľa odsekov 2 a 3 je pobočka zahraničnej banky povinná**	Ú		GP – N	

					dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				
				§ 8o O 1	**(1) Národná banka Slovenska je povinná odobrať bankové povolenie, ak**				
Č: 48d O: 1 P: a)	a) pobočka z tretej krajiny nespĺňa požiadavky na udelenie povolenia stanovené v článku 48c alebo vo vnútroštátnom práve;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 8**	**(8) Národná banka Slovenska žiadosť podľa odseku 1 zamietne, ak žiadateľ nesplní niektorú podmienku uvedenú v odseku 2. Dôvodom na zamietnutie žiadosti podľa odseku 1 nemôžu byť ekonomické potreby trhu.**	Ú		GP – N	
				§ 8o O 1 P a) a c)	**(1) Národná banka Slovenska je povinná odobrať bankové povolenie, ak** **a) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu nespĺňa požiadavky podľa § 8 ods. 11 a 12,** **c) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu poruší § 28 ods. 5 a 8.**				
Č: 48d O: 1 P: b)	b) hlavný podnik alebo jeho skupina nespĺňajú prudenciálne požiadavky, ktoré sa na ne vzťahujú podľa právnych predpisov tretej krajiny, alebo existujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že tieto požiadavky nespĺňajú alebo že ich v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov porušia.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8 O 2 P g)**	**g) hlavný podnik so sídlom mimo územia členského štátu alebo jeho skupina spĺňa prudenciálne požiadavky, ktoré sa na ne vzťahujú podľa právnych predpisov tohto štátu a Národná banka Slovenska nemá dôvodné podozrenie, že tieto požiadavky nespĺňajú alebo ich porušia v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov,**	Ú		GP – N	
				§ 8o O 1 P b)	**(1) Národná banka Slovenska je povinná odobrať bankové povolenie, ak** **b) hlavný podnik alebo skupina nespĺňa požiadavky podľa § 8 ods. 2 písm. g) alebo existuje dôvodné podozrenie, že tieto požiadavky nespĺňajú alebo že ich v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov porušia alebo**				

Č: 48d O: 1 PodO: 2	Na účely prvého pododseku písm. b) pobočky z tretích krajín bezodkladne oznámia svojim príslušným orgánom vznik okolností uvedených v uvedenom písmene.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 4** **§ 8o O 6**	**(4) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu bezodkladne oznámi Národnej banke Slovenska porušenie prudenciálnych požiadaviek podľa § 8 ods. 2 písm. g) zo strany jej hlavného podniku alebo skupiny, ktorej je súčasťou, ktoré sa na ne vzťahujú, alebo ak existuje dôvodné podozrenie, že tieto požiadavky porušujú alebo v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov porušia.** **(6) Právoplatné rozhodnutie o odobratí bankového povolenia zahraničnej banke so sídlom mimo územia členského štátu na vykonanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky oznámi Národná banka Slovenska orgánu dohľadu v štáte, v ktorom má táto zahraničná banka sídlo.**	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 2	2. Príslušné orgány môžu tiež odňať povolenie udelené pobočke z tretej krajiny, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 3**	**(3) Národná banka Slovenska môže odobrať bankové povolenie pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak**	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 2 P: a)	**a)** pobočka z tretej krajiny nevyužije povolenie do 12 mesiacov, výslovne sa vzdá povolenia alebo prestane podnikať počas obdobia presahujúceho šesť mesiacov, pokiaľ dotknutý členský štát nestanovil, že v takom prípade platnosť povolenia zaniká;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 3 P a)**	**a) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu nezačne do 12 mesiacov od právoplatnosti bankového povolenia vykonávať povolené bankové činnosti alebo počas obdobia presahujúceho šesť mesiacov tieto činnosti nevykonáva,**	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 2 P: b)	b) pobočka z tretej krajiny získala povolenie na základe nepravdivých vyhlásení alebo iným neregulárnym spôsobom;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 3 P b)**	**b) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu získala bankové povolenie na základe nepravdivých údajov uvedených v žiadosti o udelenie bankového povolenia alebo iným neregulárnym spôsobom,**	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 2 P: c)	**c)** pobočka z tretej krajiny prestala spĺňať jednu alebo viac z dodatočných podmienok alebo požiadaviek, na základe ktorých bolo povolenie udelené;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 3 P c) a d)**	**c) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu neplní**	Ú		GP – N	

					podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. h) až o), **d) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu nesplnila podmienky na začatie činnosti v lehote určenej v bankovom povolení,**				
Č: 48d O: 2 P: d)	d) v súvislosti s pobočkou z tretej krajiny sa už nedá spoliehať na to, že bude plniť svoje záväzky voči veriteľom, a najmä už neposkytuje záruku na aktíva, ktoré jej zverili jej vkladatelia;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 3 P e) a f)**	**e) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu nie je schopná počas najmenej 30 dní plniť svoje splatné záväzky alebo bola vyhlásená za neschopnú vyplácať vklady podľa osobitného predpisu,[32])** **f) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu alebo zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu čiastočne alebo úplne pozastaví nakladanie vkladateľov s ich vkladmi v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu bez predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska alebo rozhodnutia podľa osobitného predpisu,[56])**	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 2 P: e)	**e)** v súvislosti s pobočkou z tretej krajiny nastal jeden z iných prípadov, v ktorých sa vo vnútroštátnom práve stanovuje odňatie povolenia;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 3 P g) až i) P l)**	**g) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu neplní povinnosti podľa osobitných predpisov,[57])** **h) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zmenila sídlo bez predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska,** **i) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu opakovane alebo po uložení poriadkovej pokuty marí výkon dohľadu,**	Ú		GP – N	

					l) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu nepodala žiadosť o udelenie bankového povolenia do šiestich mesiacov od právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska, ktorým nariadila zriadiť dcérsku spoločnosť podľa § 8j.				
Č: 48d O: 2 P: f)	f) pobočka z tretej krajiny poruší jedno z ustanovení uvedených v článku 67 ods. 1;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 3 P j)**	**j) sankcie uložené podľa tohto zákona alebo osobitného zákona[89]) neviedli k náprave zistených nedostatkov,**	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 2 P: g)	g) existujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že v súvislosti s pobočkou z tretej krajiny, jej hlavným podnikom alebo jej skupinou dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu v zmysle článku 1 smernice (EÚ) 2015/849, alebo dochádza či došlo k pokusu o pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu, alebo že v súvislosti s pobočkou z tretej krajiny, jej hlavným podnikom alebo jej skupinou existuje zvýšené riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu alebo pokusu o pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 8o O 3 P k)**	**k) existuje dôvodné podozrenie, že v súvislosti s pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, jej hlavným podnikom alebo jej skupinou dochádza alebo došlo k porušeniu osobitného predpisu,[21a]) k pokusu o porušenie osobitného predpisu [21a]) alebo že v súvislosti s pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, jej hlavným podnikom alebo jej skupinou existuje zvýšené riziko takéhoto konania alebo** Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 3	3. Na účely posúdenia, či je podmienka stanovená v odseku 2 písm. g) tohto článku splnená, príslušný orgán vedie konzultácie s orgánom zodpovedným za dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu v členskom štáte v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8o O 5**	**(5) Na účely posúdenia splnenia podmienky podľa odseku 3 písm. k) Národná banka Slovenska vedie konzultácie s finančnou spravodajskou jednotkou, ktorá je povinná poskytnúť Národnej banke Slovenska požadovanú súčinnosť v ňou určenej lehote.**	Ú		GP – N	
Č: 48d O: 4	4. Členské štáty stanovia jasné postupy na zamietnutie alebo odňatie povolenia pre pobočku z tretej krajiny v súlade s odsekmi 1, 2 a 3.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8p O 3 a 4**	**(3) Ustanovenia § 65 sa obdobne vzťahujú aj na pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia**	Ú		GP – N	

					členského štátu pri odobratí alebo zániku jej bankového povolenia. **(4) Národná banka Slovenska písomne informuje orgán dohľadu zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu o zániku bankového povolenia zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 8o O 6**	**(6) Právoplatné rozhodnutie o odobratí bankového povolenia zahraničnej banke so sídlom mimo územia členského štátu na vykonanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky oznámi Národná banka Slovenska orgánu dohľadu v štáte, v ktorom má táto zahraničná banka sídlo.**				
			483/2001	§ 65 O 1 až 9	(1) Po okamihu doručenia rozhodnutia o odobratí bankového povolenia alebo odo dňa zániku bankového povolenia Národná banka Slovenska bezodkladne zruší právnickej osobe, ktorej bolo odobraté bankové povolenie alebo ktorej zaniklo bankové povolenie, výkon platobných služieb a jeho zúčtovania vykonávaného podľa § 2 ods. 13.				
			483/2001		(2) Od okamihu doručenia rozhodnutia o odobratí bankového povolenia alebo odo dňa zániku bankového povolenia nemôže právnická osoba podľa odseku 1 prijímať vklady a poskytovať úvery a vykonávať ďalšie činnosti s výnimkou tých, ktoré sú nevyhnutné na vyrovnanie jej pohľadávok a záväzkov; platobné služby na vyrovnanie existujúcich pohľadávok a záväzkov vykonáva takáto právnická osoba				

			483/2001		prostredníctvom účtu zriadeného v inej banke. (3) Právnická osoba, ktorej bolo odobraté bankové povolenie alebo ktorej zaniklo bankové povolenie pri vykonávaní činností podľa odseku 2, postupuje ako banka podľa tohto zákona dovtedy, než vyrovná svoje pohľadávky a záväzky. Povinnosť predkladať účtovné výkazy, štatistické výkazy a hlásenia o požiadavkách na podnikanie bánk sa na takúto právnickú				
			483/2001		osobu nevzťahuje. (4) Rozhodnutie o odobratí bankového povolenia zašle Národná banka Slovenska na uverejnenie do 30 dní odo dňa jeho				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		právoplatnosti Obchodnému vestníku.[24c]) (**5**) Odobratie bankového povolenia sa zapisuje do obchodného registra. 1) Do 15 dní od právoplatnosti rozhodnutia o odobratí bankového povolenia Národná banka Slovenska zašle rozhodnutie s návrhom na zápis tejto skutočnosti súdu, ktorý vedie obchodný register; pri podaní tohto návrhu sa nepoužije ustanovenie osobitného predpisu. [54]) (**6**) Bezodkladne po právoplatnosti rozhodnutia o odobratí bankového povolenia Národná banka Slovenska podá príslušnému súdu návrh na zrušenie banky. (**7**) Ak sa banka zrušuje s likvidáciou, Národná banka Slovenska ustanoví likvidátora podľa § 66 ods. 1 bezodkladne po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia súdu o zrušení banky. (**8**) Ak sa banka po zániku bankového povolenia podľa § 64 ods. 1 **písm.**				

					c) zrušuje podľa osobitného predpisu[59]) s likvidáciou, je povinná požiadať Národnú banku Slovenska o ustanovenie likvidátora podľa § 66 ods. 1. (**9**) Národná banka Slovenska zastaví konanie o odobratí bankového povolenia na základe vyhlásenia konkurzu podľa osobitného predpisu.[58])				
	Pododdiel 2 **Minimálne regulačné požiadavky**								
Č: 48e	*Článok 48e* **Požiadavka na kapitálovú vybavenosť**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h**	**§ 8h** **Požiadavky na kapitálovú vybavenosť pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	
Č: 48e O: 1	1. Bez toho, aby boli dotknuté iné platné kapitálové požiadavky v súlade s vnútroštátnym právom, členské štáty od pobočiek z tretích krajín požadujú, aby vždy udržiavali minimálnu kapitálovú vybavenosť, ktorá sa rovná:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h O 1 a 2 úvodné vety**	**(1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu ku dňu udelenia bankového povolenia podľa § 8 ods. 1 musí plniť požiadavku na kapitálovú vybavenosť vo výške aspoň** **(2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu v každom okamihu musí plniť požiadavku na kapitálovú vybavenosť vo výške aspoň**	Ú		GP – N	
Č: 48e O: 1 P: a)	a) v prípade pobočiek z tretej krajiny zaradených do triedy 1 aspoň 2,5 % priemerných záväzkov pobočky za tri bezprostredne predchádzajúce ročné obdobia vykazovania, alebo, v prípade novopovolených pobočiek z tretích krajín, záväzkov pobočky v čase udelenia povolenia vykázaných v súlade s pododdielom 4, pričom minimálna suma predstavuje 10 miliónov EUR;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h O 1 P a)** **§ 8h O 2 P a)**	**a) 2,5 % hodnoty jej záväzkov vykázaných v súlade s § 8m, najmenej však vo výške 10 000 000 eur, ak ide pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 1,** **a) 2,5 % hodnoty jej priemerných záväzkov vykázaných za tri bezprostredne predchádzajúce vykazovacie obdobia, a to najmenej vo výške 10 000 000 eur, ak ide o pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo**	Ú		GP – N	

					územia členského štátu zaradenú do triedy 1,				
Č: 48e O: 1 P: b)	b) v prípade pobočiek z tretej krajiny zaradených do triedy 2 aspoň 0,5 % priemerných záväzkov pobočky za tri bezprostredne predchádzajúce ročné obdobia vykazovania, alebo, v prípade novopovolených pobočiek z tretích krajín, záväzkov pobočky v čase udelenia povolenia vykázaných v súlade s pododdielom 4, pričom minimálna suma predstavuje 5 miliónov EUR.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h O 1 P b)** **§ 8h O 2 P b)**	**b) 0,5 % hodnoty jej záväzkov vykázaných v súlade s § 8m, najmenej však vo výške 5 000 000 eur, ak ide o pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 2.** **b) 0,5 % hodnoty jej priemerných záväzkov vykázaných za tri bezprostredne predchádzajúce vykazovacie obdobia, a to najmenej vo výške 5 000 000 eur, ak ide o pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 2.**	Ú		GP – N	
Č: 48e O: 2	2. Pobočky z tretích krajín musia spĺňať požiadavku na minimálnu kapitálovú vybavenosť uvedenú v odseku 1 prostredníctvom aktív v niektorej z týchto foriem:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h O 3**	**(3) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu musí plniť požiadavky na kapitálovú vybavenosť podľa odsekov 1 a 2 prostredníctvom aktív vo forme**	Ú		GP – N	
Č: 48e O: 2 P: a)	a) hotovosť alebo nástroje hotovostného typu v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bodu 60 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h O 3 p a)**	**a) hotovosti alebo hotovostných nástrojov podľa osobitného predpisu,[24aal])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aal znie:** **[24aal]) čl. 4 ods. 1 bod 60 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.**	Ú		GP – N	
Č: 48e O: 2 P: b)	b) dlhové cenné papiere emitované ústrednými vládami alebo centrálnymi bankami členských štátov alebo	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h O 3 P b)**	**b) dlhových cenných papierov emitovaných vládami alebo centrálnymi bankami členských štátov alebo**	Ú		GP – N	
Č: 48e O: 2 P: c)	c) akýkoľvek iný nástroj, ktorý má pobočka z tretej krajiny k dispozícii na neobmedzené a okamžité použitie na krytie rizík alebo strát hneď, ako tieto riziká alebo straty vzniknú.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h O 3 P c)**	**c) iných nástrojov, ktoré má táto pobočka k dispozícii na neobmedzené a okamžité použitie na krytie rizík alebo strát, keď tieto riziká alebo straty vzniknú.**	Ú		GP – N	
Č: 48e O: 3	3. Členské štáty od pobočiek z tretích krajín požadujú, aby uložili nástroje kapitálovej vybavenosti uvedené v odseku 2 tohto článku na viazaný účet vedený v členskom štáte, v ktorom bolo pobočke udelené povolenie, v úverovej	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8h O 4**	**(4) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná uložiť aktíva podľa odseku 3 slúžiace na plnenie jej požiadavky na**	Ú		GP – N	

	inštitúcii, ktorá nie je súčasťou skupiny hlavného podniku, alebo, ak je to možné podľa vnútroštátneho práva, v centrálnej banke členského štátu. Nástroje kapitálovej vybavenosti uložené na viazanom účte sú k dispozícii na použitie na účely článku 96 smernice 2014/59/EÚ v prípade riešenia krízovej situácie pobočky z tretej krajiny a na účely likvidácie pobočky z tretej krajiny v súlade s vnútroštátnym právom.				**kapitálovú vybavenosť podľa odsekov 1 a 2 na viazanom účte vedenom v Slovenskej republike v banke, ktorá nie je súčasťou skupiny hlavného podniku, alebo v Národnej banke Slovenska. Tieto aktíva sú na účte viazané a môžu byť použité len na riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu[24aam] tejto pobočky a na účely likvidácie tejto pobočky. Viazaný účet podľa prvej vety nepodlieha výkonu rozhodnutia podľa osobitných predpisov.[24aan])** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aam a 24aan znejú:** **„[24aam]) § 20 ods. 3 až 5 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.** **[24aan]) Napríklad § 71 až 80 Správneho poriadku, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 65/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
Č: 48e O: 4	4. Orgán EBA do 10. júla 2026 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, v ktorých určí požiadavku ustanovenú v odseku 2 písm. c) tohto článku vo vzťahu k nástrojom, ktoré sú k dispozícii na neobmedzené a okamžité použitie na krytie rizík alebo strát hneď, ako tieto riziká alebo straty vzniknú.	**n.a.**				**n.a.**			
Č: 48f	*Článok 48f* **Požiadavky na likviditu**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8i**	**§ 8i** **Požiadavky na likviditu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	
Č: 48f O: 1	1. Bez toho, aby boli dotknuté ostatné platné požiadavky na likviditu v súlade s vnútroštátnym právom, členské štáty vyžadujú prinajmenšom to, aby pobočky z tretích krajín neustále udržiavali dostatočný objem nezaťažených a likvidných aktív na pokrytie záporných tokov likvidity počas minimálneho obdobia 30 dní.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8i O 1**	**(1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu v každom okamihu musí plniť požiadavku na likviditu udržiavaním dostatočného objemu nezaťažených a likvidných aktív na pokrytie**	Ú		GP – N	

					záporných peňažných tokov minimálne počas obdobia nasledujúcich 30 dní.				
Č: 48f O: 2	2. Na účely odseku 1 tohto článku členské štáty požadujú, aby pobočky z tretej krajiny zaradené do triedy 1 spĺňali požiadavku na krytie likvidity stanovenú v šiestej časti hlave I nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 (*).	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8i O 2**	**(2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradená do triedy 1 v každom okamihu musí plniť požiadavku na likviditu podľa osobitných predpisov.[24aao])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aao znie:** **„[24aao]) Šiesta časť hlava I nariadenia č. 575/2013 v platnom znení. Delegované nariadenie (EÚ) 2015/61 v platnom znení.“.**	Ú		GP – N	
Č: 48f O: 3	3. Členské štáty od pobočiek z tretích krajín požadujú, aby uložili likvidné aktíva držané na účely dosiahnutia súladu s týmto článkom na účet vedený v členskom štáte, v ktorom bolo pobočke udelené povolenie, v úverovej inštitúcii, ktorá nie je súčasťou skupiny hlavného podniku, alebo, ak je to možné podľa vnútroštátneho práva, v centrálnej banke členského štátu Ak na účte zostávajú likvidné aktíva po ich uplatnení na pokrytie záporných tokov likvidity v súlade s odsekom 1 tohto článku, tieto zostávajúce likvidné aktíva sú k dispozícii na použitie na účely článku 96 smernice 2014/59/EÚ v prípade riešenia krízovej situácie pobočky z tretej krajiny a na účely likvidácie pobočky z tretej krajiny v súlade s vnútroštátnym právom.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8i O 3**	**(3) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná uložiť likvidné aktíva, ktoré slúžia na plnenie požiadavky na podľa odsekov 1 a 2, na účet vedený v Slovenskej republike v banke, ktorá nie je súčasťou skupiny hlavného podniku, alebo v Národnej banke Slovenska. Likvidné aktíva, ktoré neboli použité na krytie záporného peňažného toku tejto pobočky, sa použijú na riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu[24aam]) tejto pobočky a na účely likvidácie tejto pobočky. Účet podľa prvej vety nepodlieha výkonu rozhodnutia podľa osobitných predpisov.[24aan])** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aam a 24aan znejú:** **„[24aam]) § 20 ods. 3 až 5 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.** **[24aan]) Napríklad § 71 až 80 Správneho poriadku, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov,**	Ú		GP – N	

					zákon č. 65/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 48f O: 4	4. Príslušné orgány môžu kvalifikované pobočky z tretích krajín oslobodiť od požiadaviek na likviditu uvedených v tomto článku.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8i O 4**	**(4) Národná banka Slovenska môže rozhodnúť, že požiadavky na likviditu podľa odsekov 1 až 3 sa nevzťahujú na kvalifikovanú pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu podľa § 8g.**	Ú		GP – N	
Č: 48g	*Článok 48g* **Vnútorná správa a riadenie a riadenie rizika**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 1**	**§ 8e** **Organizácia a riadenie pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	
Č: 48g O: 1	1. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín mali aspoň dve osoby v danom členskom štáte, ktoré účinne riadia ich obchodnú činnosť a ktoré podliehajú predchádzajúcemu schváleniu zo strany príslušných orgánov. Tieto osoby musia mať dobrú povesť a dostatočné vedomosti, zručnosti a skúsenosti a musia venovať dostatok času výkonu svojich povinností.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 1 a 2**	**(1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaistí, že vo vedení sú aspoň dve osoby, ktoré riadia jej činnosť a ktoré musia byť odborne spôsobilé a dôveryhodné a musia výkonu svojej funkcie venovať dostatok času.** **(2) Ustanovenia § 7 ods. 14 a 15 a § 23 až 25a a 27 sa obdobne vzťahujú aj na pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, na osoby podľa odseku 1, na členov riadiaceho výboru podľa odseku 3 a na osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.**	Ú		GP – N	
Č: 48g O: 2	2. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretej krajiny zaradené do triedy 1 dodržiavali podmienky článkov 74 a 75, článku 76 ods. 5 a 6 a článkov 92, 94 a 95.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 2 a 3**	**(2) Ustanovenia § 7 ods. 14 a 15 a § 23 až 25a a 27 sa obdobne vzťahujú aj na pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, na osoby podľa odseku 1, na členov riadiaceho výboru podľa odseku 3 a na osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.** **(3) Národná banka Slovenska môže požadovať, aby pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia**	Ú		GP – N	

	Príslušné orgány môžu vyžadovať, aby pobočky z tretích krajín zriadili miestny riadiaci výbor s cieľom zabezpečiť primeranú správu a riadenie pobočky.				**členského štátu zriadila riadiaci výbor zaisťujúci primeranú správu a riadenie tejto pobočky.**				
Č: 48g O: 3	3. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretej krajiny zaradené do triedy 2 dodržiavali podmienky článkov 74, 75, 92, 94 a 95 a aby vytvorili funkcie vnútornej kontroly v zmysle článku 76 ods. 5 a ods. 6 prvého, druhého a štvrtého pododseku. Príslušné orgány môžu vyžadovať, aby pobočky z tretej krajiny zaradené do triedy 2 v závislosti od svojej veľkosti, vnútornej organizácie a povahy, rozsahu a zložitosti svojich činností vymenovali vedúcich pracovníkov na čele funkcií vnútornej kontroly v zmysle článku 76 ods. 6 tretieho a piateho pododseku.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 2**	**(2) Ustanovenia § 7 ods. 14 a 15 a § 23 až 25a a 27 sa obdobne vzťahujú aj na pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, na osoby podľa odseku 1, na členov riadiaceho výboru podľa odseku 3 a na osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.**	Ú		GP – N	
Č: 48g O: 4	4. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín vytvorili s riadiacim orgánom hlavného podniku hierarchické vzťahy, ktoré pokrývajú všetky závažné riziká, všetky politiky riadenia rizík a všetky ich zmeny, a aby mali zavedené primerané systémy informačných a komunikačných technológií (IKT systémy) a opatrenia kontroly na zabezpečenie riadneho dodržiavania politík.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 5**	**(5) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vytvorí také hierarchické usporiadanie, aby bolo zabezpečené podávanie správ o tejto pobočke štatutárnemu orgánu a dozornej rade hlavného podniku, najmä o významných rizikách a zásadách riadenia rizík vrátane ich zmien. Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zavedie primerané systémy v oblasti informačných a komunikačných technológií a kontrolné mechanizmy riadneho dodržiavania vnútorných predpisov, zásad a politík v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.**	Ú		GP – N	
Č: 48g O: 5	5. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín monitorovali a riadili dohody o externom zabezpečovaní činností a aby pre svoje príslušné orgány zabezpečili úplný prístup k všetkým informáciám, ktoré tieto orgány potrebujú na vykonávanie funkcie dohľadu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 6**	**(6) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu sleduje a riadi dohody o činnostiach zabezpečovaných dodávateľským spôsobom tak, aby Národná banka Slovenska mala prístup ku všetkým informáciám potrebným na jej výkon dohľadu.**	Ú		GP – N	

Č: 48g O: 6	6. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín, ktoré sa zapájajú do nadväzných alebo vnútroskupinových operácií, mali primerané zdroje na identifikáciu a riadne spravovanie ich kreditného rizika protistrany, ak sa významné riziká súvisiace s aktívami zaúčtovanými pobočkou z tretej krajiny prenášajú na protistranu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 7**	**(7) Ak je pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zapojená do vnútroskupinových operácií alebo do nadväzujúcich operácií, musí mať primerané prostriedky na identifikáciu a riadne spravovanie kreditného rizika protistrany, ak sa významné riziká súvisiace s aktívami zaúčtovanými touto pobočkou prenášajú na protistranu.**	Ú		GP – N	
Č: 48g O: 7	7. Ak kritické alebo dôležité funkcie pobočky z tretej krajiny vykonáva jej hlavný podnik, tieto funkcie sa vykonávajú v súlade s vnútornými dojednaniami alebo dohodami v rámci skupiny. Príslušné orgány zodpovedné za dohľad nad pobočkami z tretích krajín musia mať prístup k všetkým informáciám potrebným na vykonávanie ich funkcie dohľadu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 8**	**(8) Ak kritické činnosti alebo dôležité funkcie za pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vykonáva hlavný podnik, tieto činnosti sú vykonávané v súlade s vnútroskupinovými dohodami a Národná banka Slovenska musí mať prístup ku všetkým informáciám potrebným na jej výkon dohľadu.**	Ú		GP – N	
Č: 48g O: 8	8. Príslušné orgány vyžadujú, aby zavádzanie požiadaviek uvedených v tomto článku a ich priebežné dodržiavanie zo strany pobočky z tretej krajiny pravidelne posudzovala nezávislá tretia strana a aby príslušnému orgánu predložila správu so svojimi zisteniami a závermi.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8e O 9**	**(9) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zabezpečí overovanie dodržiavania požiadaviek na riadiaci a kontrolný systém podľa odsekov 1 až 8 nezávislým audítorom vybraným podľa § 40. Správu o výsledkoch overenia podľa prvej vety predloží nezávislý audítor Národnej banke Slovenska.**	Ú		GP – N	
Č: 48g O: 9	9. Orgán EBA do 10. januára 2027 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 o uplatňovaní opatrení, postupov a mechanizmov uvedených v článku 74 ods. 1 tejto smernice, so zreteľom na článok 74 ods. 2, na pobočky z tretích krajín a o uplatňovaní článku 75 a článku 76 ods. 5 a 6 tejto smernice na pobočky z tretích krajín.	n.a.				n.a.			
Č: 48h	*Článok 48h* **Požiadavky na vedenie účtovníctva**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8l**	**§ 8l** **Vedenie účtovníctva a obchodná dokumentácia pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	

Č: 48h O: 1	1. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín viedli knihy o evidencii, ktoré týmto pobočkám z tretích krajín umožnia sledovať a viesť komplexné a presné záznamy o všetkých aktívach a záväzkoch zaúčtovaných pobočkou z tretej krajiny v členskom štáte alebo pochádzajúcich z tejto pobočky a spravovať tieto aktíva a záväzky autonómne v rámci pobočky z tretej krajiny. Kniha o evidencii musí poskytovať všetky potrebné a dostatočné informácie o rizikách vytvorených pobočkou z tretej krajiny a o spôsobe ich riadenia.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8l O 1**	**(1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná viesť účtovníctvo v súlade s osobitným predpisom[21aj]) tak, aby bolo možné sledovať a viesť úplné a presné záznamy o všetkých aktívach a záväzkoch zaúčtovaných touto pobočkou alebo pochádzajúcich z tejto pobočky a spravovať tieto aktíva a záväzky samostatne v rámci tejto pobočky v súlade s osobitným predpisom o vydaní regulačného technického predpisu vydaného na základe osobitného predpisu.[13o]) Účtovníctvo musí poskytovať všetky nutné a dostatočné informácie o rizikách, ktoré pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu predstavuje, a o spôsobe riadenia týchto rizík.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 21aj znie:** **„[21aj]) Zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**	Ú		GP – N	
Č: 48h O: 2	2. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín vypracovali a pravidelne preskúmavali a aktualizovali politiku pre účtovné opatrenia na správu knihy o evidencii uvedenej v odseku 1. Takúto politiku zdokumentuje a schváli príslušný riadiaci orgán hlavného podniku. Takáto politika musí obsahovať jasné odôvodnenia pre účtovné opatrenia a musí sa v nej uvádzať, akým spôsobom sú tieto opatrenia zosúladené s obchodnou stratégiou pobočky z tretej krajiny.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8l O 2**	**(2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vypracuje zásady vedenia účtovníctva podľa odseku 1, ktoré** **a) podliehajú pravidelnému preskúmaniu a aktualizácii,** **b) sú schválené štatutárnym orgánom hlavného podniku alebo štatutárnym orgánom a dozornou radou hlavného podniku,** **c) odôvodňujú spôsob účtovania a jeho súlad s obchodnou stratégiou pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.**	Ú		GP – N	

Č: 48h O: 3	3. Členské štáty od pobočiek z tretích krajín vyžadujú, aby zabezpečili, že sa bude pravidelne vypracúvať nezávislé písomné a odôvodnené stanovisko k zavádzaniu a priebežnému dodržiavaniu požiadaviek uvedených v tomto článku obsahujúce zistenia a závery a že sa bude predkladať príslušnému orgánu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8l O 3 a 4**	**(3) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná v písomnej zmluve s audítorom zabezpečiť, aby tento audítor každoročne** **a) overoval plnenie požiadaviek na vedenie účtovníctva podľa odsekov 1 a 2,** **b) vypracovával správu o overení plnenia požiadaviek na vedenie účtovníctva podľa písmena a).** **(4) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná predkladať správu podľa odseku 3 písm. b) Národnej banke Slovenska každoročne do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa overenie údajov vykonalo. Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu plní povinnosť podľa § 40 ods. 2 druhej vety.**	Ú		GP – N	
			423/2015	§ 21 O 1	(1) Štatutárny audítor a audítorská spoločnosť sú pri výkone štatutárneho auditu nestranní a nezávislí od auditovaného subjektu alebo od objednávateľa podľa § 23 ods. 7. Fyzická osoba, ktorá môže priamo alebo nepriamo ovplyvniť výsledok štatutárneho auditu, musí byť nezávislá od auditovaného subjektu a nesmie byť zapojená do rozhodovania v tomto auditovanom subjekte. Dodržanie nezávislosti sa vyžaduje v priebehu obdobia, na ktoré sa vzťahuje účtovná závierka, ktorej štatutárny audit sa má vykonať, a počas obdobia, v ktorom sa vykonáva štatutárny audit. Ak štatutárny audítor vykonáva štatutárny audit v mene audítorskej spoločnosti, nesmú vlastníci, spoločníci,				

					akcionári, členovia štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov a dozorných orgánov tejto audítorskej spoločnosti alebo jej pridruženej spoločnosti zasahovať do výkonu štatutárneho auditu spôsobom, ktorý ohrozuje nezávislosť a nestrannosť štatutárneho audítora.				
Č: 48h O: 4	4. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom presne stanoviť účtovné opatrenia, ktoré majú pobočky z tretích krajín uplatňovať na účely tohto článku, najmä pokiaľ ide o: a) metodiku na identifikáciu a vedenie komplexných a presných záznamov o aktívach a záväzkoch zaúčtovaných pobočkou z tretej krajiny v členskom štáte, a b) metodiku na identifikáciu a vedenie záznamov o podsúvahových položkách a o aktívach a záväzkoch, ktorých pôvodcom je pobočka z tretej krajiny, a zaúčtovaných alebo držaných na diaľku v iných pobočkách alebo dcérskych spoločnostiach tej istej skupiny v mene alebo v prospech pobočky z tretej krajiny, ktorá je ich pôvodcom. Orgán EBA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do 10. januára 2026. Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
	Pododdiel 3 **Právomoc požadovať povolenie podľa hlavy III a požiadavky na pobočky z tretích krajín, ktoré majú systémový význam**								
	Článok 48i **Právomoc vyžadovať zriadenie dcérskej spoločnosti**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j**	**§ 8j** **Právomoc vyžadovať zriadenie dcérskej spoločnosti**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 1	1. Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány mali právomoc vyžadovať od pobočiek z tretích krajín, aby požiadali o povolenie podľa hlavy III kapitoly 1 aspoň v týchto prípadoch:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 1**	**(1) Národná banka Slovenska môže nariadiť zahraničnej banke so sídlom mimo územia členského štátu zriadiť na území Slovenskej republiky namiesto svojej pobočky svoju dcérsku**	Ú		GP – N	

					spoločnosť, ktorá požiada o bankové povolenie podľa § 7 ods. 1, ak				
Č: 48i O: 1 P: a)	a) pobočka z tretej krajiny v minulosti vykonávala alebo v súčasnosti vykonáva činnosti uvedené v článku 47 ods. 1 s klientmi alebo protistranami v iných členských štátoch bez toho, aby boli dotknuté výnimky uvedené v článku 48c ods. 4 písm. d);	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 1 P a)**	**a) prostredníctvom svojej pobočky vykonávala alebo vykonáva činnosti podľa § 8 ods. 1 s klientmi alebo protistranami v iných členských štátoch bez toho, aby boli dotknuté výnimky na ponúkanie alebo vykonávanie povolených činností podľa § 8 ods. 5,**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 1 P: b)	b) pobočka z tretej krajiny spĺňa ukazovatele systémového významu uvedené v článku 131 ods. 3 alebo sa považuje za pobočku so systémovým významom v súlade s článkom 48j a predstavuje významné riziká pre finančnú stabilitu v Únii alebo členskom štáte, v ktorom je zriadená; alebo	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 1 P b)**	**b) jej pobočka spĺňa kritériá systémového významu podľa § 33d ods. 4 alebo má systémový význam na základe posúdenia podľa § 8k a predstavuje významné riziká pre finančnú stabilitu v členských štátoch alebo v Slovenskej republike alebo**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 1 P: c)	c) súhrnná suma aktív všetkých pobočiek z tretích krajín v Únii, ktoré patria do tej istej skupiny z tretej krajiny, sa rovná 40 miliardám EUR alebo je vyššia ako 40 miliárd EUR alebo suma aktív pobočky z tretej krajiny v jej účtovnej hodnote v členskom štáte, v ktorom je zriadená, sa rovná 10 miliardám EUR alebo je vyššia ako 10 miliárd EUR.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 1 P c)**	**c) celková hodnota aktív v členských štátoch všetkých pobočiek zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ktoré patria do tej istej skupiny z iného ako členského štátu, je rovná alebo vyššia ako 40 000 000 000 eur alebo celková suma aktív jej pobočky v Slovenskej republiky v účtovnej hodnote je rovná alebo vyššia ako 10 000 000 000 eur.**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 1 PodO: 2	Právomoc uvedená v prvom pododseku tohto odseku sa môže použiť po uplatnení opatrení uvedených v článku 48j, prípadne 48o, alebo ak príslušný orgán môže z iných dôvodov, ako sú dôvody uvedené v prvom pododseku tohto odseku, odôvodniť, že tieto opatrenia by neboli dostatočné na riešenie závažných obáv v oblasti dohľadu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 2**	**(2) Právomoc podľa odseku 1 môže byť využitá po uplatnení opatrení podľa § 8k, § 8n alebo ak Národná banka Slovenska odôvodní, že tieto opatrenia by neboli dostatočné na riešenie závažných obáv Národnej banky Slovenska v oblasti dohľadu.**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 2	2.Pred výkonom právomoci uvedenej v odseku 1, príslušné orgány konzultujú s orgánom EBA a príslušnými orgánmi členských štátov, v ktorých daná skupina z tretej krajiny zriadila iné pobočky z tretích krajín alebo dcérske inštitúcie.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 3 a 4**	**(3) Národná banka Slovenska pred výkonom svojej právomoci podľa odsekov 1 a 2 uskutoční konzultácie s Európskym orgánom dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a príslušnými orgánmi dohľadu v členských štátoch, v ktorých skupina mimo územia členského štátu zriadila svoje pobočky alebo dcérske inštitúcie.**	Ú		GP – N	

	Na účely odseku 1 písm. b) a c) tohto článku a pri vykonávaní posúdenia uvedeného v článku 48j príslušné orgány alebo prípadne určené orgány zohľadnia primerané ukazovatele na posúdenie systémového významu pobočiek z tretích krajín, ktoré zahŕňajú najmä:				**(4) Na účely odseku 1 písm. b) a c) a pri vykonávaní posúdenia podľa § 8k Národná banka Slovenska zohľadní vhodné kritériá na posúdenie systémového významu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, a to najmä**				
Č: 48i O: 2 P: a)	a) veľkosť pobočky z tretej krajiny;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 4 P a)**	**a) veľkosť tejto pobočky,**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 2 P: b)	b) zložitosť štruktúry, organizácie a obchodného modelu pobočky z tretej krajiny;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 4 P b)**	**b) zložitosť štruktúry, organizácie a obchodného modelu tejto pobočky,**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 2 P: c)	c) mieru prepojenosti pobočky z tretej krajiny s finančným systémom Únie a členského štátu, v ktorom je zriadená;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 4 P c)**	**c) mieru prepojenosti tejto pobočky s finančným systémom členských štátov a Slovenskej republiky,**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 2 P: d)	d) nahraditeľnosť činností, služieb alebo operácií, ktoré vykonáva pobočka z tretej krajiny, alebo finančnej infraštruktúry, ktorú zabezpečuje pobočka z tretej krajiny;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 4 P d)**	**d) nahraditeľnosť činností, služieb alebo operácií, ktoré vykonáva táto pobočka, alebo nahraditeľnosť finančnej infraštruktúry, ktorú táto pobočka zabezpečuje,**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 2 P: e)	e) trhový podiel pobočky z tretej krajiny v Únii a členskom štáte, v ktorom je zriadená, pokiaľ ide o celkové bankové aktíva a v súvislosti s činnosťami a službami, ktoré poskytuje, a operáciami, ktoré vykonáva;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 4 P e)**	**e) trhový podiel tejto pobočky v členských štátoch a v Slovenskej republike, ak ide o celkové bankové aktíva a v súvislosti s činnosťami a službami, ktoré poskytuje, a operáciami, ktoré vykonáva,**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 2 P: f)	f) pravdepodobný vplyv pozastavenia alebo ukončenia operácií alebo obchodnej činnosti pobočky z tretej krajiny na likviditu finančného systému členského štátu, v ktorom je zriadená, alebo na platobné systémy a systémy zúčtovania a vyrovnania v Únii a v tomto členskom štáte;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 4 P f)**	**f) pravdepodobný vplyv pozastavenia alebo ukončenia operácií alebo obchodnej činnosti tejto pobočky na platobné systémy, systémy zúčtovania a vyrovnania v členských štátoch a v Slovenskej republike a na likviditu finančného systému v Slovenskej republike,**	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 2 P: g)	g) úlohu a význam pobočky z tretej krajiny pre činnosti, služby a operácie skupiny z tretej krajiny v Únii a v členskom štáte, v ktorom je zriadená;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 4 P g)**	**g) úlohu a význam tejto pobočky pre činnosti, služby a operácie skupiny mimo územia členského štátu v členských štátoch a v Slovenskej republike,**	Ú		GP – N	

Č: 48i O: 2 P: h)	h) úlohu a význam pobočky z tretej krajiny v kontexte riešenia krízových situácií alebo likvidácie na základe informácií, ktoré poskytol orgán pre riešenie krízových situácií;	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 8j O 4 P h)**	**h) úlohu a význam tejto pobočky v súvislosti s riešením krízovej situácie alebo likvidácie na základe informácií, ktoré poskytla Rada pre riešenie krízových situácií[30zx]) (ďalej len „rezolučná rada“),** Poznámka pod čiarou k odkazu 30zx znie: „[30zx]) § 3 ods. 1 zákona č. 371/2014 Z .z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.	Ú		GP – N	
Č: 48i O: 2 P: i)	i) objem obchodnej činnosti skupiny z tretej krajiny, ktorú vykonáva prostredníctvom pobočiek z tretích krajín, vzhľadom na obchodnú činnosť tejto skupiny, ktorú vykonáva prostredníctvom dcérskych inštitúcií povolených v Únii a v členskom štáte, v ktorom sú pobočky z tretích krajín zriadené.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8j O 4 P i)**	**i) objem obchodnej činnosti skupiny mimo územia členského štátu, ktorú vykonáva prostredníctvom pobočiek zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vzhľadom na objem obchodnej činnosti tejto skupiny, ktorú vykonáva prostredníctvom dcérskych inštitúcií v členských štátoch a v Slovenskej republike.**	Ú		GP – N	
Č: 48j	*Článok 48j* **Posúdenie systémového významu a požiadavky na pobočky z tretích krajín, ktoré majú systémový význam**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k**	**§ 8k** **Systémovo významná pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	
Č: 48j O: 1	1. Na pobočku z tretej krajiny sa vzťahuje posúdenie stanovené v odseku 2 tohto článku, ak súhrnná suma aktív v Únii, ktoré sa vykazujú v súlade s pododdielom 4, všetkých pobočiek z tretích krajín v Únii, ktoré patria do tej istej skupiny z tretej krajiny, sa rovná 40 miliardám EUR alebo je vyššia ako 40 miliárd EUR, a to buď:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 2**	**(2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu podlieha posúdeniu Národnej banky Slovenska podľa odseku 1, ak patrí do skupiny mimo územia členského štátu a celková hodnota aktív v členských štátoch, ktoré sa vykazujú v súlade s § 8m, za všetky pobočky zahraničných bánk so sídlom mimo územia členského štátu, ktoré patria do tejto skupiny, v členských štátoch je rovná alebo vyššia ako 40 000 000 000 eur, a to buď v**	Ú		GP – N	
Č: 48j O: 1 P: a)	a) v priemere počas troch bezprostredne predchádzajúcich ročných období vykazovania; alebo	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 2 P a)**	**a) priemere počas troch bezprostredne predchádzajúcich vykazovacích ročných obdobiach alebo**	Ú		GP – N	

Č: 48j O: 1 P: b)	b) v absolútnom vyjadrení počas aspoň troch ročných období vykazovania počas piatich bezprostredne predchádzajúcich ročných období vykazovania.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 2 P b)**	**b) absolútnom vyjadrení počas aspoň troch vykazovacích ročných obdobiach počas piatich bezprostredne predchádzajúcich vykazovacích ročných obdobiach.**	Ú		GP – N	
Č: 48j O: 1 PodO:2	Prahová hodnota aktív uvedená v prvom pododseku nezahŕňa aktíva v držbe pobočiek z tretích krajín v súvislosti s trhovými operáciami centrálnej banky uzavretými s centrálnymi bankami ESCB.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 3**	**(3) Do prahovej hodnoty podľa odseku 2 sa nezapočítavajú aktíva držané týmito pobočkami v súvislosti s trhovými operáciami príslušnej centrálnej banky uzatvorenými s centrálnymi bankami Európskeho systému centrálnych bánk.**	Ú		GP – N	
Č: 48j O: 2	2. Príslušný orgán zodpovedný za dohľad nad pobočkou z tretej krajiny, ktorá patrí do skupiny z tretej krajiny, v prípade, že súhrnná suma aktív v Únii všetkých pobočiek z tretích krajín v Únii sa rovná 40 miliardám EUR alebo je vyššia ako 40 miliárd EUR, posúdi, či má pobočka z tretej krajiny pod jeho dohľadom systémový význam a či predstavuje závažné riziká pre finančnú stabilitu Únie alebo pre členský štát, v ktorom je zriadená. Na tieto účely príslušné orgány zohľadnia najmä ukazovatele systémového významu uvedené v článku 48i ods. 2 a článku 131 ods. 3.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 1**	**(1) Ak pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu patrí do skupiny mimo územia členského štátu, pričom celková hodnota aktív všetkých pobočiek tejto skupiny v členských štátoch je rovná alebo vyššia ako 40 000 000 000 eur, Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu nad touto pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu posúdi, či má táto pobočka systémový význam a predstavuje významné riziká pre finančnú stabilitu členských štátov alebo Slovenskej republiky. Pri tomto posúdení zohľadní najmä kritériá podľa § 8j ods. 4 a § 33d ods. 4.**	Ú		GP – N	
Č: 48j O: 3	3. V rámci posúdenia uvedeného v odseku 2 príslušný orgán alebo prípadne určený orgán konzultuje s orgánom EBA a príslušnými orgánmi členských štátov, v ktorých daná skupina z tretej krajiny zriadila iné pobočky alebo dcérske inštitúcie z tretích krajín, s cieľom posúdiť riziká pre finančnú stabilitu, ktoré daná pobočka z tretej krajiny predstavuje pre členské štáty iné ako ten členský štát, v ktorom je zriadená.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 4 O 6 O 5**	**(4) V rámci posúdenia podľa odseku 1 Národná banka Slovenska konzultuje s Európskym orgánom dohľadu (Európskym orgánom pre bankovníctvo) a príslušným orgánom dohľadu členského štátu, v ktorom táto skupina mimo územia členského štátu zriadila iné pobočky alebo dcérske spoločnosti, s cieľom posúdiť riziká pre finančnú stabilitu, ktoré táto pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu predstavuje pre iný členský štát. Národná banka**	Ú		GP – N	

	Príslušný orgán alebo prípadne určený orgán poskytne svoje odôvodnené posúdenie systémového významu pobočky z tretej krajiny pre Úniu alebo členský štát, v ktorom je zriadená, orgánu EBA a príslušným orgánom členských štátov, v ktorých daná skupina z tretej krajiny zriadila iné pobočky alebo dcérske inštitúcie z tretích krajín. Ak príslušné orgány, s ktorými sa konzultuje, nesúhlasia s posúdením systémového významu pobočky z tretej krajiny, informujú o tom príslušný orgán, ktorý posúdenie uvedené v odseku 2 vykonal, do 10 pracovných dní od doručenia posúdenia. Príslušné orgány s pomocou orgánu EBA vynaložia maximálne úsilie na dosiahnutie konsenzu o posúdení a prípadne o cielených požiadavkách uvedených v odseku 4 najneskôr do troch mesiacov odo dňa, keď príslušný orgán alebo prípadne určený orgán vzniesol námietku. Po uplynutí uvedenej lehoty príslušný orgán zodpovedný za dohľad nad posudzovanou pobočkou z tretej krajiny rozhodne o posúdení systémového významu pobočky z tretej krajiny a o cielených požiadavkách uvedených v odseku 4.				**Slovenska poskytne Európskemu orgánu dohľadu (Európskemu orgánu pre bankovníctvo) alebo príslušnému orgánu členského štátu, v ktorom táto skupina mimo územia členského štátu zriadila iné svoje pobočky inštitúcií alebo svoje dcérske inštitúcie, svoje odôvodnené posúdenie systémového významu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu pre členské štáty alebo pre Slovenskú republiku.** **(6) Ak príslušný orgán z iného členského štátu požiada Národnú banku Slovenska o konzultáciu k posúdeniu systémového významu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a Národná banka Slovenska s týmto posúdením nesúhlasí, Národná banka Slovenska informuje o tejto skutočnosti tento príslušný orgán do desiatich pracovných dní od doručenia tohto posúdenia. Národná banka Slovenska vyvinie maximálne úsilie, aby s pomocou Európskeho orgánu dohľadu (Európskeho orgánu pre bankovníctvo) dosiahla dohodu s príslušným orgánom iného členského štátu o tomto posúdení a o požiadavkách uvedených v odseku 7 najneskôr do troch mesiacov odo dňa, kedy Národná banka Slovenska vzniesla námietku podľa prvej vety.** **(5) Ak príslušný orgán, s ktorým Národná banka Slovenska uskutočňuje konzultácie podľa odseku 4, nesúhlasí s posúdením systémového významu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu podľa odseku 1, Národná banka Slovenska**				

					vyvinie maximálne úsilie, aby s pomocou Európskeho orgánu dohľadu (Európskeho orgánu pre bankovníctvo) dosiahla dohodu o tomto posúdení a o požiadavkách uvedených v odseku 7 najneskôr do troch mesiacov odo dňa, keď príslušný orgán členského štátu vzniesol námietku. Po uplynutí lehoty podľa prvej vety Národná banka Slovenska rozhodne o posúdení systémového významu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a o požiadavkách podľa odseku 7.				
Č: 48j O: 4	4. Ak je to vhodné na účely riešenia zistených rizík, môže príslušný orgán alebo prípadne určený orgán stanoviť, aby sa na pobočku z tretej krajiny vzťahovali cielené požiadavky, ktoré môžu zahŕňať:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 7**	**(7) Ak je to vhodné na účely riešenia zistených rizík, môže Národná banka Slovenska uložiť pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu splniť tieto požiadavky:**	Ú		GP – N	
Č: 48j O: 4 P: a)	a) požiadavku, aby daná pobočka z tretej krajiny reštrukturalizovala svoje aktíva alebo činnosti takým spôsobom, aby sa prestala považovať za majúcu systémový význam v súlade s odsekom 2 alebo aby prestala predstavovať neprimerané riziko pre finančnú stabilitu Únie alebo členských štátov, v ktorých je zriadená; alebo	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 7 P a)**	**a) reštrukturalizovať svoje aktíva alebo činnosti, aby prestala byť považovaná za systémovo významnú v súlade s odsekom 1 alebo aby prestala predstavovať neprimerané riziko pre finančnú stabilitu členských štátov alebo Slovenskej republiky alebo**	Ú		GP – N	
Č: 48j O: 4 P: b)	b) stanovenie dodatočných prudenciálnych požiadaviek pre danú pobočku z tretej krajiny.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 7 P b)**	**b) splniť dodatočné prudenciálne požiadavky.**	Ú		GP – N	
Č: 48j O: 4 PodO: 2	Ak sa príslušný orgán alebo prípadne určený orgán domnieva, že pobočka z tretej krajiny má systémový význam, ale rozhodne sa nevykonať žiadnu z právomocí uvedených v prvom pododseku písm. a) tohto odseku alebo v článku 48i, poskytne orgánu EBA a príslušným orgánom členských štátov, v ktorých daná skupina z tretej krajiny zriadila iné pobočky alebo dcérske inštitúcie z tretích krajín, odôvodnené oznámenie, prečo sa rozhodol, že tieto právomoci nebude vykonávať.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8k O 8**	**(8) Ak sa Národná banka Slovenska rozhodne neuplatniť právomoci uvedené v odseku 7 písm. a) alebo § 8j, hoci sa domnieva, že pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu má systémový význam, poskytne Európskemu orgánu dohľadu (Európskemu orgánu pre bankovníctvo) a príslušnému orgánu členského štátu, v ktorom príslušná skupina mimo územia členského štátu zriadila inú svoju pobočku alebo dcérsku inštitúciu, oznámenie**	Ú		GP – N	

					s dôvodmi neuplatnenia týchto svojich právomocí.				
Č: 48j O: 5	5.Orgán EBA do 31. decembra 2028 podá Európskemu parlamentu, Rade a Komisii správu o: a) posúdení uvedenom v odseku 3 tohto článku, najmä pokiaľ ide o identifikáciu pobočiek z tretích krajín toho istého hlavného podniku a o fungovanie konzultačného procesu stanoveného v uvedenom odseku; b) využívaní právomocí v oblasti dohľadu stanovených v odseku 4 tohto článku a v článku 48i.	n.a.				n.a.			
	Pododdiel 4 **Požiadavky na podávanie správ**								
Č: 48k	*Článok 48k* **Regulačné a finančné informácie o pobočkách z tretích krajín a o hlavnom podniku**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m**	**§ 8m Predkladanie informácií o pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a o hlavnom podniku**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 1	1. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín pravidelne podávali svojim príslušným orgánom informácie o:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 1**	**(1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná vypracovať a predkladať Národnej banke Slovenska informácie o**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 1 P: a)	a) aktívach a záväzkoch, ktoré majú zaúčtované v súlade s článkom 48h a o aktívach a záväzkoch, ktorých pôvodcami sú pobočky z tretích krajín, v členení, ktoré vymedzuje: i) najväčšie zaznamenané aktíva a záväzky klasifikované podľa sektora a typu protistrany zahŕňajúce najmä expozície voči finančnému sektoru; ii) významné koncentrácie expozícií a zdrojov financovania voči osobitným typom protistrán; iii) významné medzinárodné transakcie s hlavným podnikom a členmi skupiny hlavného podniku;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 1 P a)**	**a) aktívach a záväzkoch vedených v účtovníctve a o aktívach a záväzkoch pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu v členení** **1. najväčšie zaznamenané aktíva a záväzky klasifikované podľa sektora a typu protistrany zahŕňajúce najmä expozície voči finančnému sektoru,** **2. významné koncentrácie expozícií a zdrojov financovania voči osobitným typom protistrán,** **3. významné medzinárodné transakcie s hlavným podnikom a členmi skupiny hlavného podniku,**	Ú		GP – N	

Č: 48k O: 1 P: b)	b) dodržiavaní požiadaviek zo strany pobočiek z tretích krajín, ktoré sa na ne vzťahujú v zmysle tejto smernice;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 1 P b)**	**b) dodržiavaní požiadaviek podľa tohto zákona, osobitných predpisov,[24aai]) iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, rozhodnutí a opatrení vydaných podľa tohto zákona a osobitných predpisov,[24aai])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 1 P: c)	c) opatreniach na ochranu vkladov dostupných pre vkladateľov v pobočkách z tretej krajiny v súlade s článkom 15 ods. 2 a 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ (**) na báze *ad hoc*;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 1 P c) a O 3**	**c) systéme ochrany vkladov klientov pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu podľa osobitného zákona,[24aap])** **(3) Informácie podľa odseku 2 písm. a) a b) sa predkladajú pravidelne a informácie podľa odseku 2 písm. c) až f) sa predkladajú na vyžiadanie Národnej banky Slovenska.**	Ú		GP – N	

			483/2001		**Poznámka pod čiarou k odkazu 24aap znie:** **„[24aap]) § 12 ods. 4 zákona č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
Č: 48k O: 1 P: d)	*d)* dodatočných regulačných požiadavkách, ktoré členské štáty uložili pobočkám z tretích krajín v súlade s vnútroštátnym právom.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 1 P d)**	**d) dodatočných regulačných požiadavkách uložených podľa tohto zákona,**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 1 PodO: 1	Na účely vykazovania informácií o zaúčtovaných aktívach a záväzkoch v súlade s prvým pododsekom písm. a) pobočky z tretích krajín uplatňujú medzinárodné účtovné štandardy uplatňované v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (***) alebo platné všeobecne uznávané účtovné zásady v členskom štáte.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 8l O 1**	**(1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná viesť účtovníctvo v súlade s osobitným predpisom[21aj]) tak, aby bolo možné sledovať a viesť úplné a presné záznamy o všetkých aktívach a záväzkoch zaúčtovaných touto pobočkou alebo pochádzajúcich z tejto pobočky a spravovať tieto aktíva a záväzky samostatne v rámci tejto pobočky v súlade s osobitným predpisom o vydaní regulačného technického predpisu vydaného na základe osobitného predpisu.[13o]) Účtovníctvo musí poskytovať všetky nutné a dostatočné informácie o rizikách, ktoré pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu predstavuje, a o spôsobe riadenia týchto rizík.** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aap a 13o znejú:** **„[21aj]) Zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.** [13o]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010) v platnom znení.	Ú		GP – N	

Č: 48k O: 2	2. Členské štáty vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín predkladali príslušným orgánom tieto informácie o ich hlavnom podniku:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 2**	**(2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná predkladať Národnej banke tieto informácie týkajúce sa hlavného podniku:**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 2 P: a)	a) v pravidelných intervaloch súhrnné informácie o aktívach a záväzkoch držaných alebo zaúčtovaných dcérskymi spoločnosťami a inými pobočkami z tretích krajín skupiny daného hlavného podniku v Únii;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 2 P a)**	**a) súhrnné informácie o aktívach a záväzkoch držaných alebo zaúčtovaných dcérskymi spoločnosťami a inými pobočkami zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ktoré sú súčasťou skupiny hlavného podniku v členských štátoch,**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 2 P: b)	b) v pravidelných intervaloch informácie o dodržiavaní platných prudenciálnych požiadaviek zo strany hlavného podniku na individuálnom a konsolidovanom základe;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 2 P b)**	**b) informácie o dodržiavaní platných prudenciálnych požiadaviek hlavným podnikom na individuálnom základe a konsolidovanom základe,**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 2 P: c)	c) významné preskúmania a posúdenia orgánmi dohľadu v súvislosti s hlavným podnikom a následné rozhodnutia týkajúce sa dohľadu na báze *ad hoc*;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 2 P c)** **§ 8m O 3**	**c) informácie o významných preskúmaniach a posúdeniach orgánom dohľadu v súvislosti s hlavným podnikom a následné rozhodnutia týkajúce sa dohľadu,** **(3) Informácie podľa odseku 2 písm. a) a b) sa predkladajú pravidelne a informácie podľa odseku 2 písm. c) až f) sa predkladajú na vyžiadanie Národnej banky Slovenska.**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 2 P: d)	d) plány ozdravenia hlavného podniku a osobitné opatrenia, ktoré by sa mohli prijať voči pobočkám z tretích krajín v súlade s týmito plánmi a ich následnými aktualizáciami a zmenami;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 2 P d)**	**d) informácie o ozdravnom pláne hlavného podniku a osobitných opatreniach, ktoré by mohli byť prijaté vo vzťahu k jeho pobočkám v súlade s týmto plánom vrátane všetkých aktualizácií a zmien,**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 2 P: e)	*e)* obchodná stratégia hlavného podniku v súvislosti s pobočkami z tretích krajín a všetky jej následné zmeny;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 2 P e)**	**e) informácie o obchodnej stratégii hlavného podniku vo vzťahu k jeho pobočkám a o zmenách tejto stratégie,**	Ú		GP – N	
Č: 48k O: 2 P: f)	*f)* služby, ktoré poskytuje hlavný podnik klientom, ktorí sú zriadení alebo sa nachádzajú v Únii, na základe investovania z vlastného podnetu v súlade s článkom 21c.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 2 P f)**	**f) informácie o službách poskytovaných hlavným podnikom klientovi z členského štátu výlučne na základe jeho vlastného podnetu.**	Ú		GP – N	

Č: 48k O: 3	3. Povinnosť podávať správy stanovená v tomto článku nebráni príslušnému orgánu ukladať pobočkám z tretích krajín dodatočné požiadavky na podávanie správ, ak príslušný orgán považuje dodatočné informácie za potrebné na získanie komplexného prehľadu o obchodnej činnosti, činnostiach alebo finančnom zdraví pobočiek z tretích krajín alebo ich hlavných podnikov, na overenie dodržiavania platných právnych predpisov zo strany pobočiek z tretích krajín a ich hlavných podnikov a na zabezpečenie dodržiavania týchto právnych predpisov zo strany pobočiek z tretích krajín.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 4**	**(4) Ustanoveniami odsekov 1 a 2 nie je dotknutá právomoc Národnej banky Slovenska ukladať pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu dodatočné požiadavky na predkladanie výkazov, hlásení a iných správ, ak Národná banka Slovenska považuje doplňujúce informácie za potrebné na získanie komplexného prehľadu o podnikaní, činnostiach alebo finančnom zdraví pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu alebo jej hlavného podniku, na overenie dodržiavania právnych predpisov a zabezpečenie dodržiavania právnych predpisov pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a jej hlavným podnikom.**	Ú		GP – N	
Č: 48l	*Článok 48l* **Štandardné formuláre a vzory a frekvencia podávania správ**								
Č: 48l O: 1	1. Orgán EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov s cieľom presne stanoviť jednotné formáty a vymedzenie pojmov pre správy a frekvenciu ich podávania a vypracuje IT riešenia, ktoré sa majú uplatňovať na účely článku 48k. Požiadavky na podávanie správ uvedené v článku 48k musia byť úmerné zaradeniu pobočiek z tretích krajín do triedy 1 alebo triedy 2. Orgán EBA predloží tento návrh vykonávacích technických predpisov Komisii do 10. januára 2026. Komisii sa udeľuje právomoc prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	**n.a.**				**n.a.**			
Č: 48l O: 2	2. Pobočky z tretích krajín zaradené do triedy 1 vykazujú regulačné a finančné informácie uvedené v článku 48k aspoň dvakrát za rok a pobočky z tretích krajín zaradené do triedy 2 aspoň raz za rok.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 5**	**(5) Informácie podľa odsekov 1 a 2 vypracúva a predkladá Národnej banke Slovenska pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradená do triedy 1 najmenej dvakrát ročne a pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	

					zaradená do triedy 2 najmenej jedenkrát ročne.				
Č: 48l O: 3	3. Príslušný orgán môže upustiť od všetkých alebo niektorých požiadaviek na oznamovanie informácií o hlavnom podniku stanovených v článku 48k ods. 2 pre kvalifikované pobočky z tretích krajín pod podmienkou, že uvedený príslušný orgán je schopný získať relevantné informácie priamo od orgánov dohľadu príslušnej tretej krajiny.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8m O 6**	**(6) Ak ide o kvalifikovanú pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, Národná banka Slovenska môže upustiť od všetkých alebo od niektorých požiadaviek na oznamovanie informácií o hlavnom podniku podľa odseku 2, ak tieto informácie môže získať priamo od orgánu dohľadu z iného ako členského štátu.**	Ú		GP – N	
	ODDIEL III ***Dohľad***								
Č: 48m	*Článok 48m* **Dohľad nad pobočkami z tretích krajín a program previerok v oblasti dohľadu**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8b**	**„§ 8b Dohľad nad pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	
Č: 48m O: 1	1 .Členské štáty od príslušných orgánov vyžadujú, aby na účely dohľadu nad pobočkami z tretích krajín dodržiavali ustanovenia tohto oddielu a, *mutatis mutandis*, hlavy VII.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8b O 1**	**(1) Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu nad pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu sleduje dodržiavanie tohto zákona, osobitných predpisov[24aai]) a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností. Pri výkone dohľadu nad pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu postupuje Národná banka Slovenska v súlade s týmto zákonom a osobitnými predpismi.[24aaj])** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 24aaj znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej**	Ú		GP – N	

					rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov. **[24aaj]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
Č: 48m O: 2	2. Príslušné orgány zahŕňajú pobočky z tretích krajín do programu previerok v oblasti dohľadu uvedeného v článku 99.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8b O 2**	**(2) Národná banka Slovenska zahrnie pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu do plánov dohľadov podľa § 6 ods. 22.**	Ú		GP – N	
Č: 48n	*Článok 48n* **Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8c**	**§ 8c** **Postup preskúmavania a vyhodnocovania pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu**	Ú		GP – N	
Č: 48n O: 1	1. Členské štáty od príslušných orgánov vyžadujú, aby preskúmali opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy realizované pobočkami z tretích krajín v záujme dodržania ustanovení, ktoré sa na ne podľa tejto smernice vzťahujú, a prípadne dodržania všetkých dodatočných regulačných požiadaviek podľa vnútroštátneho práva.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8c O 1**	**(1) Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu preskúmava opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu za účelom zaistenia dodržiavania ustanovení tohto zákona, osobitných predpisov,[24aai]) iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, rozhodnutí a opatrení vydaných podľa tohto zákona a osobitných predpisov.[24aai])**	Ú		GP – N	

Č: 48n O: 2	2. Na základe preskúmania uvedeného v odseku 1 príslušné orgány vyhodnotia, či opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy uplatňované pobočkami z tretích krajín a ich kapitálová vybavenosť a likvidita zabezpečujú správne riadenie a krytie ich významných rizík a životaschopnosť pobočiek z tretích krajín.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8c O 2**	**(2) Na základe preskúmania podľa odseku 1 Národná banka Slovenska vyhodnotí, či opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy uplatňované pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, jej kapitálová vybavenosť a likvidita zabezpečujú správne riadenie, krytie významných rizík a životaschopnosť tejto pobočky.**	Ú		GP – N	
Č: 48n O: 3	3. Príslušné orgány vykonávajú preskúmanie a hodnotenie podľa odsekov 1 a 2 tohto článku v súlade s kritériami uplatňovania zásady proporcionality uverejnenými v súlade s článkom 143 ods. 1 písm. c). Príslušné orgány určia najmä úroveň frekvencie a intenzity preskúmania podľa odseku 1 tohto článku, ktoré sú úmerné zaradeniu pobočiek z tretích krajín do triedy 1 a triedy 2 a v ktorom sa zohľadňujú iné relevantné kritériá, ako napríklad povaha, rozsah a zložitosť činností pobočiek z tretích krajín.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8c O 3**	**(3) Národná banka Slovenska vykonáva preskúmanie a vyhodnotenie podľa odsekov 1 a 2 v súlade s kritériami pre uplatňovanie zásady proporcionality podľa § 6 ods. 20 písm. c). Národná banka Slovenska určí najmä úroveň frekvencie a intenzity preskúmania podľa odseku 1 úmerne tomu, či ide o pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 1 alebo triedy 2 podľa § 8f ods. 1, a zohľadní aj ďalšie relevantné kritériá, ako sú povaha, rozsah a zložitosť činností pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.**	Ú		GP – N	
Č: 48n O: 4	4. Ak má príslušný orgán na základe preskúmania najmä mechanizmu správy a riadenia, obchodného modelu alebo činností pobočky z tretej krajiny opodstatnené dôvody na podozrenie, že v súvislosti s danou pobočkou z tretej krajiny dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu alebo k pokusu o pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu v zmysle článku 1 smernice (EÚ) 2015/849, alebo že existuje zvýšené riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, príslušný orgán okamžite informuje orgán EBA, ako aj orgán, ktorý je zodpovedný za dohľad nad pobočkou z tretej krajiny v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849. V prípade zvýšeného rizika prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu príslušný orgán a orgán, ktorý je zodpovedný za dohľad nad pobočkou z tretej krajiny v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849, okamžite nadviažu	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8c O 4**	**(4) Ak na základe vykonaného preskúmania najmä mechanizmu správy a riadenia, obchodného modelu alebo činností pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu podľa odseku 1 existuje dôvodné podozrenie, že v súvislosti s touto pobočkou dochádza k porušeniu, došlo k porušeniu alebo k pokusu o porušenie ustanovení osobitného predpisu[21a]) alebo existuje zvýšené riziko takéhoto konania, Národná banka Slovenska bezodkladne informuje o výsledkoch tohto preskúmania Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo)**	Ú		GP – N	

	kontakt s orgánom EBA a informujú ho o svojom spoločnom posúdení. Príslušný orgán v prípade potreby prijme opatrenia v súlade s touto smernicou, ktoré môžu zahŕňať odňatie povolenia pobočke z tretej krajiny podľa článku 48d ods. 2 písm. g) tejto smernice.		483/2001		**a finančnú spravodajskú jednotku. Ak existuje zvýšené riziko porušenia ustanovení osobitného predpisu,[21a]) Národná banka Slovenska v spolupráci s finančnou spravodajskou jednotkou posúdia situáciu a bez zbytočného odkladu informujú Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) o výsledku tohto spoločného posúdenia rizika. Ak je to potrebné, Národná banka Slovenska prijme opatrenia v súlade s týmto zákonom, pričom môže podľa § 8o odobrať bankové povolenie pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.** Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.				
Č: 48n O: 5	5. Príslušný orgán, finančná spravodajská jednotka a orgán, ktorý je zodpovedný za vykonávanie dohľadu nad pobočkou z tretej krajiny podľa smernice (EÚ) 2015/849, navzájom úzko spolupracujú v rámci svojich príslušných právomocí a navzájom si vymieňajú informácie relevantné z hľadiska tejto smernice za predpokladu, že takáto spolupráca a výmena informácií nezasahuje do žiadneho prebiehajúceho šetrenia, vyšetrovania alebo konania podľa trestného alebo správneho práva členského štátu, v ktorom sa nachádza príslušný orgán, finančná spravodajská jednotka alebo orgán, ktorý je zodpovedný za vykonávanie dohľadu nad pobočkou z tretej krajiny podľa smernice (EÚ) 2015/849.	N	483/2001	§ 48 O 15	(15) Národná banka Slovenska a finančná spravodajská jednotka v rozsahu potrebnom na plnenie úloh podľa tohto zákona a osobitných predpisov[45aca]) spolupracujú a poskytujú si informácie; to neplatí, ak by mohlo dôjsť k zmareniu alebo ohrozeniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie podľa osobitného predpisu,[21a]) výkonu dohľadu alebo kontroly podľa osobitných predpisov,[45acb]) prebiehajúceho trestného konania alebo iného konania podľa osobitného predpisu.[45acc]) Poznámky pod čiarou k odkazom 21a, 45aca až 45acc znejú: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred	Ú		GP – N	

					financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov. [45aca]) Zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov. Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. [45acb]) § 6 až 11 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov. Zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov. [45acc]) § 12 až 34a zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
	Orgán EBA môže v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849 príslušným orgánom a orgánom zodpovedným za dohľad nad pobočkou z tretej krajiny z vlastnej iniciatívy pomôcť v prípade sporu týkajúceho sa koordinácie činností dohľadu podľa tohto článku. V takom prípade orgán EBA koná v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
Č: 48n O: 6	6.Orgán EBA do 10. júla 2026 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, v ktorých bližšie určí: a) spoločné postupy a metodiky pre postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu podľa tohto článku a pre posúdenie zaobchádzania s významnými rizikami; b) mechanizmy spolupráce a výmeny informácií medzi orgánmi uvedené v odseku 5 tohto článku, najmä v kontexte identifikácie závažných porušení pravidiel boja proti praniu špinavých peňazí alebo boja proti financovaniu terorizmu; c) orgán zodpovedný za dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí alebo boja proti financovaniu terorizmu v členskom štáte v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849 v kontexte uplatňovania článku 27b ods. 2, článku 48c ods. 5 a článku 48d ods. 3 tejto smernice. Na účely prvého pododseku písmena a) sa v ňom uvedené postupy a metodiky stanovia spôsobom, ktorý je úmerný zaradeniu pobočiek z tretích krajín do triedy 1 alebo triedy 2	n.a.				n.a			

	a iným vhodným kritériám, ako je povaha, rozsah a zložitosť ich činností.								
Č: 48o	*Článok 48o* **Opatrenia a právomoci v oblasti dohľadu**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8n**	**OPATRENIA NA NÁPRAVU PRE POBOČKU ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM MIMO ÚZEMIA ČLENSKÉHO ŠTÁTU** **§ 8n**	Ú		GP – N	
Č: 48o O: 1	1. Príslušné orgány vyžadujú, aby pobočky z tretích krajín včas prijali potrebné opatrenia s cieľom:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8n O 1**	**(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, v nedodržiavaní podmienok podľa § 8 alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných predpisov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu uložiť, aby** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej**	Ú		GP – N	

					rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 48o O: 1 P: a)	a) zabezpečiť, aby pobočky z tretích krajín dodržiavali požiadavky, ktoré sa na ne podľa tejto smernice a vnútroštátneho práva vzťahujú, alebo obnoviť súlad s týmito požiadavkami, a	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8n O 1 P a)**	**a) prijala opatrenia na plnenie požiadaviek ustanovených týmto zákonom, osobitnými predpismi,[24aai]) inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, rozhodnutí a opatrení vydaných podľa tohto zákona a osobitných predpisov[24aai]) alebo na obnovenie súladu s týmito požiadavkami,** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon**	Ú		GP – N	

					č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 48o O: 1 P: b)	b) zabezpečiť, aby sa významné riziká, ktorým sú pobočky z tretích krajín vystavené, kryli a riadili správnym a dostatočným spôsobom tak, aby tieto pobočky zostali životaschopné.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 50 O 1 P l)	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov**[24aai])** alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska l) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky prijať opatrenia na zlepšenie riadenia rizík, **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení**	Ú		GP – N	

					neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 48o O: 2	2. Na účely odseku 1 právomoci príslušných orgánov zahŕňajú aspoň právomoc vyžadovať od pobočiek z tretích krajín, aby:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8n O 1**	**(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, v nedodržiavaní podmienok podľa § 8 alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných predpisov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu uložiť, aby** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb.**	Ú		GP – N	

					v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 48o O: 2 P: a)	**a)** držali kapitálovú vybavenosť vo výške presahujúcej minimálne kapitálové požiadavky stanovené v článku 48e alebo spĺňali iné dodatočné kapitálové požiadavky; akákoľvek dodatočná suma kapitálovej vybavenosti držaná pobočkou z tretej krajiny v súlade s týmto písmenom musí spĺňať požiadavky stanovené v článku 48e;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8n P b)**	**b) udržiavala požiadavky na kapitálovú vybavenosť presahujúce minimálne kapitálové požiadavky podľa § 8h alebo iné dodatočné kapitálové požiadavky, pričom akákoľvek výška dodatočnej kapitálovej požiadavky držaná touto pobočkou na základe tohto písmena musí spĺňať požiadavky podľa § 8h,**	Ú		GP – N	
Č: 48o O: 2 P: b)	*b)* spĺňali popri požiadavkách stanovených v článku 48f aj ďalšie osobitné požiadavky na likviditu; akékoľvek dodatočné likvidné aktíva držané pobočkou z tretej krajiny v súlade s týmto písmenom musia spĺňať požiadavku uvedenú v článku 48f;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8n P c)**	**c) dodržiavala požiadavky na krytie likvidity podľa § 8i alebo ďalšie osobitné požiadavky na likviditu, pričom akékoľvek dodatočné likvidné aktíva držané touto pobočkou na základe tohto písmena musia spĺňať požiadavky podľa § 8i,**	Ú		GP – N	
Č: 48o O: 2 P: c)	c) posilnili svoje opatrenia v oblasti správy a riadenia, riadenia rizík alebo vedenia účtovníctva;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8n P d)**	**d) posilnila opatrenia v oblasti správy a riadenia, riadenia rizík alebo vedenia účtovníctva,**	Ú		GP – N	
Č: 48o O: 2 P: d)	d) obmedzili alebo zúžili rozsah svojej obchodnej činnosti alebo činností, ktoré vykonávajú, a to aj v postavení protistrany týchto činností;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8n P e)**	**e) obmedzila alebo zúžila rozsah svojej obchodnej činnosti alebo vykonávaných činností, ako aj rozsah týchto činností ako protistrany.**	Ú		GP – N	
Č: 48o O: 2	e) obmedzili riziko spojené so svojou činnosťou, produktmi a systémami vrátane externe zabezpečovaných činností a	N	483/2001 a **návrh**	**§ 50 O 1 P o)**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo	Ú		GP – N	

P: e)	prestali sa zapájať do takýchto činností alebo ponúkať takéto produkty;		**zákona čl. I**		pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska o) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky znížiť významné riziká, ktoré podstupuje pri výkone svojich činností vrátane činností zabezpečovaných dodávateľským spôsobom, **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v**				

					znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 48o O: 2 P: f)	f) spĺňali dodatočné požiadavky na podávanie správ v súlade s článkom 48k ods. 3 alebo zvýšili frekvenciu pravidelného podávania správ;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1 P b)**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska b) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky predkladať osobitné výkazy, hlásenia a správy, vrátane správ o vlastných zdrojoch, likvidite a finančnej páke, ak požiadavka na tieto osobitné informácie alebo ich častejšie predkladanie je vhodná a primeraná z hľadiska účelu, na ktorý sú tieto informácie požadované, a požadované informácie nie sú duplicitné s inými požadovaným informáciami,	Ú		GP – N	

					Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie: **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
Č: 48o O: 2 P: g)	g) zverejňovali informácie.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1 P b)**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú	Ú		GP – N	

					na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska b) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky predkladať osobitné výkazy, hlásenia a správy, vrátane správ o vlastných zdrojoch, likvidite a finančnej páke, ak požiadavka na tieto osobitné informácie alebo ich častejšie predkladanie je vhodná a primeraná z hľadiska účelu, na ktorý sú tieto informácie požadované, a požadované informácie nie sú duplicitné s inými požadovaným informáciami, **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
Č: 48p	*Článok 48p* **Spolupráca medzi príslušnými orgánmi a kolégiami orgánov dohľadu**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d**	**§ 8d** **Spolupráca medzi príslušnými orgánmi z členských štátov a kolégiami orgánov dohľadu**	Ú		GP – N	

Č: 48p O: 1	1. Príslušné orgány, ktoré vykonávajú dohľad nad pobočkami z tretích krajín a dcérskymi inštitúciami tej istej skupiny z tretích krajín, medzi sebou úzko spolupracujú a poskytujú si navzájom informácie. Príslušné orgány majú uzatvorené písomné dohody o koordinácii a spolupráci v súlade s článkom 115.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 1**	**(1) Pri výkone dohľadu nad pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu alebo dcérskou inštitúciou tej istej skupiny mimo územia členského štátu Národná banka Slovenska úzko spolupracuje a zdieľa informácie s príslušným orgánom dohľadu z iného členského štátu vykonávajúcim dohľad nad ďalšou pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu alebo dcérskou inštitúciou, ktoré sú súčasťou tejto skupiny mimo územia členského štátu. Národná banka Slovenska uzatvára s dotknutým príslušným orgánom dohľadu z iného členského štátu písomné dohody o vzájomnej koordinácii a spolupráci v súlade s § 47 ods. 1 a § 48 ods. 3.**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 2	2. Na účely odseku 1 tohto článku pobočky z tretích krajín triedy 1 podliehajú komplexnému dohľadu zo strany kolégia orgánov dohľadu v súlade s článkom 116. Na tieto účely sa uplatňujú tieto požiadavky:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 2**	**(2) Na účely odseku 1 pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradená do triedy 1 podľa § 8f podlieha komplexnému dohľadu zo strany kolégia orgánov dohľadu (ďalej len „kolégium“). Ak Národná banka Slovenska vykonáva dohľad nad pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenej do triedy 1 podľa § 8f, je členom kolégia, ktoré**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 2 P: a)	a) ak bolo kolégium orgánov dohľadu zriadené vo vzťahu k dcérskym inštitúciám skupiny z tretích krajín, pobočky z tretích krajín zaradené do triedy 1 tej istej skupiny sa zahrnú do rozsahu pôsobnosti tohto kolégia orgánov dohľadu;+	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 2 V 2 P a)**	**a) už bolo zriadené vo vzťahu k dcérskym inštitúciám tej istej skupiny mimo územia členského štátu, do ktorej patrí aj táto pobočka triedy 1,**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 2 P: b)	b) ak má skupina z tretej krajiny pobočky z tretích krajín zaradené do triedy 1 vo viac ako jednom členskom štáte, ale žiadne dcérske inštitúcie v Únii, na ktoré sa vzťahuje článok 116, v súvislosti s týmito pobočkami z tretích krajín zaradenými do triedy 1 sa zriadi kolégium orgánov dohľadu;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 2 V 2 P b)**	**b) sa zriadi pre pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradené do triedy 1 podľa § 8f, ktoré pôsobia vo viac ako jednom členskom štáte, pričom tieto pobočky patria do skupiny mimo územia členského štátu, ktorá nemá**	Ú		GP – N	

					žiadne dcérske inštitúcie v členskom štáte, na ktoré sa vzťahuje § 48 ods. 9 až 11 a 14,				
Č: 48p O: 2 P: c)	c) ak má skupina z tretej krajiny pobočky z tretích krajín zaradené do triedy 1 vo viac ako jednom členskom štáte alebo aspoň jednu pobočku z tretej krajiny zaradenú do triedy 1 a jednu alebo viac dcérskych inštitúcií v Únii, na ktoré sa nevzťahuje článok 116, v súvislosti s týmito pobočkami z tretích krajín a dcérskymi inštitúciami sa zriadi kolégium orgánov dohľadu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 2 V 2 P c)**	**c) sa zriadi pre pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradené do triedy 1 podľa § 8f a dcérske inštitúcie skupiny mimo územia členského štátu, pričom táto skupina má buď pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradené do triedy 1 podľa § 8f, ktoré pôsobia vo viac ako jednom členskom štáte, alebo má aspoň jednu pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 1 podľa § 8f a aspoň jednu dcérsku inštitúciu v členskom štáte, na ktoré sa nevzťahuje § 48 ods. 9 až 11 a 14.**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 3	3. Na účely odseku 2 písm. b) a c) tohto článku členské štáty zabezpečia, že sa zriadi hlavný príslušný orgán, ktorý plní rovnakú úlohu ako orgán konsolidovaného dohľadu v súlade s článkom 116. Hlavný príslušný orgán je orgán členského štátu s najväčšou pobočkou z tretej krajiny z hľadiska celkovej hodnoty zaúčtovaných aktív.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 3**	**(3) Národná banka Slovenska je vedúcim príslušným orgánom dohľadu, ak je orgánom dohľadu najväčšej pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu z hľadiska celkovej hodnoty zaúčtovaných aktív. Ak je Národná banka Slovenska vedúcim príslušným orgánom dohľadu, na účely odseku 2 písm. b) a c) plní rovnakú úlohu ako orgán konsolidovaného dohľadu podľa § 48 ods. 9 až 11 a 14.**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 4	4. Popri úlohách uvedených v článku 116 kolégium orgánov dohľadu:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 4**	**(4) Ak je Národná banka Slovenska vedúcim príslušným orgánom dohľadu, zaistí, že kolégium okrem úloh podľa § 48 ods. 9 až 11 a 14**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 4 P: a)	a) vypracúva správu o štruktúre a činnostiach skupiny z tretej krajiny v Únii a každý rok túto správu aktualizuje;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 4 P a)**	**a) vypracúva správu o štruktúre a činnostiach skupiny mimo územia členského štátu pôsobiacej v členských štátoch a túto správu každoročne aktualizuje,**	Ú		GP – N	

Č: 48p O: 4 P: b)	b) zabezpečuje výmenu informácií o výsledkoch postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu uvedeného v článku 48n;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 4 P b)**	**b) zabezpečuje výmenu informácií o výsledkoch postupu preskúmania a hodnotenia podľa § 8c,**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 4 P: c)	c) snaží sa zosúladiť uplatňovanie opatrení a právomocí v oblasti dohľadu uvedených v článku 48o.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 4 P c)**	**c) usiluje sa o zaistenie súladu medzi uplatňovaním opatrení a právomocí v oblasti dohľadu uvedených v § 8n.**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 5	5. Kolégium orgánov dohľadu zabezpečuje primeranú koordináciu a spoluprácu s príslušnými orgánmi dohľadu z tretích krajín, ak je to vhodné.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 8d O 5 a 6**	**(5) Ak je Národná banka Slovenska vedúcim príslušným orgánom dohľadu, zaisťuje koordináciu a spoluprácu kolégia s orgánmi dohľadu z iných ako členských štátov, ak je to vhodné.** **(6) Ak je Národná banka Slovenska členom kolégia, podieľa sa na plnení jeho úloh podľa odsekov 1 až 5 a postupuje tak, aby toto kolégium zaisťovalo vhodnú koordináciu a spoluprácu s orgánmi dohľadu z iných ako členských štátov.**	Ú		GP – N	
Č: 48p O: 6	6. Orgán EBA prispieva k podpore a monitorovaniu efektívneho, účinného a uceleného fungovania kolégií orgánov dohľadu uvedených v tomto článku v súlade s článkom 21 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
Č: 48p O: 7	7. Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom presne stanoviť: a) mechanizmy spolupráce a návrhy vzorových dohôd medzi príslušnými orgánmi na účely odseku 1 a b) podmienky fungovania kolégií orgánov dohľadu na účely odsekov 2 až 6. Orgán EBA predloží tento návrh regulačných technických predpisov Komisii do 10. januára 2026. Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
Č: 48q	*Článok 48q* **Oznamovanie orgánu EBA**								
Č: 48q	Príslušné orgány oznamujú orgánu EBA:	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 19 O 3 P d) až f)**	**(3) Národná banka Slovenska oznámi Európskemu orgánu dohľadu (Európskemu orgánu pre bankovníctvo)**	Ú		GP – N	

	a) všetky povolenia udelené pobočkám z tretích krajín a všetky následné zmeny týchto povolení; b) celkové aktíva a záväzky zaúčtované pobočkami z tretích krajín, ktorým bolo udelené povolenie, ako sú pravidelne vykazované; c) názov skupiny z tretej krajiny, ku ktorej patrí pobočka z tretej krajiny, ktorej bolo udelené povolenie. Orgán EBA na svojom webovom sídle zverejní zoznam všetkých pobočiek z tretích krajín, ktorým bolo udelené povolenie vykonávať činnosť v Únii v súlade s touto hlavou, pričom sa uvedú členské štáty, v ktorých im bolo udelené povolenie vykonávať činnosť.	n.a.			**d) každé udelenie bankového povolenia podľa § 8 a všetky následné zmeny tohto povolenia,** **e) celkové aktíva a záväzky zaúčtované pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ktorej bolo udelené povolenie podľa § 8, podľa pravidelných výkazov,** **f) názov skupiny mimo územia členského štátu, ku ktorej patrí pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ktorej bolo udelené povolenie podľa § 8.**	n.a.			
	KAPITOLA 2 **VZŤAHY S TRETÍMI KRAJINAMI**								
Č: 48r	*Článok 48r* **Spolupráca s orgánmi dohľadu tretích krajín v oblasti dohľadu na konsolidovanom základe**								
Č: 48r O: 1	1. Únia môže uzavrieť dohody s jednou alebo viacerými tretími krajinami, pokiaľ ide o prostriedky vykonávania dohľadu na konsolidovanom základe nad:	n.a.				n.a.			
Č: 48r O: 1 P: a)	a) inštitúciami, ktorých materské spoločnosti majú ústredie v tretej krajine;	n.a.				n.a.			
Č: 48r O: 1 P: b)	b) inštitúciami nachádzajúcimi sa v tretích krajinách, ktorých materské spoločnosti – či už inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti – majú ústredie v Únii.	n.a.				n.a.			
Č: 48r O: 2	2. Dohodami uvedenými v odseku 1 by sa malo zabezpečiť najmä to, aby:	n.a.				n.a.			

Č: 48r O: 2 P: a)	a) príslušné orgány členských štátov mali možnosť získať informácie potrebné na dohľad na základe konsolidovanej finančnej situácie nad inštitúciami, finančnými holdingovými spoločnosťami a zmiešanými finančnými holdingovými spoločnosťami, ktoré sa nachádzajú v Únii, ktoré majú dcérske spoločnosti, ktoré sú inštitúciami alebo finančnými inštitúciami nachádzajúcimi sa v tretej krajine, alebo majú v takýchto subjektoch účasť;	n.a.				n.a.			
Č: 48r O: 2 P: b)	b) orgány dohľadu tretích krajín mali možnosť získať informácie potrebné na dohľad nad materskými spoločnosťami, ktorých ústredia sa nachádzajú na ich územiach a ktoré majú dcérske spoločnosti, ktoré sú inštitúciami alebo finančnými inštitúciami nachádzajúcimi sa v jednom alebo vo viacerých členských štátoch, alebo majú v takýchto subjektoch účasť, a	n.a.				n.a.			
Č: 48r O: 2 P: c)	c) EBA mohol získať od príslušných orgánov členských štátov informácie, ktoré získali od vnútroštátnych orgánov tretích krajín v súlade s článkom 35 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
Č: 48r O: 3	3. Bez toho, aby bol dotknutý článok 218 ZFEÚ, Komisia s pomocou Európskeho bankového výboru posúdi výsledky rokovaní uvedených v odseku 1 tohto článku, ako aj výslednú situáciu.	n.a.				n.a.			
Č: 48r O: 4	4. Na účely tohto článku EBA pomáha Komisii v súlade s článkom 33 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
B: 14	14. V článku 53 ods. 1 sa druhý pododsek nahrádza takto:								
Č: 53 O: 1 PodO: 2	„Dôverné informácie, ktoré takéto osoby, audítori alebo znalci získajú pri výkone svojich úloh, sa môžu zverejniť iba v súhrnnej alebo úhrnnej podobe, na základe ktorej nie je možné identifikovať jednotlivé úverové inštitúcie, bez toho, aby boli dotknuté prípady, na ktoré sa vzťahuje trestné alebo daňové právo.“	N	747/2004	§ 2 O 5 a 6	(5) Členovia Bankovej rady Národnej banky Slovenska (ďalej len "banková rada"), osoby poverené výkonom dohľadu a ďalší zamestnanci Národnej banky Slovenska sú povinní zachovávať mlčanlivosť[5]) o informáciách získaných pri dohľade nad dohliadanými subjektmi vrátane protokolov o vykonanom dohľade a spisov o konaniach pred Národnou bankou Slovenska; na túto povinnosť mlčanlivosti a zbavenie povinnosti mlčanlivosti sa vzťahujú ustanovenia osobitného zákona,[5]) ak tento zákon neustanovuje inak. Na základe informácií získaných pri dohľade nad dohliadanými	Ú		GP – N	

					subjektmi môže Národná banka Slovenska a osoby poverené výkonom dohľadu sprístupniť a poskytnúť tretím osobám len informácie zverejnené podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu[1]) a iné informácie v súhrnnej podobe, z ktorých nemožno identifikovať, o aký konkrétny dohliadaný subjekt alebo o akú inú konkrétnu osobu ide, ak tento zákon alebo osobitný predpis[1]) neustanovuje inak. (6) Ak Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu zistí skutočnosti nasvedčujúce tomu, že bol spáchaný trestný čin, bezodkladne to oznámi príslušnému orgánu činnému v trestnom konaní. Ak Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu zistí neobvyklú obchodnú operáciu alebo porušenie povinností dohliadaných subjektov pri predchádzaní alebo odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, bezodkladne to oznámi službe finančnej polície Policajného zboru a štátnemu orgánu, ktorý plní úlohy v oblasti ochrany ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu. Poznámky pod čiarou k odznakom 1 a 5 znejú: „[1]) Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 519/2005 Z. z., § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o				

					priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z .z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon 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, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene				

					a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 zo 16. septembra 2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9.10.2009) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27.7.2012) v platnom znení, zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, nariadenie 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, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ)				

					č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) (Ú. v. EÚ L 352, 9.12.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019) v platnom znení, Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25.7.2019) v platnom				

					znení, zákon č. 129/2022 Z. z. o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov, nariadenie 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, zákon č. 248/2024 Z. z. o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov. [5]) § 41 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.“.				
			566/1992	§ 41	Členovia bankovej rady a ostatní zamestnanci Národnej banky Slovenska a prizvané osoby sú povinní zachovávať mlčanlivosť v služobných veciach. Táto povinnosť trvá aj po skončení pracovnoprávneho vzťahu alebo iného obdobného vzťahu. Z dôvodov verejného záujmu môže zbaviť tejto povinnosti členov bankovej rady banková rada a ostatných zamestnancov Národnej banky Slovenska a prizvané osoby guvernér. Za dôvod verejného záujmu sa považujú dôvody uvedené v osobitnom zákone,[9a]) ak ide o poskytovanie správy podľa § 40, výmena informácií podľa § 34a ods. 3 a v rozsahu potrebnom na dohľad vykonávaný Národnou bankou Slovenska tiež výmena informácií medzi Národnou bankou Slovenska a inými orgánmi verejnej moci v Slovenskej republike vykonávajúcimi				

					dohľad podľa osobitných predpisov,[1f]) Európskou centrálnou bankou v rámci výkonu jej pôsobnosti podľa osobitných predpisov[9aaa]) a zahraničnými orgánmi dohľadu v oblasti finančného trhu. Zbavenie povinnosti mlčanlivosti a poskytovanie informácií o záležitostiach súvisiacich s účasťou Národnej banky Slovenska v Európskom systéme centrálnych bánk nie je možné, ak by to bolo v rozpore s úlohami a povinnosťami Národnej banky Slovenska vyplývajúcimi z jej účasti v Európskom systéme centrálnych bánk.[9aa]) Poznámky pod čiarou k odkazom 1f, 9a, 9aa a 9aaa znejú: „[1f]) Napríklad § 87 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 5a 6 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov. [9a]) § 91 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov. [9aa]) Čl. 10 ods. 10.4 a čl. 38 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky. [9aaa]) Napríklad Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2014/29 (2014/477/EÚ) z 2. júla 2014 o poskytovaní údajov z oblasti dohľadu, ktoré dohliadané subjekty vykazujú príslušným vnútroštátnym orgánom podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 Európskej centrálnej banke (Ú. v. EÚ L 214, 19.7.2014).“.				

			563/2009	§ 26 O 7	(7) Každý, kto má písomnosti, listiny a iné veci, ktoré môžu byť dôkazom pri správe daní, je povinný na výzvu správcu dane písomnosti, listiny a iné veci vydať alebo zapožičať.				
				§ 11 O 1 až 4	(1) Daňovým tajomstvom je informácia o daňovom subjekte, ktorá sa získa pri správe daní. Za daňové tajomstvo sa nepovažuje informácia, ktorá bola alebo je verejne prístupná, a informácia o tom, či prebieha alebo prebiehala daňová kontrola alebo daňové exekučné konanie. (2) Daňové tajomstvo je povinný zachovávať každý, kto sa ho dozvedel, a môže byť použité len na plnenie úloh podľa tohto zákona, osobitných predpisov8) alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná. (4) Porušením povinnosti zachovávať daňové tajomstvo je oznámenie alebo sprístupnenie daňového tajomstva tomu, kto nepreukáže oprávnenosť na oznámenie alebo sprístupnenie daňového tajomstva vyplývajúcu z plnenia jeho úloh podľa tohto zákona, osobitných predpisov8) alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná. Daňové tajomstvo sa oznámi alebo sprístupní tomu, kto preukáže oprávnenosť na oznámenie alebo sprístupnenie daňového tajomstva vyplývajúcu z plnenia jeho úloh podľa tohto zákona, osobitných predpisov[8]) alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná. Poznámka pod čiarou k odkazu 8 znie: „[8]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o				

					Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike v znení neskorších predpisov, zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov, zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení v neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci), zákon č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 187/2021 Z. z. o ochrane hospodárskej súťaže a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.				
			423/2015	§ 32 O 1 až 3	(1) Štatutárny audítor a audítorská spoločnosť sú povinní, ak odseky 3 až 11, § 24 ods. 4 alebo osobitný predpis[1]) neustanovujú inak, zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli v súvislosti s výkonom štatutárneho auditu alebo uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti; táto povinnosť trvá aj po skončení výkonu štatutárneho auditu alebo uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti, počas pozastavenia licencie alebo licencie pre oblasť udržateľnosti, ako aj po vyčiarknutí z príslušného zoznamu alebo zrušení doplňujúceho zápisu v časti pre oblasť udržateľnosti príslušného zoznamu. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť o všetkých				

					skutočnostiach súvisiacich s výkonom štatutárneho auditu a uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti sa vzťahuje aj na asistentov štatutárneho audítora, na všetkých spoločníkov audítorskej spoločnosti, členov ich štatutárneho orgánu, členov ich dozorného orgánu a na ich zamestnancov, pričom povinnosť zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s výkonom uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti sa vzťahuje aj na štatutárnych audítorov počas absolvovania praktickej odbornej prípravy podľa § 3a ods. 2. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť trvá aj po skončení výkonu ich funkcie, zamestnania alebo iného právneho vzťahu so štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou. (2) Povinnosť zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s výkonom funkcie, pracovnoprávneho vzťahu alebo iného právneho vzťahu sa vzťahuje aj na členov rady úradu, členov dozorného výboru úradu, členov výborov úradu, členov komisií úradu, členov dozornej rady komory, členov skúšobnej komisie, zamestnancov úradu a komory, nepraktizujúce osoby a ostatné osoby, ktoré sa dozvedeli o skutočnostiach súvisiacich s dohľadom, s činnosťou úradu alebo s previerkou zabezpečenia kvality. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť trvá aj po skončení výkonu ich funkcie, zamestnania alebo iného právneho vzťahu so štatutárnym audítorom, audítorskou spoločnosťou, komorou alebo úradom. Povinnosť poskytovať informácie podľa osobitných predpisov[37]) sa nevzťahuje na poskytovanie informácií, ktoré sú predmetom mlčanlivosti.				

					(3) Pozbaviť povinnosti zachovávať mlčanlivosť podľa odseku 1 môže úrad, auditovaný subjekt alebo účtovná jednotka, ktorej vykazovanie informácií o udržateľnosti vo výročnej správe je predmetom uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (ďalej len "subjekt podliehajúci uisteniu") alebo ich právny nástupca. Pozbaviť povinnosti zachovávať mlčanlivosť podľa odseku 2 môže úrad. Poznámky pod čiarou k odkazom 1 a37 znejú: „[1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/ES (Ú. v. EÚ L 158, 27.5.2014). [37]) Zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov.“.				
B: 15	15. V článku 56 sa dopĺňa tento odsek:								
Č: 53 O: 1 PodO: 2	„Článok 53 ods. 1 a článok 54 nebránia výmene informácií medzi príslušnými orgánmi a daňovými orgánmi v tom istom členskom štáte v súlade s vnútroštátnym právom. Ak informácie pochádzajú z iného členského štátu, vymieňajú sa len podľa prvej vety tohto odseku s výslovným súhlasom príslušných orgánov, ktoré ich poskytli.“	N	747/2004	§ 3 O 6	(6) Informácie, ktoré získa Národná banka Slovenska, osoby poverené výkonom dohľadu alebo prizvané osoby od zahraničných orgánov dohľadu, sa môžu využiť len na účely výkonu dohľadu nad dohliadanými subjektmi, na plnenie iných zákonom ustanovených úloh Národnej banky Slovenska a na účely súdnych konaní o preskúmavaní zákonnosti rozhodnutí alebo postupu Národnej banky Slovenska alebo na účely trestného stíhania. Tieto informácie môže Národná banka Slovenska sprístupniť alebo poskytnúť iným orgánom alebo osobám,	Ú		GP – N	

					alebo zverejniť len so súhlasom zahraničného orgánu dohľadu, ktorý tieto informácie poskytol.				
				§ 1 O 3 P h)	(3) Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom h) spolupracuje a vymieňa si informácie v rozsahu potrebnom na plnenie jej úloh a za podmienok ustanovených týmto zákonom a osobitnými predpismi, 1b) a to s Európskou centrálnou bankou, 1ab) s účastníkmi Európskeho systému finančného dohľadu, 1b) so zahraničnými orgánmi dohľadu v oblasti finančného trhu (ďalej len "zahraničný orgán dohľadu"), s Európskou komisiou, s ďalšími orgánmi verejnej moci v Slovenskej republike a v iných štátoch a s inými osobami, ktoré majú informácie o dohliadaných subjektoch alebo ktorých činnosť súvisí s dohliadanými subjektmi, Poznámky pod čiarou k odkazom 1ab a 1 b znejú: „[1ab]) Napríklad nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013), nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014), rozhodnutie Európskej				

					centrálnej banky ECB/2014/29 (2014/477/EÚ) z 2. júla 2014 o poskytovaní údajov z oblasti dohľadu, ktoré dohliadané subjekty vykazujú príslušným vnútroštátnym orgánom podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014, Európskej centrálnej banke (Ú. v. EÚ L 214, 19.7.2014). [1b]) Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie				

					Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010).				
			566/1992	§ 41 V 1 až 4	Členovia bankovej rady a ostatní zamestnanci Národnej banky Slovenska a prizvané osoby sú povinní zachovávať mlčanlivosť v služobných veciach. Táto povinnosť trvá aj po skončení pracovnoprávneho vzťahu alebo iného obdobného vzťahu. Z dôvodov verejného záujmu môže zbaviť tejto povinnosti členov bankovej rady banková rada a ostatných zamestnancov Národnej banky Slovenska a prizvané osoby guvernér. Za dôvod verejného záujmu sa považujú dôvody uvedené v osobitnom zákone,[9a]) ak ide o poskytovanie správy podľa § 40, výmena informácií podľa § 34a ods. 3 a v rozsahu potrebnom na dohľad vykonávaný Národnou bankou Slovenska tiež výmena informácií medzi Národnou bankou Slovenska a inými orgánmi verejnej moci v Slovenskej republike vykonávajúcimi dohľad podľa osobitných predpisov,[1f]) Európskou centrálnou bankou v rámci výkonu jej pôsobnosti podľa osobitných predpisov[9aaa]) a zahraničnými orgánmi dohľadu v oblasti finančného trhu. Poznámky pod čiarou k odkazom 1f, 9a, a 9aaa znejú: „[1f]) Napríklad § 87 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 5a 6 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.				

					[9a]) § 91 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov. [9aaa]) Napríklad Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2014/29 (2014/477/EÚ) z 2. júla 2014 o poskytovaní údajov z oblasti dohľadu, ktoré dohliadané subjekty vykazujú príslušným vnútroštátnym orgánom podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 Európskej centrálnej banke (Ú. v. EÚ L 214, 19.7.2014).“.				
			563/2009	§ 11 O 4	(4) Porušením povinnosti zachovávať daňové tajomstvo je oznámenie alebo sprístupnenie daňového tajomstva tomu, kto nepreukáže oprávnenosť na oznámenie alebo sprístupnenie daňového tajomstva vyplývajúcu z plnenia jeho úloh podľa tohto zákona, osobitných predpisov8) alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná. Daňové tajomstvo sa oznámi alebo sprístupní tomu, kto preukáže oprávnenosť na oznámenie alebo sprístupnenie daňového tajomstva vyplývajúcu z plnenia jeho úloh podľa tohto zákona, osobitných predpisov[8]) alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná. Poznámka pod čiarou k odkazu 8 znie: „[8]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike v znení neskorších predpisov, zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov,				

					zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení v neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci), zákon č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 187/2021 Z. z. o ochrane hospodárskej súťaže a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.				
B: 16	16. Články 65 a 66 sa nahrádzajú takto:								
Č: 65	*„Článok 65* **Správne sankcie, pravidelné penále a iné správne opatrenia**	N	483/2001	§ 50	DESIATA ČASŤ OPATRENIA NA NÁPRAVU A POKUTY	Ú		GP – N	
Č: 65 O: 1	1. Bez toho, aby boli dotknuté právomoci príslušných orgánov v oblasti dohľadu uvedených v článku 64 tejto smernice, a bez toho, aby bolo dotknuté právo členských štátov stanovovať a ukladať trestnoprávne sankcie, členské štáty stanovia pravidlá týkajúce sa správnych sankcií, **pravidelných penále** a iných správnych opatrení, pokiaľ ide o porušenia vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje táto smernica, nariadenia (EÚ) č. 575/2013 **a rozhodnutí, ktoré na základe uvedených ustanovení alebo uvedeného nariadenia prijal príslušný orgán,** a prijmú všetky opatrenia potrebné na zabezpečenie ich vykonávania. Správne sankcie, pravidelné penále a iné správne opatrenia musia byť účinné, primerané a odrádzajúce.	N	**483/2001** **747/2004** **747/2004 a návrh**	§ 94 O 1 § 1 O 2 § 1 O 3 P a)	(1) Na konanie a rozhodovanie vo veciach zverených Národnej banke Slovenska týmto zákonom sa vzťahuje osobitný zákon,[89]) ak tento zákon alebo osobitný zákon[89a]) neustanovuje inak. Poznámka pod čiarou k odkazu 89 znie: „[89]) Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“: (2) Dohľad nad finančným trhom vrátane obozretného dohľadu na makroúrovni a tiež vrátane výkonu dohľadu v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov (ďalej len "ochrana finančných spotrebiteľov") vykonáva Národná banka Slovenska podľa tohto zákona a podľa osobitných predpisov.[1]) (3) Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom	Ú		GP – N	

			zákona čl. II		a) vykonáva dohľad nad dohliadanými subjektmi finančného trhu, a to nad bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi, pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, burzami cenných papierov, poskytovateľmi služieb vykazovania údajov, centrálnymi depozitármi cenných papierov, poskytovateľmi služieb hromadného financovania, správcovskými spoločnosťami, pobočkami zahraničných správcovských spoločností, podielovými fondmi, investičnými fondmi s premenlivým základným imaním, zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, poisťovňami, zaisťovňami, pobočkami zahraničných poisťovní, pobočkami zahraničných zaisťovní, pobočkami poisťovní z iného členského štátu, pobočkami zaisťovní z iného členského štátu, dôchodkovými správcovskými spoločnosťami, dôchodkovými fondmi, doplnkovými dôchodkovými poisťovňami, doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami, doplnkovými dôchodkovými fondmi, platobnými inštitúciami, pobočkami zahraničných platobných inštitúcií, poskytovateľmi platobných služieb v obmedzenom rozsahu, poskytovateľmi služieb informovania o platobnom účte, inštitúciami elektronických peňazí, pobočkami zahraničných inštitúcií elektronických peňazí, samostatnými finančnými agentmi, finančnými poradcami, veriteľmi a inými veriteľmi vymedzenými osobitným zákonom, 1aa) poskytovateľmi služieb				

					kryptoaktív a emitentmi tokenov naviazaných na aktíva, správcami úverov, poskytovateľmi úverových služieb, nákupcami úverov a zástupcami nákupcu úverov z tretích krajín podľa osobitného predpisu, 1aaaa) Fondom ochrany vkladov, Garančným fondom investícií, Slovenskou kanceláriou poisťovateľov, konsolidovanými celkami, subkonsolidovanými celkami, finančnými **holdingovými spoločnosťami**, zmiešanými finančnými holdingovými spoločnosťami, finančnými konglomerátmi a v rozsahu ustanovenom týmto zákonom alebo osobitným predpisom 1) aj nad inými osobami, nad inými účelovými združeniami majetku a nad skupinami osôb a účelových združení majetku, ktorým osobitné predpisy 1) v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, trhu s kryptoaktívami,[1aab]) poisťovníctva alebo dôchodkového sporenia ukladajú povinnosti (ďalej len "dohliadaný subjekt"); Národná banka Slovenska pri dohľade nad dohliadanými subjektmi 1. ustanovuje pravidlá obozretného podnikania, pravidlá bezpečnej prevádzky a ďalšie požiadavky na podnikanie dohliadaných subjektov, 2. dohliada na dodržiavanie ustanovení tohto zákona, osobitných zákonov[1]) a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na dohliadané subjekty alebo na ich činnosti, ako aj na dodržiavanie ustanovení právne záväzných aktov Európskej				

					únie, ktoré sa vzťahujú na dohliadané subjekty alebo na ich činnosti, ak to ustanovujú tieto právne záväzné akty, 3. vedie konania, udeľuje povolenia, licencie, súhlasy a predchádzajúce súhlasy, ukladá sankcie a opatrenia na nápravu, vydáva iné rozhodnutia, stanoviská, metodické usmernenia a odporúčania podľa tohto zákona a osobitných predpisov a dohliada na plnenie svojich rozhodnutí vrátane dodržiavania podmienok určených v týchto rozhodnutiach, 4. vykonáva dohľad na mieste a dohľad na diaľku nad dohliadanými subjektmi, j) vykonáva ďalšie činnosti a oprávnenia v oblasti finančného trhu podľa tohto zákona a osobitných predpisov.[1b]) Poznámky pod čiarou k odkazom 1, 1aab a 1b znejú: „1) Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 519/2005 Z. z., § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení				

					neskorších predpisov, zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon 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, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred				

					financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 zo 16. septembra 2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9.10.2009) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27.7.2012) v platnom znení, zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, nariadenie 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, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o				

					vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014). nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) (Ú. v. EÚ L 352, 9.12.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019) v platnom znení, Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25.7.2019) v platnom znení, zákon č. 129/2022 Z. z. o celoeurópskom osobnom				

					dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov, nariadenie 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, zákon č. 248/2024 Z. z. o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov, nariadenie 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) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/2011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022), zákon č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. [1aab]) 1aab) Čl. 3 ods. 1 bod 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení. [1b]) Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010				

					z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010).				
			483/2001 a návrh	§ 50 O 1 úvodná veta	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky,				

			zákona čl. I		spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				

				§ 20b O 2 úvodná veta O 3	(2) Ak Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe zistí nedostatky podľa odseku 1 alebo nedostatky spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v rozhodnutí o súhlase podľa § 20a ods. 1, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, v nedodržiavaní podmienok podľa § 20a alebo v nedodržiavaní alebo obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných predpisov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska (3) Právomoci v oblasti dohľadu podľa § 50 **a 50b** a § 63 ods. 1 a 2 Národná banka Slovenska primerane použije aj pri dohľade nad finančnou holdingovou spoločnosťou a zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou.				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 20**	(**20**) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti materskej inštitúcie, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v súhlase podľa § 20a, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska				

			483/2001 **návrh zákona čl. I**	**§ 50b O 1 a 2**	uložených materskej inštitúcii, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa § 20a alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení § 20a, iných ustanovení tohto zákona, osobitných predpisov[48i]) na konsolidovanom základe alebo subkonsolidovanom základe, môže Národná banka Slovenska použiť opatrenia podľa odsekov 1, 2, 7, 9, 10, **12 a** 15 až 17. Poznámka pod čiarou k odkazu 48i znie: „[48i]) Čl. 92 až 403, čl. 411 až 429b alebo čl. 430 až 430c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“. **(1) Na účely ukončenia pretrvávajúceho porušovania alebo obchádzania ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností a činností finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností, osobitných zákonov,[24aai]) iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností a činností finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností alebo porušovania povinností určených v rozhodnutiach Národnej banky Slovenska a prinútenia osoby, aby s nimi zabezpečila súlad, môže Národná banka Slovenska uložiť penále.** **(2) Národná banka Slovenska je oprávnená uložiť penále za každý deň porušenia až do splnenia povinností,**				

					najviac však po dobu šesť mesiacov odo dňa určeného v rozhodnutí Národnej banky Slovenska o uložení penále. Penále nesmie byť uložené spätne. **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 32**	**(32) Ak je to nevyhnutne potrebné a primerané na dosiahnutie cieľov všeobecného záujmu, Národná banka Slovenska môže uložiť opatrenie na nápravu alebo pokutu aj za skutok,** **a) pre ktorý sa vedie trestné konanie alebo iné konanie o správnom delikte,** **b) za ktorý bola právoplatne uložená sankcia v konaní o správnom delikte alebo v trestnom konaní.**				
				§ 21 O 1	**(1) Ak osobitný predpis[5a]) neustanovuje inak, začatie** trestného stíhania proti právnickej osobe bráni tomu, aby o tom				

			návrh zákona čl. III		istom skutku proti tej istej právnickej osobe prebiehalo konanie o správnom delikte; to nevylučuje uloženie nútenej správy alebo iného opatrenia na nápravu podľa osobitného predpisu.[6]) Poznámky pod čiarou k odkazom 5a a 6 znejú: „**[5a]) Napríklad § 50 ods. 32 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. .../2025 Z. z.** [6]) Napríklad § 50 ods. 1 písm. a) až c) a g) až j) a § 53 až 62 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 65 O: 2	2. Členské štáty zabezpečia, aby – **ak sa povinnosti uvedené v odseku 1 tohto článku vzťahujú na inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti** – mohli príslušné orgány v prípade porušenia vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje táto smernica, porušenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 **alebo rozhodnutí, ktoré na základe uvedených ustanovení alebo uvedeného nariadenia prijal príslušný orgán**, uplatniť správne sankcie, **pravidelné penále** a iné správne opatrenia voči členom riadiaceho orgánu, **vrcholovému manažmentu, osobám zastávajúcim kľúčové funkcie, iným zamestnancom, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie, ako sa uvádza v článku 92 ods. 3** tejto smernice, a iným fyzickým osobám za predpokladu, že sú podľa vnútroštátneho práva zodpovedné za toto porušenie.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 2**	**(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa**	Ú		GP – N	

					kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba				

					poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur.“. **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších**				

					predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov. **[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.**				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 20**	**(20)** Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti materskej inštitúcie, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v súhlase podľa § 20a, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených materskej inštitúcii, materskej finančnej				

					holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa § 20a alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení § 20a, iných ustanovení tohto zákona, osobitných predpisov[48i]) na konsolidovanom základe alebo subkonsolidovanom základe, môže Národná banka Slovenska primerane použiť opatrenia podľa odsekov 1, 2, 7, 9, 10, **12 a** 15 až 17.				
			483/2001		Poznámka pod čiarou k odkazu 48i znie: „[48i]) Čl. 92 až 403, čl. 411 až 429b alebo čl. 430 až 430c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.				
			návrh zákona čl. I	**§ 50b O 4**	**(4) Penále možno uložiť** **a) banke, pobočke zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,** **b) členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f),** **c) členovi štatutárneho orgánu finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, členovi dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej**				

					kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti a v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti. **d) osobe podľa § 8e ods. 1 a členovi riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 25aea znie:** **„[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.**				

Č: 65 O: 3	**3. Uplatňovanie pravidelného penále nebráni príslušným orgánom uložiť za rovnaké porušenie správne sankcie alebo iné správne opatrenia.**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50b O 5**	**(5) Národná banka Slovenska je oprávnená uložiť penále podľa odseku 1 súbežne s pokutou alebo s opatrením na nápravu podľa § 50.**	Ú		GP – N	
Č: 65 O: 4	4. Príslušné orgány majú všetky právomoci na zhromažďovanie informácií a vyšetrovacie právomoci, ktoré sú potrebné na vykonávanie ich funkcií. Tieto právomoci zahŕňajú: a) právomoc požadovať poskytnutie všetkých informácií, ktoré sú potrebné na to, aby príslušné orgány mohli vykonávať svoje úlohy, vrátane informácií, ktoré sa majú poskytovať v pravidelných intervaloch a v určených formátoch na účely dohľadu a súvisiace štatistické účely, od týchto fyzických alebo právnických osôb: i) inštitúcie zriadené v dotknutom členskom štáte; ii) finančné holdingové spoločnosti zriadené v dotknutom členskom štáte; iii) zmiešané finančné holdingové spoločnosti zriadené v dotknutom členskom štáte; iv) holdingové spoločnosti so zmiešanou činnosťou zriadené v dotknutom členskom štáte; v) osoby patriace k subjektom uvedeným v bodoch i) až iv);	N	483/2001	§ 42 O 2	(2) Banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska výkazy, hlásenia a iné správy ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; ich štruktúru, rozsah, obsah, formu, členenie, termíny, spôsob, postup a miesto predkladania vrátane metodiky na ich vypracúvanie ustanoví opatrenie,[23]) ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov. Údaje a iné informácie uvedené vo výkazoch, hláseniach a iných správach musia byť zrozumiteľné, prehľadné, preukazné, musia poskytovať pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach a musia byť predložené včas. Ak predložené výkazy, hlásenia a iné správy nezodpovedajú ustanovenej metodike alebo ak vzniknú dôvodné pochybnosti o ich správnosti alebo úplnosti, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné na vyžiadanie Národnej banky Slovenska predložiť podklady a podať vysvetlenie v ňou určenej lehote. Poznámka pod čiarou k odkazu 23 znie: „[23]) § 1 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 1/1993 Z. z. o Zbierke zákonov Slovenskej republiky v znení zákona č. 44/1998 Z. z.“.	Ú		GP – N	
			483/2001	§ 45 O 3 a 6	(3) Osoba, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku podľa § 44 ods. 2 písm. a) alebo b), je povinná vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska priamo alebo prostredníctvom materskej				

					banky alebo materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, alebo banky určenej Národnou bankou Slovenska všetky výkazy, hlásenia a iné správy, ktoré sú potrebné na výkon dohľadu na konsolidovanom základe, a to ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; materská banka alebo materská finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť alebo materská zmiešaná finančná holdingová spoločnosť sú povinné vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska všetky výkazy, hlásenia a iné správy, ktoré sú potrebné na výkon dohľadu na konsolidovanom základe, a to ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; ich štruktúru, rozsah, obsah, formu, členenie, termíny, spôsob, postup a miesto predkladania vrátane metodiky na ich vypracúvanie ustanoví opatrenie,[23]) ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov. Údaje a iné informácie uvedené vo výkazoch, v hláseniach a iných správach musia byť zrozumiteľné, prehľadné, preukazné, musia poskytovať pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach a musia byť predložené včas. Ak predložené výkazy, hlásenia a iné správy nezodpovedajú ustanovenej metodike alebo ak vzniknú dôvodné pochybnosti o ich správnosti alebo úplnosti, banka, finančná holdingová spoločnosť alebo iná osoba, ktorá ich vypracovala a predložila, je povinná na vyžiadanie Národnej banky Slovenska predložiť podklady a podať vysvetlenie v ňou určenej lehote.				

	vi) tretie strany, ktoré pre subjekty uvedené v bodoch i) až iv) tohto písmena externe vykonávajú funkcie alebo činnosti, vrátane poskytovateľov služieb IKT, ktorí sú treťou stranou, uvedených v kapitole V nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 (*);				(6) Odseky 3 a 4 sa rovnako vzťahujú na holdingovú spoločnosť so zmiešanou činnosťou podľa § 44 ods. 2 písm. c), na osobu, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku podľa § 44 ods. 2 písm. c), a na audítora takýchto osôb.				
	b) právomoc viesť všetky potrebné vyšetrovania akejkoľvek osoby uvedenej v písmene a) bodoch i) až vi) zriadenej alebo nachádzajúcej sa v dotknutom členskom štáte, ak je to potrebné na vykonávanie úloh príslušných orgánov, vrátane právomoci: i) vyžadovať predloženie dokumentov; ii) preskúmavať účtovné knihy a záznamy osôb uvedených v písmene a) bodoch i) až vi) a robiť kópie takýchto účtovných kníh a záznamov alebo výpisy z nich; iii) získavať písomné alebo ústne vysvetlenia od akejkoľvek osoby uvedenej v písmene a) bodoch i) až vi) alebo od ich zástupcov alebo zamestnancov; iv) vypočuť akúkoľvek inú osobu, ktorá s týmto vypočutím súhlasí, s cieľom zhromaždiť informácie týkajúce sa predmetu vyšetrovania a v) vykonávať všetky potrebné vyšetrovania v obchodných priestoroch právnických osôb uvedených v písmene a) bodoch i) až vi) a akýchkoľvek iných spoločností zahrnutých do konsolidovaného dohľadu, keď je príslušný orgán orgánom konsolidovaného dohľadu, a to pod podmienkou predchádzajúceho oznámenia dotknutým príslušným orgánom a v súlade s ostatnými podmienkami podľa práva Únie; ak si vyšetrovanie vyžaduje povolenie justičného orgánu podľa vnútroštátneho práva, podá sa žiadosť o takéto povolenie.		747/2004	§ 3 O 1	(1) Štátne orgány, orgány územnej samosprávy a iné orgány verejnej moci vrátane Notárskej komory Slovenskej republiky[7]) a Slovenskej komory audítorov,[8]) notári,[7]) štatutárni audítori,[8]) audítorské spoločnosti,[8]) centrálny depozitár cenných papierov,[9]) členovia centrálneho depozitára cenných papierov,[9]) burza cenných papierov[10]) a iné osoby,[11]) ktorých činnosť súvisí s dohliadanými subjektmi, sú povinné poskytovať Národnej banke Slovenska ňou požadovanú súčinnosť na účely výkonu dohľadu podľa tohto zákona a osobitných predpisov. Pritom orgány verejnej moci a iné osoby podľa prvej vety sú povinné bezplatne sprístupňovať a poskytovať, a to aj opakovane, Národnej banke Slovenska na účely dohľadu podľa tohto zákona a osobitných predpisov[1]) ňou požadované vyjadrenia, vysvetlenia, údaje a iné informácie a podklady, ktoré získali pri svojej činnosti, vrátane osobných údajov a iných informácií a podkladov z verejných častí aj neverejných častí nimi vedených, spravovaných alebo prevádzkovaných informačných systémov,[11a]) vrátane registrov,[11b]) evidencií, zoznamov a iných súborov informácií a súvisiacich zbierok listín, pričom údaje a iné informácie z príslušného informačného systému, okrem registra trestov, sa sprístupňujú aj spôsobom umožňujúcim bezodplatne úplný, priamy, nepretržitý a trvalý				

					diaľkový prístup prostredníctvom elektronickej komunikácie tak, aby Národná banka Slovenska aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb mohla získavať a vyhotovovať si odpis, výpis, výtlačok alebo inú obdobnú formu výstupu v elektronickej podobe a aj v listinnej podobe použiteľnej na právne účely. Dožiadaný orgán alebo dožiadaná osoba má právo odoprieť sprístupnenie a poskytnutie požadovaných informácií len vtedy, ak by tým došlo k porušeniu povinnosti mlčanlivosti, prípadne k sprístupneniu alebo poskytnutiu informácií v rozpore so zákonom alebo s medzinárodnou zmluvou, ktorou je Slovenská republika viazaná a ktorá má prednosť pred zákonmi Slovenskej republiky. Poznámky pod čiarou k odkazom 11 až 11b znejú: „[11]) Napríklad zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 8 až 9a zákona č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov, kapitola V nariadenia (EÚ) 2022/2554. [11a]) Napríklad zákon č. 275/2006 Z. z. o informačných systémoch verejnej správy a o zmene a doplnení				

					niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. [11b]) Napríklad § 27 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov, zákon č. 530/2003 Z. z. o obchodnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 60 až 60b zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov, § 2 až 9 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1995 Z. z. o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení neskorších predpisov, § 20 a 21 zákona č. 540/2006 Z. z. o štátnej štatistike v znení neskorších predpisov, zákon č. 330/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 170 ods. 3 a § 226 ods. 1 písm. e) zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov, zákon č. 125/2015 Z. z. o registri adries a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 272/2015 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 52/2018 Z. z.“.				
			747/2004	§ 2 O 10	(10) Dohľadom na mieste je získavanie informácií a podkladov o skutočnostiach, ktoré sa týkajú dohliadaného subjektu a jeho činnosti alebo iných osôb, ktorých postavenie, obchody alebo iná činnosť súvisí s dohliadaným subjektom, spravidla priamo u dohliadaného subjektu alebo od jeho zamestnancov, ako aj vyhodnocovanie takto získaných				

					informácií a podkladov; takto získané informácie a podklady možno použiť aj na účely konaní vedených Národnou bankou Slovenska. Dohľadom na mieste však nie je získavanie a vyhodnocovanie informácií a podkladov na mieste postupom Národnej banky Slovenska v konaní vedenom Národnou bankou Slovenska podľa § 12 až 34 tohto zákona a podľa osobitných predpisov.				
			483/2001	§ 28 O 8	(8) Každý je povinný poskytnúť na písomné požiadanie Národnej banky Slovenska v ňou určenej lehote ňou požadované informácie na účel zisťovania, či nedošlo ku konaniu, na ktoré sa vyžaduje predchádzajúci súhlas podľa odseku 1, najmä informácie o vlastníkoch podielov na obchodných spoločnostiach alebo na družstvách a informácie o dohodách o výkone hlasovacích práv.				
			483/2001	§ 20ab O 8	(8) Každý je povinný poskytnúť na písomné požiadanie Národnej banky Slovenska v ňou určenej lehote požadované informácie na účel zisťovania, či sa na výkon činnosti príslušnej osoby vyžaduje udelenie súhlasu podľa § 20a ods. 1 alebo udelenie výnimky podľa § 20aa ods. 2.				
Č: 65 O: 5	5. Odchylne od odseku 1, ak sa v právnom systéme členského štátu nestanovujú správne sankcie, tento článok sa môže uplatňovať tak, že sankciu môže navrhnúť príslušný orgán a uloží ju justičný orgán, pričom sa zabezpečí, aby tieto právne prostriedky nápravy boli účinné a mali rovnocenný účinok ako správne sankcie ukladané príslušnými orgánmi. Ukladané sankcie musia byť v každom prípade účinné, primerané a odrádzajúce. Členské štáty uvedené v prvom pododseku oznámia Komisii opatrenia vnútroštátneho práva, ktoré prijmú podľa tohto	D				n.a.	SR nepatrí medzi členské štáty, ktoré nestanovujú režim ukladania správnyc	GP – N	

	odseku, do 10. januára 2026 a bezodkladne oznámia všetky ich následné zmeny.						h sankcií, preto je táto národná voľba pre SR bezpredmetná. Národná voľba nebola využitá.		
Č: 66	*Článok 66* **Správne sankcie, pravidelné penále a iné správne opatrenia za porušenie požiadaviek na povolenie a požiadaviek na nadobúdanie alebo odpredaj významných podielov, na významný prevod aktív a záväzkov, na zlúčenia alebo splynutia alebo rozdelenia**								
Č: 66 O: 1 P: a)	1. Členské štáty zabezpečia, aby sa v ich zákonoch, iných právnych predpisoch a správnych opatreniach stanovili správne sankcie, pravidelné penále a iné správne opatrenia, aspoň pokiaľ ide o: a) začatie činností úverovej inštitúcie bez získania predchádzajúceho povolenia, čo je v rozpore s článkom 8 tejto smernice;	N	483/2001 **návrh zákona čl. I**	§ 3 O 1 **§ 50 O 7**	(1) Bez bankového povolenia nemôže nikto prijímať vklady. Bez bankového povolenia nemôže nikto poskytovať z vkladov úroky alebo iné odplaty, ktoré sú daňovým výdavkom podľa osobitného predpisu.[10]) Poznámka pod čiarou k odkazu 10 znie: „[10]) § 19 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.“. **(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého**	Ú		GP – N	

					ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur, **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,** **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.**				
Č: 66 O: 1 P: b)	**b) vykonávanie aspoň jednej z činností uvedených v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 subjektom, ktorý dosahuje prahovú hodnotu uvedenú v uvedenom písmene a ktorému nebolo udelené povolenie na činnosť úverovej inštitúcie, s výnimkou subjektov žiadajúcich o oslobodenie podľa článku 8a tejto smernice;**	N	483/2001

					b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu, **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť..**				
Č: 66 O: 1 P: c)	c) podnikanie v oblasti prijímania vkladov a iných návratných zdrojov od verejnosti bez udelenia povolenia na činnosť úverovej inštitúcie, čo je v rozpore s článkom 9 tejto smernice;	N	483/2001

P: d)	nepriame zvyšovanie, v dôsledku čoho by podiel na hlasovacích právach alebo kapitáli v držbe dosiahol alebo presiahol prahové hodnoty uvedené v článku 22 ods. 1 tejto smernice, alebo také, že by sa úverová inštitúcia stala dcérskou spoločnosťou nadobúdateľa, bez toho, aby boli počas lehoty na posúdenie písomne informované príslušné orgány úverovej inštitúcie, v ktorej nadobúdateľ plánuje nadobudnúť alebo zvýšiť kvalifikovanú účasť, alebo napriek nesúhlasu príslušných orgánov, čo je v rozpore s uvedeným článkom;				1 je každý právny úkon, na ktorý sa vyžaduje predchádzajúci súhlas, neplatný. Neplatný je tiež každý právny úkon urobený na základe predchádzajúceho súhlasu udeleného na základe nepravdivých údajov. To neplatí v prípade nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na banke podľa odseku 1 písm. a) nepriamo v dôsledku zahraničného stabilizačného opatrenia štátu sledujúceho zmiernenie vplyvov globálnej finančnej krízy a predaja pobočky zahraničnej banky alebo jej časti podľa odseku 1 písm. d), ktorým zahraničné stabilizačné opatrenie štátu sleduje zmiernenie vplyvov globálnej finančnej krízy. Národná banka Slovenska predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 písm. f) získaný na základe nepravdivých údajov odoberie.				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 7**	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur,** **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,** **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu**				

					porušenia, ak je túto sumu možné určiť.				
			483/2001	§ 52 O 1 až 8	(1) Osobe, ktorá vykonala úkon, ktorým došlo k porušeniu § 28 ods. 1 písm. a), alebo ktorá získala predchádzajúci súhlas podľa § 28 ods. 1 písm. a) na základe nepravdivých údajov, môže Národná banka Slovenska pozastaviť výkon práva zúčastniť sa a hlasovať na valnom zhromaždení banky a práva požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia banky. Výkon týchto práv môže Národná banka Slovenska pozastaviť aj osobe, ktorej pôsobenie týkajúce sa banky je na ujmu riadneho a obozretného podnikania banky alebo u ktorej možno takéto pôsobenie dôvodne očakávať v prípadoch ustanovených v § 28 ods. 12. (2) Banka je povinná predložiť Národnej banke Slovenska výpis z jej registra emitenta a z jej zoznamu akcionárov vyhotovený k rozhodujúcemu dňu,[49a]) ktorý je určený najmenej päť pracovných dní pred dňom valného zhromaždenia. Tento výpis je banka povinná doručiť Národnej banke Slovenska v deň jeho vyhotovenia. Národná banka Slovenska bezodkladne na tomto výpise písomne označí osobu, ktorej pozastavila výkon práv uvedených v odseku 1, a doručí ho banke najneskôr v deň predchádzajúci konaniu valného zhromaždenia banky. Poznámka pod čiarou k odkazu 49a znie: „[49a]) § 156a Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.“.				

					(3) Predbežným opatrením podľa odseku 1 je banka viazaná. (4) Za doručenie podľa odseku 2 sa považuje aj doručenie predbežného opatrenia zástupcovi splnomocnenému na zastupovanie tejto osoby na valnom zhromaždení. (5) Banka nemôže na svojom valnom zhromaždení pripustiť účasť osoby označenej Národnou bankou Slovenska podľa odseku 2 ani účasť osoby neuvedenej vo výpise predloženom bankou podľa odseku 2, ani osôb splnomocnených týmito osobami na konanie v ich mene. (6) Akcie, s ktorými sú spojené pozastavené práva uvedené v odseku 1, sa počas pozastavenia týchto práv nepovažujú za akcie s hlasovacím právom. Na tieto akcie sa neprihliada pri posudzovaní schopnosti valného zhromaždenia uznášať sa ani pri rozhodovaní valného zhromaždenia. Na takto vzniknuté zvýšenie podielu na hlasovacích právach ostatných osôb, ktoré sú uvedené vo výpise predloženom bankou podľa odseku 2, sa nevyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 28 ods. 1 písm. a). (7) Ak pominú dôvody na pozastavenie výkonu práv uvedených v odseku 1, Národná banka Slovenska ich pozastavenie bezodkladne zruší. (8) Národná banka Slovenska je oprávnená podať súdu návrh na				

					vyhlásenie rozhodnutia valného zhromaždenia banky za neplatné z dôvodu rozporu so zákonmi, s inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, s rozhodnutiami Národnej banky Slovenska alebo so stanovami banky do troch mesiacov odo dňa, keď sa o tomto rozhodnutí dozvedela, najneskôr do jedného roka od prijatia tohto rozhodnutia.				
Č: 66 O: 1 P: e)	e) priame alebo nepriame scudzenie kvalifikovanej účasti v úverovej inštitúcii alebo zníženie kvalifikovanej účasti tak, že podiel na hlasovacích právach alebo kapitáli v držbe klesne pod prahové hodnoty uvedené v článku 25 tejto smernice alebo úverová inštitúcia prestane byť dcérskou spoločnosťou právnickej osoby scudzujúcej kvalifikovanú účasť, bez toho, aby o tom boli písomne informované príslušné orgány, čo je v rozpore s uvedeným článkom;	N	483/2001 **návrh zákona čl. I**	§ 28 O 9 **§ 50 O 7**	(9) Osoba, ktorá chce zrušiť kvalifikovanú účasť na banke alebo znížiť svoj podiel na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v takom rozsahu, že jej podiel klesne pod 20%, 30% alebo 50% alebo tak, že by banka prestala byť jej dcérskou spoločnosťou, je povinná túto skutočnosť vopred písomne oznámiť Národnej banke Slovenska. **(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur,** **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,** **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.**	Ú		GP – N	

Č: 66 O: 1 P: f)	**f) finančnú holdingovú spoločnosť alebo zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť v rozsahu pôsobnosti článku 21a ods. 1 tejto smernice, ktorá nepožiada o schválenie, čím poruší uvedený článok, alebo poruší akúkoľvek inú požiadavku stanovenú v uvedenom článku;**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 20a O 10**	**(10) Bez súhlasu podľa odseku 1 nemôže nikto vykonávať činnosti finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ak § 20aa neustanovuje inak.**	Ú		GP – N	
				§ 50 O 7	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur,** **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,** **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.**				
			483/2001	§ 20b O 1 až 3	(1) Ak Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe zistí nedostatky spočívajúce v nedodržiavaní podmienok podľa § 20a ods. 5, uloží finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti opatrenia na nápravu a pokuty podľa odseku 2 s cieľom zabezpečiť alebo obnoviť kontinuitu a integritu konsolidovaného dohľadu a zabezpečiť dodržiavanie požiadaviek podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu[30x]) na konsolidovanom základe. Ak ide o				

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, pri prijímaní opatrení na nápravu sa zohľadní najmä vplyv na finančný konglomerát. (2) Ak Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu na konsolidovanom základe zistí nedostatky podľa odseku 1 alebo nedostatky spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v rozhodnutí o súhlase podľa § 20a ods. 1, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, v nedodržiavaní podmienok podľa § 20a alebo v nedodržiavaní alebo obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných predpisov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska a) pozastaviť výkon hlasovacích práv spojených s akciami banky, ktorá je dcérskou spoločnosťou, držanými finančnou holdingovou spoločnosťou alebo zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou, b) uložiť pokutu finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo členom štatutárneho orgánu alebo dozornej rady a vedúcim zamestnancom od 3 300 eur do 664 000 eur; tým nie je dotknuté ustanovenie § 50, c) uložiť finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti povinnosť alebo odporúčanie previesť majetkové účasti				

					na svojich dcérskych spoločnostiach, ktoré sú bankami, na svojich akcionárov, d) dočasne určiť inú finančnú holdingovú spoločnosť, zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť alebo banku v rámci skupiny za zodpovednú za dodržiavanie požiadaviek ustanovených týmto zákonom a osobitným predpisom[30x]) na konsolidovanom základe, e) obmedziť alebo zakázať rozdeľovanie výnosov podľa osobitného predpisu[24h]) akcionárom, f) uložiť finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti povinnosť znížiť majetkovú účasť na banke alebo na iných subjektoch finančného sektora alebo povinnosť previesť majetkovú účasť na banke alebo na iných subjektoch finančného sektora na inú osobu, g) uložiť finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti povinnosť predložiť plán na bezodkladné dodržiavanie požiadaviek podľa tohto zákona, h) uložiť iné opatrenia na nápravu smerujúce k odstráneniu zistených nedostatkov, ako sú uvedené v písmenách a) až g). Poznámky pod čiarou k odkazom 24h a 30x znejú: „[24h]) Čl. 4 ods. 1 bod 110 nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. [30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“. (3) Právomoci v oblasti dohľadu podľa § 50 **a § 50b** a § 63 ods. 1 a 2 Národná banka				

					Slovenska primerane použije aj pri dohľade nad finančnou holdingovou spoločnosťou a zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou.				
Č: 66 O: 1 P: g)	**g) navrhovaného nadobúdateľa v zmysle vymedzenia v článku 27a ods. 1 tejto smernice, ktorí neoznámi dotknutému príslušnému orgánu priame alebo nepriame nadobudnutie významného podielu v rozpore s uvedeným článkom;**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 7**	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur,** **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,** **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.**	Ú		GP – N	
Č: 66 O: 1 P: h)	**h) ktorýkoľvek zo subjektov uvedených v článku 27d tejto smernice, ktorý neoznámi dotknutému príslušnému orgánu priame alebo nepriame scudzenie významného podielu, ktorý presahuje 15 % prípustného kapitálu tohto subjektu;**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 7**	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur,** **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,**	Ú		GP – N	

					c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.				
Č: 66 O: 1 P: i)	**i) ktorýkoľvek zo subjektov uvedených v článku 27f ods. 1 tejto smernice, ktorý vykonáva významný prevod aktív a záväzkov bez toho, aby o tom boli informované príslušné orgány, čo je v rozpore s uvedeným článkom;**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 7**	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur,** **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,** **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.**	Ú		GP – N	
Č: 66 O: 1 P: j)	**j) ktorýkoľvek zo subjektov uvedených v článku 27i ods. 1 tejto smernice, ktorý vykonáva zlúčenie alebo splynutie alebo rozdelenie v rozpore s uvedeným článkom.**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 7**	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur,** **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,**	Ú		GP – N	

					c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.				
Č: 66 O: 2 P: a)	2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípadoch uvedených v odseku 1 opatrenia, ktoré možno uplatniť, zahŕňali aspoň: a) správne sankcie: i) v prípade právnickej osoby správne peňažné sankcie až do výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podniku; ii) v prípade fyzickej osoby správne peňažné sankcie až do výšky 5 miliónov EUR alebo v členských štátoch, ktorých menou nie je euro, zodpovedajúcej hodnoty v národnej mene k 17. júlu 2013; iii) správne peňažné sankcie až do výšky dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je možné takéto dosiahnuté zisky alebo zabránené straty určiť;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 7**	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** **a) výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30, ak ide o právnickú osobu, pričom ak nie je možné určiť výšku pokuty z celkového čistého ročného obratu, Národná banka Slovenska môže uložiť pokutu od 500 eur do 5 000 000 eur,** **b) 5 000 000 eur, ak ide o fyzickú osobu,** **c) dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť.**	Ú		GP – N	
Č: 66 O: 2 P: b)	b) pravidelné penále: i) v prípade právnickej osoby pravidelné penále až do výšky 5 % priemerného denného čistého obratu, ktoré je v prípade pokračujúceho porušovania právnická osoba povinná platiť za každý deň porušenia až do obnovenia plnenia povinnosti; pravidelné penále možno uložiť až na šesť mesiacov odo dňa stanoveného v rozhodnutí príslušného orgánu, ktorým sa vyžaduje ukončenie porušovania a ukladá pravidelné penále; ii) v prípade fyzickej osoby pravidelné penále až do výšky 50 000 EUR alebo v členských štátoch, ktorých menou nie je euro, zodpovedajúca hodnota v národnej mene k 9. júlu	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50b O 2 a 3**	**(2) Národná banka Slovenska je oprávnená uložiť penále za každý deň porušenia až do splnenia povinností, najviac však po dobu 6 mesiacov odo dňa určeného v rozhodnutí Národnej banky Slovenska o uložení penále. Penále nesmie byť uložené spätne.** **(3) Penále možno uložiť až do výšky** **a) 5 % priemerného denného čistého obratu podľa § 50 ods. 29, ak ide o právnickú osobu,** **b) 50 000 eur, ak ide o fyzickú osobu.**	Ú		GP – N	

	2024, ktoré je v prípade pretrvávajúceho porušovania fyzická osoba povinná platiť za každý deň porušenia až do obnovenia plnenia povinnosti; pravidelné penále možno uložiť až na šesť mesiacov odo dňa stanoveného v rozhodnutí príslušného orgánu, ktorým sa vyžaduje ukončenie porušovania a ukladá pravidelné penále;								
Č: 66 O: 2 P: c)	c) iné správne opatrenia: i) verejné vyhlásenie, ktoré identifikuje zodpovednú fyzickú osobu, inštitúciu, finančnú holdingovú spoločnosť, zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť alebo materskú spoločnosť v EÚ na medzistupni a povahu porušenia;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 50 O 1 P t)	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska t) uložiť banke **alebo pobočke zahraničnej banky** povinnosť zverejniť verejné vyhlásenie, v ktorom sa uvedie osoba zodpovedná za nedostatok v činnosti, ako aj povaha porušenia, **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový**	Ú		GP – N	

					zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 50 O 20**	(**20**) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti materskej inštitúcie, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v súhlase podľa § 20a, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených materskej inštitúcii, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa § 20a alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení § 20a, iných ustanovení tohto zákona, osobitných predpisov[48i]) na konsolidovanom základe alebo subkonsolidovanom základe, môže Národná banka Slovenska primerane použiť opatrenia podľa odsekov 1, 2, 7, 9, 10, **12 a** 15 až 17. Poznámka pod čiarou k odkazu 48i znie:				

					„[48i]) Čl. 92 až 403, čl. 411 až 429b alebo čl. 430 až 430c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20b O 3	(3) Právomoci v oblasti dohľadu podľa § 50 **a § 50b** a § 63 ods. 1 a 2 Národná banka Slovenska primerane použije aj pri dohľade nad finančnou holdingovou spoločnosťou a zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou.				
ii) príkaz, aby zodpovedná fyzická alebo právnická osoba upustila od konania a zdržala sa opakovania tohto konania;				§ 20c O 3	(3) Sprostredkujúca materská spoločnosť v Európskej únii môže byť len banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorej bol udelený súhlas podľa § 20a alebo porovnateľného ustanovenia právnych predpisov iného členského štátu, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorej bol udelený súhlas podľa § 20a alebo porovnateľného ustanovenia právnych predpisov iného členského štátu, ak odsek 4 neustanovuje inak. Ak žiadna z inštitúcií uvedených v odseku 1 nie je bankou alebo ak sa v súvislosti s poskytovaním investičných činností musí zriadiť druhá sprostredkujúca materská spoločnosť v Európskej únii, aby bola dodržaná požiadavka podľa odseku 2, sprostredkujúca materská spoločnosť v Európskej únii alebo druhá sprostredkujúca materská spoločnosť v Európskej únii môže byť obchodník s cennými papiermi, na ktorého sa vzťahuje osobitný predpis.[62])				
			483/2001	**§ 50 O 1** P c) a u)	Poznámka pod čiarou k odkazu 62 znie: „[62]) Zákon č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.				

			návrh zákona čl. I		(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska c) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky skončiť nepovolenú činnosť, u) uložiť banke povinnosť, aby upustila od konania alebo zdržala sa konania, ktoré je v rozpore s týmto zákonom alebo osobitnými predpismi,				
			návrh zákon čl. I	**§ 50 O 7 uvádzacia veta** § 52 O 1	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do** (1) Osobe, ktorá vykonala úkon, ktorým došlo k porušeniu § 28 ods. 1 písm. a), alebo ktorá získala predchádzajúci súhlas podľa § 28 ods. 1 písm. a) na základe nepravdivých údajov, môže Národná banka Slovenska pozastaviť výkon práva zúčastniť sa a hlasovať na valnom zhromaždení banky a práva požiadať o				
	iii) pozastavenie hlasovacích práv akcionára alebo akcionárov zodpovedných za porušenia uvedené v odseku 1;								

					zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia banky. Výkon týchto práv môže Národná banka Slovenska pozastaviť aj osobe, ktorej pôsobenie týkajúce sa banky je na ujmu riadneho a obozretného podnikania banky alebo u ktorej možno takéto pôsobenie dôvodne očakávať v prípadoch ustanovených v § 28 ods. 12.				
iv) s výhradou článku 65 ods. 2 dočasný zákaz vykonávať funkcie v inštitúciách členovi riadiaceho orgánu alebo akejkoľvek inej fyzickej osobe, ktorá je zodpovedná za porušenie.			**§ 50 O 2**	**(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu**				

					programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu,				

					do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur.“. **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 25aea znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				

					[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.				
Č: 66 O: 1 PodO: 2	Na účely prvého pododseku písm. b) môžu členské štáty stanoviť vyššiu maximálnu výšku pravidelného penále, ktoré sa má uplatňovať za každý deň porušenia. Odchylne od prvého pododseku písm. b) môžu členské štáty uplatňovať pravidelné penále týždenne alebo mesačne. V tomto prípade maximálna výška pravidelného penále, ktorá sa má uplatniť za príslušné týždenné alebo mesačné obdobie, keď dôjde k porušeniu, nepresiahne maximálnu výšku pravidelného penále, ktorá by sa uplatňovala denne v súlade s uvedeným písmenom za príslušné obdobie.	D D			**Penále nesmie byť uložené spätne.**	n.a. n.a.	Na základe požiadavky NBS národná voľba nebola využitá. Na základe požiadavky NBS národná voľba nebola využitá.	GP – N	

	Pravidelné penále možno uložiť k určitému dátumu a začať ich uplatňovať neskôr.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50b O 2 V 2**		Ú			
Č: 66 O: 3	3. Celkový čistý ročný obrat uvedený v odseku 2 písm. a) bode i) tohto článku je súčtom týchto položiek určených v súlade s prílohami III a IV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451 (**): a) úrokové príjmy; b) úrokové náklady; c) výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie; d) príjem z dividend; e) príjem z poplatkov a provízií; f) výdavky na poplatky a provízie; g) čisté zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie; h) čisté zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia; i) čisté zisky alebo straty z účtovania hedžingu; j) čisté kurzové rozdiely (zisk alebo strata); k) ostatný prevádzkový príjem; l) ostatné prevádzkové náklady.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 26**	**(26) Základom pre výpočet celkového čistého ročného obratu je posledná riadna účtovná závierka, podľa ktorej je celkový čistý ročný obrat vyšší ako nula. Ak odseky 27 a 28 neustanovujú inak, celkový čistý ročný obrat sa určí ako súčet položiek určených v súlade s osobitným predpisom,[48j]) ktorými sú** **a) úrokové výnosy,** **b) úrokové náklady,** **c) náklady na akciový kapitál splatný na požiadanie,** **d) výnosy z dividend,** **e) výnosy z poplatkov a provízií,** **f) náklady na poplatky a provízie,** **g) čisté zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie,** **h) čisté zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote vykázané ako výsledok hospodárenia,** **i) čisté zisky alebo straty z účtovania hedžingu,** **j) čisté kurzové rozdiely (zisk alebo strata),** **k) ostatné prevádzkové výnosy,** **l) ostatné prevádzkové náklady.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 48j znie:** **„[48j]) Prílohy III a IV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje**	Ú		GP – N	

					vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení.“.				
Č: 66 O: 3 PodO: 2	Na účely tohto článku, základom pre výpočet sú najnovšie ročné finančné informácie dohľadu, pri ktorých je výsledok ukazovateľa vyšší ako nula. Ak sa na právnickú osobu uvedenú v odseku 2 tohto článku nevzťahuje vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/451, príslušným celkovým čistým ročným obratom je celkový čistý ročný obrat alebo zodpovedajúci druh príjmu v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom. Ak je dotknutý podnik súčasťou skupiny, príslušným celkovým čistým ročným obratom je celkový čistý ročný obrat vyplývajúci z konsolidovanej účtovnej závierky konečnej materskej spoločnosti.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 26 V 1** **§ 50 O 27 a 28**	**(26) Základom pre výpočet celkového čistého ročného obratu je posledná riadna účtovná závierka, podľa ktorej je celkový čistý ročný obrat vyšší ako nula.** **(27) Ak sa na právnickú osobu, ktorej sa ukladá pokuta alebo penále podľa tohto zákona, nepoužije osobitný predpis,[48j]) celkovým čistým ročným obratom je celkový čistý ročný obrat alebo zodpovedajúci druh príjmu v súlade osobitnými predpismi upravujúcimi účtovníctvo.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 48j znie: „[48j]) Prílohy III a IV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení.“.** **(28) Ak právnická osoba, ktorej sa ukladá pokuta alebo penále podľa tohto zákona, je súčasťou skupiny, celkovým čistým ročným obratom je celkový čistý ročný obrat vyplývajúci z konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti, ktorá nie je dcérskou spoločnosťou.**	Ú		GP – N	
Č: 66 O: 4	4. Priemerným denným čistým obratom uvedeným v odseku 2 písm. b) bode i) je celkový čistý ročný obrat uvedený v odseku 3 vydelený 365.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 29**	**(29) Priemerný denný čistý obrat je celkový čistý ročný obrat podľa odsekov 27 až 29 vydelený číslom 365.**	Ú		GP – N	

B: 17	**17. Článok 67 sa mení takto:**								
B: 17 P: a)	**a) odsek 1 sa mení takto:**								
B: 17 P: a) i)	**i) písmeno d) sa nahrádza takto:**								
Č: 67 O: 1 P: d)	d) inštitúcia nezavedie mechanizmy správy a riadenia a rodovo neutrálne politiky odmeňovania požadované príslušnými orgánmi v súlade s článkom 74;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]**)** alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska	Ú		GP – N	
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 2**	**(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe podľa § 8e ods. 1, členovi riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy,**				

					správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého				

					patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur. **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 25aea znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992**				

					Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov. **[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.**				

B: 17 P: a) ii)	**ii) písmená e), f) a i) sa vypúšťajú;**	N				n.a.	V súvislosti s touto zmenou nebola potrebná úprava zákona 483/2001 vzhľadom na to, že § 50 ods. 1 je koncipovaný všeobecne.	GP – N	
B: 17 P: a) iii)	**iii) písmeno j) sa nahrádza takto:**								
Č: 67 O: 1 P: j)	**j) inštitúcia v rozpore s článkom 413 alebo 428b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 neudržiava pomer čistého stabilného financovania alebo v rozpore s článkom 412 uvedeného nariadenia opakovane a sústavne nedrží likvidné aktíva;“**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]**)** alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska	Ú		GP – N	

					Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie: **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 2**	**(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo**				

					finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky				

					zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur.“. **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 25aea znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch**				

					v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov. **[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.**				
B: 17 **P: a)** **iv)**	**iv) písmená k) a l) sa vypúšťajú;**	N				n.a.	V súvislosti s touto zmenou nebola potrebná	GP – N	

							úprava zákona 483/2001 vzhľadom na to, že § 50 ods. 1 je koncipovaný všeobecne.		
B: 17 P: a) v)	**v) dopĺňajú sa tieto písmená:**								
Č: 67 O: 1 P: r) až ab)	**r) inštitúcia nespĺňa požiadavky na vlastné zdroje stanovené v článku 92 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;** **s) inštitúcia alebo fyzická osoba opakovane nedodržiava rozhodnutie vydané príslušným orgánom v súlade s vnútroštátnymi ustanoveniami, ktorými sa transponuje táto smernica, alebo v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013;** **t) inštitúcia nespĺňa požiadavky na odmeňovanie stanovené v článkoch 92, 94 a 95 tejto smernice;** **u) inštitúcia koná bez predchádzajúceho povolenia príslušného orgánu, ak sa na základe vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje táto smernica, alebo nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vyžaduje, aby inštitúcia získala takéto predchádzajúce povolenie, alebo ak inštitúcia získala takéto povolenie prostredníctvom nepravdivého vyhlásenia alebo nedodržiava podmienky, za ktorých bolo takéto povolenie udelené;** **v) inštitúcia nespĺňa požiadavky týkajúce sa zloženia, podmienok, úprav a zrážok súvisiacich s vlastnými zdrojmi, ako sú stanovené v druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013;**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov**[24aai])** alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový**	Ú	Podľa § 50 ods. 1 úvodnej vety a § 50 ods. 2 je NBS oprávnená uložiť banke ako aj presne špecifikovaným fyzickým osobám opatrenie na nápravu alebo sankciu za porušenie povinností vyplývajúcich z prísluš	GP – N	

	w) inštitúcia nespĺňa požiadavky týkajúce sa jej veľkej majetkovej angažovanosti voči klientovi alebo skupine prepojených klientov, ako sú stanovené vo štvrtej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013; **x) inštitúcia nespĺňa požiadavky týkajúce sa výpočtu ukazovateľa finančnej páky vrátane uplatňovania výnimiek stanovených v siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013;** **y) inštitúcia príslušnému orgánu neoznámi informácie alebo mu poskytne neúplné alebo nepresné informácie v súvislosti s údajmi uvedenými v článku 430 ods. 1 až 3 a v článku 430a nariadenia (EÚ) č. 575/2013;** **z) inštitúcia nespĺňa požiadavky na zber údajov a správu a riadenie stanovené v tretej časti hlave III kapitole 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;** **aa) inštitúcia nespĺňa požiadavky v súvislosti s výpočtom hodnôt rizikovo vážených expozícií alebo požiadavky na vlastné zdroje alebo nemá zavedené mechanizmy správy a riadenia stanovené v tretej časti hlavách II až VI nariadenia (EÚ) č. 575/2013;** **ab) inštitúcia nespĺňa požiadavky v súvislosti s výpočtom ukazovateľa krytia likvidity alebo pomeru čistého stabilného financovania, ako je stanovené v šiestej časti hlave I a hlave IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61.“;**		**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 2**	**zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.** **(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej**		ných nariadení (EÚ) súvisiacich s výkonom bankových činností. Z tohto dôvodu nie je potrebné presne uvádzať v zákone o bankách jednotlivé porušenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak by sa pristúpilo k uvádzaniu jednotlivých povinností vyplývajúcich z nariadenia (EÚ) č. 575/2013		

					holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka		v zákone o bankách, mohlo by to viesť k duplicitám a spôsobovať tak problémy v aplikačnej praxi.		

					zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur.“. **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 25aea znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších**				

					predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov. **[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.** (1) Národná banka Slovenska môže zaviesť nútenú správu nad bankou, ak s prihliadnutím na okolnosti a situáciu banky by opatrenie podľa § 65a ods. 7 neviedlo k odstráneniu nedostatkov v činnosti banky alebo k zlepšeniu jej finančnej situácie. (2) Účelom nútenej správy nad bankou je najmä				
			483/2001	§ 53 O 1 a O 2 P b) a 5					

					b) odstránenie najvážnejších nedostatkov v riadení a činnosti banky s cieľom zastaviť zhoršovanie sa hospodárskej situácie banky, (5) Národná banka Slovenska môže nútenú správu zaviesť, ak nedostatky v činnosti banky ohrozujú jej bezpečné fungovanie alebo ohrozujú práva alebo právom chránené záujmy jej klientov, ak výsledkom hospodárenia bežného obdobia a predchádzajúcich období je strata banky prevyšujúca 30% z jej základného imania, alebo pri inom závažnom nedostatku v činnosti banky. Národná banka Slovenska zavedie nútenú správu podľa prvej vety, len ak odvolanie člena predstavenstva alebo člena dozornej rady a voľba nového člena predstavenstva alebo člena dozornej rady a výkon ich funkcie v banke neviedlo k odstráneniu nedostatkov v činnosti banky, ktoré ohrozujú jej bezpečné fungovanie alebo ohrozujú práva alebo právom chránené záujmy jej klientov, neviedlo k odstráneniu iných závažných nedostatkov v činnosti banky alebo neviedlo k náprave finančnej situácie banky spočívajúcej v strate prevyšujúcej 30% zo základného imania banky ako výsledku hospodárenia bežného obdobia a predchádzajúcich období.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 63 P **f)** **§ 63 O 2 P c), g) a h)**	(1) Národná banka Slovenska je povinná odobrať bankové povolenie, ak f) banka poruší ustanovenie § 7 ods. 6 a 7 a § 28 ods. 5, 8 a 9, (2) Národná banka Slovenska môže odobrať bankové povolenie pri vzniku závažných nedostatkov v činnosti banky a pri porušovaní požiadaviek na podnikanie bánk, ak				

			483/2001 **návrh zákona čl. I**	**§ 8n O 1 a 2**	c) banka neplní povinnosti podľa osobitných predpisov,[57]) g) banka opakovane alebo po uložení poriadkovej pokuty marí výkon dohľadu, h) sankcie uložené podľa tohto zákona alebo osobitného zákona[89]) neviedli k náprave zistených nedostatkov. Poznámky pod čiarou k odkazom 57 a 89 znejú: „[57]) § 6, § 7 a § 12 ods. 4, 5 a 7 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov. § 98 ods. 2 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení zákona č. 437/2015 Z. z. [89]) Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“. **(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, v nedodržiavaní podmienok podľa § 8 alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných predpisov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností,**				

					môže Národná banka Slovenska pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu uložiť, aby **(2) Ustanovením odseku 1 nie sú dotknuté § 50 a 50b.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
B: 17 **P: b)**	**b) odsek 2 sa nahrádza takto:**								
Č: 67 O: 2 P a)	2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípadoch uvedených v odseku 1 opatrenia, ktoré možno uplatniť, zahŕňali aspoň: a) správne sankcie:	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1 P d)**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke	Ú		GP – N	

	i) v prípade právnickej osoby správne peňažné sankcie až do výšky 10 % celkového čistého ročného obratu podniku; iii) správne peňažné sankcie až do výšky dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je možné takéto dosiahnuté zisky alebo zabránené straty určiť; ii) v prípade fyzickej osoby správne peňažné sankcie až do výšky 5 miliónov EUR alebo v členských štátoch, ktorých menou nie je euro, zodpovedajúcej hodnoty v národnej mene k 17. júlu 2013;		**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 2**	zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska **d) uložiť pokutu banke alebo pobočke zahraničnej banky od 3 300 eur do 332 000 eur a pri opakovanom alebo závažnom nedostatku do** **1. výšky 10% celkového čistého ročného obratu podľa odsekov 27 až 30,** **2. dvojnásobku sumy ziskov, ktoré sa dosiahli, alebo strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť,** **(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe**				

					zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za				

					predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur. **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 25aea znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej**				

					rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov. **[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.**				
Č: 67 O: 2 P: b)	b) pravidelné penále: i) v prípade právnickej osoby pravidelné penále až do výšky 5 % priemerného denného čistého obratu, ktoré je v prípade pokračujúceho porušovania právnická osoba povinná platiť	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50b O 2 a 3**	**(2) Národná banka Slovenska je oprávnená uložiť penále za každý deň porušenia až do splnenia povinností, najviac však po dobu 6 mesiacov odo dňa určeného v rozhodnutí Národnej banky**	Ú		GP – N	

	za každý deň porušenia až do obnovenia plnenia povinnosti; pravidelné penále možno uložiť až na šesť mesiacov odo dňa stanoveného v rozhodnutí príslušného orgánu, ktorým sa vyžaduje ukončenie porušovania a ukladá pravidelné penále; ii) v prípade fyzickej osoby pravidelné penále až do výšky 50 000 EUR alebo v členských štátoch, ktorých menou nie je euro, zodpovedajúca hodnota v národnej mene k 9. júlu 2024, ktoré je v prípade pretrvávajúceho porušovania fyzická osoba povinná platiť za každý deň porušenia až do obnovenia plnenia povinnosti; pravidelné penále možno uložiť na obdobie najviac šiestich mesiacov od dátumu stanoveného v rozhodnutí príslušného orgánu, v ktorom sa vyžaduje ukončenie porušovania a ukladá pravidelné penále;				**Slovenska o uložení penále. Penále nesmie byť uložené spätne.** **(3) Penále možno uložiť až do výšky** **a) 5 % priemerného denného čistého obratu podľa § 50 ods. 29, ak ide o právnickú osobu,** **b) 50 000 eur, ak ide o fyzickú osobu.**				
Č: 67 O: 2 P: c)	c) iné správne opatrenia: i) verejné vyhlásenie, ktoré identifikuje zodpovednú fyzickú osobu, inštitúciu, finančnú holdingovú spoločnosť, zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť alebo materskú spoločnosť v EÚ na medzistupni a povahu porušenia;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1 P t)**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska t) uložiť banke **a pobočke zahraničnej banky** povinnosť zverejniť verejné vyhlásenie, v ktorom sa uvedie osoba zodpovedná za nedostatok v činnosti, ako aj povaha porušenia,	Ú		GP – N	

	ii) príkaz, aby zodpovedná fyzická alebo právnická osoba upustila od konania a zdržala sa opakovania tohto konania;		483/2001	§ 50 O 1 P c) a u)	c) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky skončiť nepovolenú činnosť, u) uložiť banke povinnosť, aby upustila od konania alebo zdržala sa konania, ktoré je v rozpore s týmto zákonom alebo osobitnými predpismi,				
	iii) v prípade inštitúcie odňatie povolenia inštitúcie v súlade s článkom 18;		483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 63 O 2 P c), g) a h)	(2) Národná banka Slovenska môže odobrať bankové povolenie pri vzniku závažných nedostatkov v činnosti banky a pri porušovaní požiadaviek na podnikanie bánk, ak c) banka neplní povinnosti podľa osobitných predpisov,[57]) g) banka opakovane alebo po uložení poriadkovej pokuty marí výkon dohľadu, h) sankcie uložené podľa tohto zákona alebo osobitného zákona[89]) neviedli k náprave zistených nedostatkov.				
				§ 50 O 20	(**20**) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti materskej inštitúcie, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v súhlase podľa § 20a, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených materskej inštitúcii, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa § 20a alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení § 20a, iných ustanovení tohto zákona, osobitných predpisov[48i]) na konsolidovanom základe alebo subkonsolidovanom základe, môže Národná banka Slovenska primerane				

					použiť opatrenia podľa odsekov 1, 2, 7, 9, 10, **12 a** 15 až 17.				
			483/2001	§ 20b O 3	(3) Právomoci v oblasti dohľadu podľa § 50 **a § 50b** a § 63 ods. 1 a 2 Národná banka Slovenska primerane použije aj pri dohľade nad finančnou holdingovou spoločnosťou a zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou.				
			483/2001	§ 20c O 3	(3) Sprostredkujúca materská spoločnosť v Európskej únii môže byť len banka, finančná holdingová spoločnosť, ktorej bol udelený súhlas podľa § 20a alebo porovnateľného ustanovenia právnych predpisov iného členského štátu, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorej bol udelený súhlas podľa § 20a alebo porovnateľného ustanovenia právnych predpisov iného členského štátu, ak odsek 4 neustanovuje inak. Ak žiadna z inštitúcií uvedených v odseku 1 nie je bankou alebo ak sa v súvislosti s poskytovaním investičných činností musí zriadiť druhá sprostredkujúca materská spoločnosť v Európskej únii, aby bola dodržaná požiadavka podľa odseku 2, sprostredkujúca materská spoločnosť v Európskej únii alebo druhá sprostredkujúca materská spoločnosť v Európskej únii môže byť obchodník s cennými papiermi, na ktorého sa vzťahuje osobitný predpis.[62])				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 7 uvádzacia veta**	**(7) Za porušenie § 2 ods. 16 druhej vety, § 3, § 4 ods. 1, § 20a ods. 10, § 28, § 28a a 28e až 28g môže Národná banka Slovenska uložiť opatrenie na odstránenie a nápravu protiprávneho stavu a pokutu do**				

			483/2001	§ 52 O 1	(1) Osobe, ktorá vykonala úkon, ktorým došlo k porušeniu § 28 ods. 1 písm. a), alebo ktorá získala predchádzajúci súhlas podľa § 28 ods. 1 písm. a) na základe nepravdivých údajov, môže Národná banka Slovenska pozastaviť výkon práva zúčastniť sa a hlasovať na valnom zhromaždení banky a práva požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia banky. Výkon týchto práv môže Národná banka Slovenska pozastaviť aj osobe, ktorej pôsobenie týkajúce sa banky je na ujmu riadneho a obozretného podnikania banky alebo u ktorej možno takéto pôsobenie dôvodne očakávať v prípadoch ustanovených v § 28 ods. 12.				
iv) s výhradou článku 65 ods. 2 dočasný zákaz vykonávať funkcie v inštitúciách členovi riadiaceho orgánu alebo akejkoľvek inej fyzickej osobe, ktorá je zodpovedná za porušenie.			**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 2**	**(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej**				

					spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu,				

					do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur.“. **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 25aea znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č.**				

					431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov. **[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.** Poznámky pod čiarou k odkazom 48i, 57 a 89 znejú: Poznámka pod čiarou k odkazu 48i znie: „[48i]) Čl. 92 až 403, čl. 411 až 429b alebo čl. 430 až 430c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“. [57]) § 6, § 7 a § 12 ods. 4, 5 a 7 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov.				

					§ 98 ods. 2 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení zákona č. 437/2015 Z. z. [89]) Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.				
Č: 67 O: 2 PodO: 2	Na účely prvého pododseku písm. b) môžu členské štáty stanoviť vyššiu maximálnu výšku pravidelného penále, ktoré sa má uplatňovať za každý deň porušenia.	D				n.a.	Na základe požiadavky NBS národná voľba nebola využitá.	GP – N	
	Odchylne od prvého pododseku písm. b) môžu členské štáty uplatňovať pravidelné penále týždenne alebo mesačne. V tomto prípade maximálna výška pravidelného penále, ktorá sa má uplatniť za príslušné týždenné alebo mesačné obdobie, keď dôjde k porušeniu, nepresiahne maximálnu výšku pravidelného penále, ktorá by sa uplatňovala denne v súlade s uvedeným písmenom za príslušné obdobie.	D				n.a.	Na základe požiadavky NBS národná voľba nebola využitá.		
	Pravidelné penále možno uložiť k určitému dátumu a začať ich uplatňovať neskôr.	N	483/2001 a **návrh zákona**	**§ 50b O 2 V 2**	**Penále nesmie byť uložené spätne.**	Ú			
B: 17 P: c)	**c) dopĺňajú sa tieto odseky:**								
Č: 67 O: 3	3. Celkový čistý ročný obrat uvedený v odseku 2 písm. a) bode i) tohto článku je súčtom týchto položiek určených v súlade s prílohami III a IV k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2021/451: a) úrokové príjmy; b) úrokové náklady; c) výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie; d) príjem z dividend; e) príjem z poplatkov a provízií;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 26**	**(26) Základom pre výpočet celkového čistého ročného obratu je posledná riadna účtovná závierka, podľa ktorej je celkový čistý ročný obrat vyšší ako nula. Ak odseky 27 a 28 neustanovujú inak, celkový čistý ročný obrat sa určí ako súčet položiek určených v súlade s osobitným predpisom,[48j]) ktorými sú** **a) úrokové výnosy,** **b) úrokové náklady,** **c) náklady na akciový kapitál splatný na požiadanie,** **d) výnosy z dividend,** **e) výnosy z poplatkov a provízií,**	Ú		GP – N	

	f) výdavky na poplatky a provízie; g) čisté zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie; h) čisté zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia; i) čisté zisky alebo straty z účtovania hedžingu; j) čisté kurzové rozdiely (zisk alebo strata); k) ostatný prevádzkový príjem; l) ostatné prevádzkové náklady.				**f) náklady na poplatky a provízie,** **g) čisté zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie,** **h) čisté zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote vykázané ako výsledok hospodárenia,** **i) čisté zisky alebo straty z účtovania hedžingu,** **j) čisté kurzové rozdiely (zisk alebo strata),** **k) ostatné prevádzkové výnosy,** **l) ostatné prevádzkové náklady.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 48j znie: „[48j]) Prílohy III a IV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení.“.**				
Č: 67 O: 3 PodO: 2	Na účely tohto článku, základom pre výpočet sú najnovšie ročné finančné informácie dohľadu, pri ktorých je výsledok ukazovateľa vyšší ako nula. Ak sa na právnickú osobu uvedenú v odseku 2 tohto článku nevzťahuje vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/451, príslušným celkovým čistým ročným obratom je celkový čistý ročný obrat alebo zodpovedajúci druh príjmu v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom. Ak je dotknutý podnik súčasťou skupiny, príslušným celkovým čistým ročným obratom je celkový čistý ročný obrat vyplývajúci z konsolidovanej účtovnej závierky konečnej materskej spoločnosti.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 26 V 1** **§ 50 O 27 a 28**	**(26) Základom pre výpočet celkového čistého ročného obratu je posledná riadna účtovná závierka, podľa ktorej je celkový čistý ročný obrat vyšší ako nula.** **(27) Ak sa na právnickú osobu, ktorej sa ukladá pokuta alebo penále podľa tohto zákona, nepoužije osobitný predpis,[48j]) celkovým čistým ročným obratom je celkový čistý ročný obrat alebo zodpovedajúci druh príjmu v súlade**	Ú		GP – N	

					osobitnými predpismi upravujúcimi účtovníctvo. **(28) Ak právnická osoba, ktorej sa ukladá pokuta alebo penále podľa tohto zákona, je súčasťou skupiny, celkovým čistým ročným obratom je celkový čistý ročný obrat vyplývajúci z konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti, ktorá nie je dcérskou spoločnosťou.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 48j znie: „[48j]) Prílohy III a IV vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení.“.**				
Č: 67 O: 4	4. Priemerným denným čistým obratom uvedeným v odseku 2 písm. b) bode i) je celkový čistý ročný obrat uvedený v odseku 3 vydelený 365.“	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 29**	**(29) Priemerný denný čistý obrat je celkový čistý ročný obrat podľa odsekov 27 až 29 vydelený číslom 365.**	Ú		GP – N	
B: 18	**18. Článok 70 sa nahrádza takto:**								
Č: 70	**„Článok 70** **Účinné uplatňovanie správnych sankcií a iných správnych opatrení a výkon právomocí ukladať sankcie príslušnými orgánmi**								
Č: 70 O: 1	1. Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány pri určovaní druhu a výšky správnych sankcií alebo iných správnych opatrení zohľadnili všetky relevantné okolnosti, vrátane, ak je to vhodné: a) závažnosti a trvania porušenia; b) miery zodpovednosti fyzickej alebo právnickej osoby, ktorá je zodpovedná za porušenie;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 30**	**(30) Národná banka Slovenska pri určovaní druhu a výšky sankcie alebo opatrenia na nápravu podľa odsekov 1, 2, 7, 20 a 22, § 8n ods. 1, § 20b ods. 2, § 50b ods. 2, § 51 ods. 1 a § 51a ods. 1 zohľadňuje** **a) závažnosť a trvanie porušenia,** **b) mieru zodpovednosti osoby,**	Ú		GP – N	

	c) finančnej sily fyzickej alebo právnickej osoby zodpovednej za porušenie, ako je uvedené, okrem iného celkového obratu právnickej osoby alebo ročného príjmu fyzickej osoby; d) významu ziskov, ktoré dosiahla, alebo strát, ktorým zabránila fyzická alebo právnická osoba, ktorá je zodpovedná za porušenie, pokiaľ je možné ich určiť; e) strát tretích strán spôsobených porušením, pokiaľ ich možno určiť; f) úrovne spolupráce fyzickej alebo právnickej osoby, ktorá je zodpovedná za porušenie, s príslušným orgánom; g) predchádzajúcich porušení, ktorých sa dopustila fyzická alebo právnická osoba, ktorá je zodpovedná za porušenie; h) akýchkoľvek potenciálnych systémových dôsledkov porušenia; **i) trestných sankcií, ktoré boli predtým uložené za rovnaké porušenie fyzickej alebo právnickej osobe zodpovednej za toto porušenie.**				**c) finančnú situáciu zodpovednej osoby podľa celkového ročného obratu, ak ide o právnickú osobu, alebo ročného príjmu, ak ide o fyzickú osobu,** **d) výšku ziskov, ktoré zodpovedná osoba dosiahla, alebo výšku strát, ktorým sa podarilo zabrániť z dôvodu porušenia, ak je túto sumu možné určiť,** **e) výšku strát tretích osôb spôsobených porušením, ak je túto sumu možné určiť,** **f) úroveň spolupráce zodpovednej osoby s Národnou bankou Slovenska,** **g) predchádzajúce porušenia, ktorých sa dopustila zodpovedná osoba,** **h) potenciálne systémové dôsledky porušenia,** **i) trestné sankcie, ktoré už boli zodpovednej osobe uložené za rovnaké porušenie.**				
Č: 70 O: 2	**2. Príslušné orgány pri výkone svojich právomocí ukladať správne sankcie a iné správne opatrenia úzko spolupracujú, aby zabezpečili, že uvedené sankcie a opatrenia prinesú výsledky, ktorých dosiahnutie má táto smernica za cieľ. Pri uplatňovaní správnych sankcií a iných správnych opatrení na cezhraničné prípady takisto koordinujú svoje činnosti s cieľom zabrániť ich hromadeniu a prekrývaniu.**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 31**	**(31) Národná banka Slovenska vyvíja úsilie k zaisteniu účinnej a úzkej spolupráce vrátane výmeny informácií s príslušným orgánom dohľadu iného členského štátu v súvislosti s konaním o uložení opatrenia na nápravu alebo pokuty, ktoré začala alebo sa chystá začať voči fyzickej osobe s bydliskom v inom členskom štáte alebo právnickej osobe so sídlom v inom členskom štáte s cieľom zabrániť ich hromadeniu a prekrývaniu.**	Ú		GP – N	
Č: 70 O: 3	**3. Príslušné orgány môžu uplatniť sankcie vo vzťahu k tej istej fyzickej alebo právnickej osobe zodpovednej za ten istý čin alebo opomenutie v prípade nahromadenia správnych a trestných konaní týkajúcich sa toho istého porušenia. Takéto nahromadenie konaní a sankcií však musí byť nevyhnutne potrebné a primerané na**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 32**	**(32) Ak je to nevyhnutne potrebné a primerané na dosiahnutie cieľov všeobecného záujmu, Národná banka Slovenska môže uložiť opatrenie na nápravu alebo pokutu aj za skutok,** **a) pre ktorý sa vedie trestné konanie alebo iné konanie o správnom delikte,**	Ú		GP – N	

	sledovanie rôznych a doplnkových cieľov všeobecného záujmu.				**b) za ktorý bola právoplatne uložená sankcia v konaní o správnom delikte alebo v trestnom konaní.**				
			91/2016 a **návrh zákona čl. III**	**§ 21 O 1**	(1) **Ak osobitné predpisy[5a]) neustanovujú inak, začatie** trestného stíhania proti právnickej osobe bráni tomu, aby o tom istom skutku proti tej istej právnickej osobe prebiehalo konanie o správnom delikte; to nevylučuje uloženie nútenej správy alebo iného opatrenia na nápravu podľa osobitného predpisu.[6]) **Poznámky pod čiarou k odkazom 5a a 6 znejú:** „**[5a]) Napríklad § 50 ods. 32 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. .../2025 Z. z.** [6]) Napríklad § 50 ods. 1 písm. a) až c) a g) až j) a § 53 až 62 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 70 O: 4	**4. Členské štáty zavedú vhodné mechanizmy na zabezpečenie toho, aby príslušné orgány a justičné orgány boli riadne a včas informované o začatí správneho konania a trestného konania proti tej istej fyzickej alebo právnickej osobe, ktorá môže byť braná na zodpovednosť za to isté počínanie v oboch konaniach.**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 33**	**(33) Národná banka Slovenska, správne orgány a orgány činné v trestnom konaní sa navzájom riadne a včas informujú o začatí správneho konania alebo trestného konania proti tej istej banke, pobočke zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktoré majú povolenie podľa § 20a ods. 1, alebo osobe podľa odseku 2 prvej vety za totožný skutok, a to pri súbehu takýchto konaní.**	Ú		GP – N	
			91/2016	§ 23 O 1 a 3	(1) O začatí trestného stíhania proti právnickej osobe upovedomí policajt toho, kto vedie obchodný register alebo iný zákonom určený register, zápisom v ktorom právnická osoba vzniká. Rovnako				

					upovedomí aj príslušný orgán dohľadu alebo núteného správcu, ak je právnická osoba v nútenej správe podľa osobitných predpisov,[8]) orgán udeľujúci licenciu alebo povolenie k činnosti tejto právnickej osoby. Poznámka pod čiarou k odkazu 8 znie: „[8]) Napríklad § 53 až 62 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 147 až 155 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“. (3) O právoplatnom skončení trestného stíhania upovedomí orgány podľa odsekov 1 a 2 predseda senátu a v prípravnom konaní prokurátor.				
			747/2004	§ 2 O 6	(6) Ak Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu zistí skutočnosti nasvedčujúce tomu, že bol spáchaný trestný čin, bezodkladne to oznámi príslušnému orgánu činnému v trestnom konaní. Ak Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu zistí neobvyklú obchodnú operáciu alebo porušenie povinností dohliadaných subjektov pri predchádzaní alebo odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, bezodkladne to oznámi službe finančnej polície Policajného zboru a štátnemu orgánu, ktorý plní úlohy v oblasti ochrany ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu.				
			483/2001	§ 6 O 9	(9) Ak Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu zistí skutočnosti nasvedčujúce tomu, že bol spáchaný trestný čin, bezodkladne to oznámi				

					príslušnému orgánu činnému v trestnom konaní.				
Č: 70 O: 5	5.Orgán EBA do 18. júla 2029 predloží Komisii správu o spolupráci medzi príslušnými orgánmi v súvislosti s uplatňovaním správnych sankcií, pravidelných penále a iných správnych opatrení. Orgán EBA navyše v tomto ohľade posúdi akékoľvek rozdiely v uplatňovaní správnych sankcií medzi príslušnými orgánmi. Orgán EBA predovšetkým posúdi: a) úroveň spolupráce medzi príslušnými orgánmi v súvislosti so sankciami uplatniteľnými na cezhraničné prípady alebo v prípade hromadenia správnych a trestných konaní; b) výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi pri riešení cezhraničných prípadov; c) najlepšie postupy vypracované ktorýmkoľvek príslušným orgánom, ktorých prijatie v oblasti správnych sankcií, pravidelných penále a iných správnych opatrení by mohlo byť prínosom pre iné príslušné orgány; d) účinnosť a stupeň konvergencie dosiahnutý v súvislosti s presadzovaním vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje táto smernica a nariadenie (EÚ) č. 575/2013, vrátane správnych sankcií, pravidelných penále a iných správnych opatrení uložených fyzickým alebo právnickým osobám, ktoré sú podľa vnútroštátneho práva identifikované ako zodpovedné za porušenie.	n.a.				n.a.			
B: 19	**19. V článku 73 sa prvý odsek nahrádza takto:**								
Č: 73 O: 1	„Inštitúcie majú zavedené riadne, účinné a úplné stratégie a postupy pre priebežné hodnotenie a udržiavanie výšky, druhov a rozmiestnenia interného kapitálu, ktorý považujú za primeraný na krytie povahy a úrovne rizík, ktorým sú alebo by mohli byť vystavené. Inštitúcie výslovne zohľadnia krátkodobý, strednodobý a dlhodobý horizont na účely krytia rizík ESG.“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 27 O 4**	(**4**) Banka je povinná mať vlastný **riadny, účinný a úplný** systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, ktorý považuje za primeraný na krytie **povahy a úrovne** rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená, a potenciálnych strát vyplývajúcich zo stresových scenárov vrátane tých, ktoré boli zistené stresovými testami podľa § 6 ods. 27. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu musí zodpovedať povahe,	Ú		GP – N	

					rozsahu a zložitosti ňou vykonávaných bankových činností**, musí zohľadňovať krátkodobý, strednodobý a dlhodobý horizont na účely krytia environmentálnych rizík, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia** a zahŕňa a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu, b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priraďovanie vnútorného kapitálu k rizikám, c) systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.				
B: 20	**20. V článku 74 sa odsek 1 nahrádza takto:**								
Č: 74 O: 1	„1.Inštitúcie majú dôkladné mechanizmy správy a riadenia, ktoré zahŕňajú: a) jasnú organizačnú štruktúru s náležite vymedzenými, transparentnými a konzistentnými líniami zodpovednosti; b) účinné postupy na identifikáciu, riadenie, monitorovanie a vykazovanie rizík, ktorým sú alebo môžu byť vystavené, vrátane rizík ESG, v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte; c) primerané mechanizmy vnútornej kontroly vrátane riadnych administratívnych a účtovných postupov; d) sieť a informačné systémy zriadené a riadené v súlade s nariadením (EÚ) 2022/2554; e) politiky a postupy odmeňovania, ktoré sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a ktoré ho podporujú, a to aj zohľadnením ochoty inštitúcie podstupovať riziká, pokiaľ ide o riziká ESG. Politiky a postupy odmeňovania uvedené v prvom pododseku písm. e) musia byť rodovo neutrálne.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23 O 1, 2, 3, 5 a 7	(1) (1) Banka je povinná v stanovách okrem náležitostí ustanovených v osobitnom predpise[25]) upraviť organizačnú štruktúru a systém riadenia banky tak, aby zabezpečovali riadny a bezpečný výkon povolených bankových činností a zabraňovali vzniku konfliktu záujmov v rámci banky, a upraviť vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami banky**, útvarmi vnútornej kontroly**. Banka je ďalej povinná v súlade s týmto zákonom zahrnúť do stanov zásady odmeňovania, ktoré sú zohľadňované v rámci systému riadenia rizík banky, podporujú ho**, a to aj zohľadnením ochoty banky podstupovať environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia,** a ktoré sú v súlade so zásadou rovnakého zaobchádzania ustanovenou osobitným predpisom,[27fbc]) ako aj upraviť činnosť výboru pre odmeňovanie v banke, ak sa zriaďuje, alebo činnosť určenej osoby zodpovednej za systém odmeňovania v banke. Banka je tiež povinná v stanovách	Ú		GP – N	

					rozdeliť a upraviť právomoci a zodpovednosť v banke za a) tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov banky, b) systém riadenia banky pri dodržaní pravidla podľa § 27 ods. 1 písm. d), c) systém vnútornej kontroly vrátane **samostatných a nezávislých útvarov vnútornej kontroly** zodpovedajúci zložitosti a rizikám bankových činností, d) d) oddelené riadenie rizík od bankových činností vrátane systému riadenia rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená **vrátane environmentálnych rizík, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a rizika koncentrácie, ktoré vyplýva z expozícií voči centrálnym protistranám a ktoré zohľadňuje podmienky podľa osobitného predpisu,[21ac])** a za činnosť výboru pre riadenie rizík, e) oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov podľa § 34, f) oddelené sledovanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke, g) sieť a informačný systém, ktoré sú zriadené a spravované v súlade s osobitným predpisom,[25aaa]) h) ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu, i) činnosť výboru pre odmeňovanie v banke. Poznámky pod čiarou k odkazom znejú: **„[21ac]) Čl. 7a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.**				

					648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201 27.7.2012) v platnom znení. [25]) § 173 a 174 Obchodného zákonníka. [25aaa]) Nariadenie (EÚ) 2022/2554. [27fbc]) Zákon č. 365/2004 Z. z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (antidiskriminačný zákon) v znení neskorších predpisov.“. (2) Banka je povinná vo svojich vnútorných predpisoch upraviť podrobnosti o a) organizačnej štruktúre banky podľa odseku 1 s dôrazom na identifikáciu zodpovedných osôb za výkon bankových činností v rámci banky, b) systéme vnútornej kontroly, do ktorého **sú zahrnuté aj útvary vnútornej kontroly**, c) vypracovaní, uskutočňovaní a aktualizácii ozdravného plánu banky (ďalej len "ozdravný plán"). (3) Banka je v rámci systému vnútornej kontroly povinná v záujme zabránenia vzniku strát a škôd v dôsledku nedostatočného riadenia banky zabezpečiť vykonávanie a) kontrolných činností, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných postupov, a vyvodzovanie opatrení na nápravu z vykonávania kontrolných činností a realizáciu týchto opatrení v jednotlivých organizačných útvaroch banky, pričom tieto činnosti a opatrenia vykonávajú				

					1. zamestnanci alebo organizačné útvary banky, ktoré sa zúčastňujú na jednotlivých prevádzkových pracovných postupoch, 2. vedúci zamestnanci jednotlivých organizačných útvarov banky zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky ich kontroly alebo nimi poverení zamestnanci, **b)** kontroly nezávislej od prevádzkových pracovných postupov, ktorú vykonáva útvar vnútornej kontroly, pričom vo výnimočných a vopred určených prípadoch sa môže vykonávať ako súčasť prevádzkového pracovného postupu banky, a to vtedy, ak je zabezpečené zachovanie nezávislosti a vylúčenie akéhokoľvek konfliktu záujmov. (5) Banka je povinná dodržiavať organizačnú štruktúru spĺňajúcu požiadavky podľa tohto zákona a iných všeobecne záväzných právnych predpisov. (7) Kópiu platného znenia stanov banka doručí Národnej banke Slovenska bezodkladne po každej zmene stanov banky.				
B: 21	**Článok 76 sa mení takto:**								
B: 21 P: a)	**a) odsek 1 sa nahrádza takto:**								
Č: 76 O: 1	1 .Členské štáty zabezpečia, aby riadiaci orgán schvaľoval **a aspoň každé dva roky** skúmal stratégie a politiky na prijímanie, riadenie, monitorovanie a zmierňovanie rizík, ktorým inštitúcia je alebo môže byť vystavená, vrátane rizík, ktoré vyplývajú z makroekonomického prostredia, v ktorom inštitúcia pôsobí vo vzťahu k hospodárskemu cyklu, **a rizík, ktoré vyplývajú zo súčasných a krátkodobých, strednodobých a dlhodobých vplyvov**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 27 O 2	(2) Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné v záujme zabránenia vzniku strát vrátane škôd v dôsledku nesprávneho výkonu svojich bankových činností dodržiavať postupy výkonu svojich bankových činností a zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné upravovať systém riadenia rizík na základe	Ú		GP – N	

	environmentálnych a sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia (ESG).				pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky alebo pobočky zahraničnej banky vystaviť sa **rizikám vrátane rizík, ktoré vyplývajú zo súčasných a krátkodobých, strednodobých a dlhodobých vplyvov environmentálnych faktorov, sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia,** a meniace sa ekonomické prostredie pre banku alebo pobočku zahraničnej banky. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné upraviť systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútorným predpisom, v súlade s ktorým banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné postupovať.				
			483/2001	§ 23 O 6 P c)	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie c) systémom riadenia rizík systém zabezpečujúci včasnú a primeranú identifikáciu rizík, meranie veľkosti rizík, sledovanie rizík, zmierňovanie veľkosti rizík a primerané vykazovanie všetkých významných rizík; systém riadenia rizík zahrňuje stratégiu a organizáciu riadenia rizík, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov a systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu,				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 24 O 3 a 4	(3) **Členovia štatutárneho orgánu banky sú povinní poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených bankových činností, zabezpečovať bezpečnosť a zdravie banky, prijímať a pravidelne skúmať všeobecné zásady odmeňovania a prijímať, riadiť a zabezpečovať účinný systém riadenia rizík a pravidelne, aspoň každé dva roky, ho**				

					skúmať. Bezpečnosťou a zdravím banky sa na účely tohto zákona rozumie také vykonávanie bankových činností, ktoré neohrozuje udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu, obmedzenie majetkovej angažovanosti a oprávnené záujmy vkladateľov a ostatných veriteľov alebo bankový systém. (4) Členovia dozornej rady banky sú povinní poznať a dohliadať na výkon povolených bankových činností, na výkon pôsobnosti štatutárneho orgánu banky a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky. Členovia dozornej rady banky prijímajú a pravidelne skúmajú všeobecné zásady odmeňovania, dohliadajú nad ich uplatňovaním a sú povinní **pravidelne, aspoň každé dva roky,** kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík. Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania je banka povinná predložiť Národnej banke Slovenska do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa správa vyhotovuje.				
	Členské štáty môžu pri zohľadnení zásady proporcionality umožniť riadiacim orgánom malých a menej zložitých inštitúcií, aby každé dva roky preskúmali stratégie a politiky uvedené v prvom pododseku.	D				n.a.	Na základe požiadavky NBS národná voľba nebola využitá.		
B: 21 P: b)	**b) v odseku 2 sa dopĺňajú tieto pododseky:**								
Č: 76 O: 2 PodO: 2	**Členské štáty zabezpečia, aby riadiaci orgán vypracoval osobitné plány, ktoré zahŕňajú kvantifikovateľné ciele a postupy na monitorovanie a riešenie finančných rizík, ktoré v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 27 O 17 až 19**	**(17) Štatutárny orgán banky vypracúva a sleduje plnenie plánov, ktoré obsahujú kvantifikovateľné ciele a postupy na sledovanie a riešenie finančných rizík**	Ú		GP – N	

	horizonte vyplývajú z ESG faktorov, vrátane tých, ktoré vyplývajú z procesu prispôsobenia sa a transformačných trendov v kontexte príslušných regulačných cieľov a právnych aktov Únie a členských štátov, pokiaľ ide o faktory ESG, a to najmä cieľa dosiahnuť klimatickú neutralitu, a v prípade, že je to relevantné pre inštitúcie pôsobiace na medzinárodnej úrovni, aj právnych a regulačných cieľov tretích krajín, a aby vykonávanie týchto osobitných plánov monitoroval. **V kvantifikovateľných cieľoch a postupoch na riešenie rizík ESG, ktoré sú zahrnuté v plánoch uvedených v druhom pododseku tohto odseku, sa zohľadnia najnovšie správy a opatrenia predpísané Európskou vedeckou poradnou radou pre zmenu klímy, najmä v súvislosti s dosahovaním cieľov Únie v oblasti klímy. Ak inštitúcia zverejňuje informácie o otázkach ESG v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ (*), plány uvedené v druhom pododseku tohto odseku musia byť v súlade s plánmi uvedenými v článku 19a alebo článku 29a uvedenej smernice a musia zahŕňať najmä opatrenia týkajúce sa obchodného modelu a stratégie inštitúcie, ktoré sú konzistentné v rámci oboch plánov.**				**vyplývajúcich v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte z environmentálnych faktorov, sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia vrátane rizík vyplývajúcich z procesu prispôsobenia a trendov transformácie v súvislosti s príslušnými regulačnými cieľmi a predpismi Európskej únie a členských štátov v tejto oblasti, najmä s cieľom dosiahnutia klimatickej neutrality.** **(18) Kvantifikovateľné ciele a procesy pre riešenie environmentálnych rizík, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia zahrnuté do plánov podľa odseku 17 zohľadnia najnovšie správy a opatrenia predpísané Európskou vedeckou poradnou radou pre zmenu klímy,[27aa]) najmä v súvislosti s dosahovaním cieľov Európskej únie v oblasti klímy.** **(19) Ak banka postupuje podľa osobitného predpisu,[27ab]) plány podľa odseku 17 musia byť v súlade s plánmi podľa osobitného predpisu[27ac]) a musia obsahovať aj opatrenia týkajúce sa obchodného modelu a stratégie podnikania banky; tieto opatrenia v plánoch podľa odseku 17 a plánoch podľa osobitného predpisu[27ac]) musia byť konzistentné.** **Poznámky pod čiarou k odkazom 27aa, 27ab a 27ac znejú:** **„[27aa]) Čl. 10a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 401/2009 z 23. apríla 2009 o Európskej environmentálnej agentúre a Európskej environmentálnej informačnej**				

	Členské štáty zabezpečia pre riadiace orgány malých a menej zložitých inštitúcií primerané uplatňovanie druhého a tretieho pododseku, pričom uvedú, v ktorých oblastiach sa môže uplatniť oslobodenie alebo zjednodušený postup.	D			**a monitorovacej sieti (kodifikované znenie) (Ú. v. EÚ L 126, 21.5.2009) v platnom znení.** **Čl. 3 nariadenia (EÚ) 2021/1119.** **[27ab]) § 20c až 20i zákona č. 431/2002 Z. z. v znení zákona č. 105/2024 Z. z..** **[27ac]) § 20c ods. 7 písm. a) tretieho bodu a písm. b), § 20d ods. 4 a § 20g zákona č. 431/2002 Z. z. v platnom znení.“.**	n.a.	Na základe odporúčania NBS národná voľba nebola uplatnená, tzn. zákon o bankách nerozlišuje frekvenciu preskúmavania stratégie a politiky rizík pre veľké, malé a menej zložité inštitúcie). Podľa NBS frekvencia „aspoň každé dva roky“ je dostatočná pre všetky banky.		
B: 21 **P: c)**	**c) v odseku 4 sa druhý pododsek nahrádza takto:**								
Č: 76 O: 4	Riadiaci orgán vo svojej funkcii dohľadu a výbor pre riziká v prípade, že bol zriadený, určujú povahu, množstvo, formát a frekvenciu informácií o riziku, ktoré budú dostávať.	N	483/2001	§ 24 O 4	(4) Členovia dozornej rady banky sú povinní poznať a dohliadať na výkon povolených bankových činností, na výkon	Ú		GP – N	

PodO: 2	Výbor pre riziká s cieľom pomôcť pri vypracúvaní politík a postupov odmeňovania preskúma, **bez toho, aby boli dotknuté úlohy výboru pre odmeňovanie,** či stimuly, ktoré poskytuje systém odmeňovania, zohľadňujú **riziká vrátané rizík, ktoré vyplývajú z vplyvov faktorov ESG,** kapitál, likviditu a pravdepodobnosť a časové naplánovanie výnosov.		a **návrh zákona čl. I**	§ 27 O 3	pôsobnosti štatutárneho orgánu banky a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky. Členovia dozornej rady banky prijímajú a pravidelne skúmajú všeobecné zásady odmeňovania, dohliadajú nad ich uplatňovaním a sú povinní **pravidelne, aspoň každé dva roky,** kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík. Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania je banka povinná predložiť Národnej banke Slovenska do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa správa vyhotovuje. (3) Na účely **odseku 2 a § 25a ods. 4** banka, ktorá je G-SII podľa § 33a ods. 1 písm. b), alebo banka, ktorá je O-SII podľa § 33a ods. 1 písm. c), je povinná zriadiť výbor pre riadenie rizík zložený z členov dozornej rady. Členovia výboru pre riadenie rizík musia mať primerané vedomosti, zručnosti a odborné znalosti na to, aby úplne chápali a monitorovali stratégiu riadenia rizika a ochotu banky podstupovať riziká. Iná banka ako banka podľa prvej vety nie je povinná zriadiť výbor pre riadenie rizík, ak riadenie rizík vykonáva výborom pre audit podľa osobitného predpisu,[26ga]) ktorý vykonáva činnosti podľa **odseku 2 a § 25a ods. 4**. **Výbor pre riadenie rizík preskúmava, či stimuly, ktoré poskytujú zásady odmeňovania podľa § 23a a 23b zohľadňujú kapitál, likviditu, pravdepodobnosť a načasovanie výnosov a riziká vrátane rizík týkajúcich sa environmentálnych faktorov, sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia; týmto nie sú dotknuté úlohy výboru pre odmeňovanie.**				

					Poznámka pod čiarou k odkazu 26ga znie: „[26ga]) § 34 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.“.				
			návrh zákona čl. I	**§ 25a O 4** § 23 O 4	**(4) V organizačnej štruktúre banky musia byť zahrnutí vedúci útvarov vnútornej kontroly a ďalší zamestnanci zodpovední za výkon funkcií vnútornej kontroly, ktorým sa zabezpečuje riadna identifikácia, meranie a vykazovanie všetkých závažných rizík a poskytuje komplexný pohľad na systém riadenia rizík a na celú škálu rizík, ktorým je banka vystavená, pričom výkonom** **a) funkcie riadenia rizík sa zabezpečuje aktívne zapájanie do vypracúvania stratégie riadenia rizík a do všetkých podstatných rozhodnutí týkajúcich sa riadenia rizík a kontrolovanie účinného uplatňovania tejto stratégie,** **b) funkcie vnútorného auditu sa zabezpečuje vykonávanie nezávislého preskúmavania účinného uplatňovania stratégie riadenia rizík,** **c) funkcie dodržiavania súladu s predpismi sa zabezpečuje posudzovanie a zmierňovanie rizika nedodržiavania súladu s predpismi a zabezpečovanie, aby sa toto riziko zohľadnilo v stratégii riadenia rizík a primerane sa zohľadňovalo aj vo všetkých významných rozhodnutiach o riadení rizík.**				

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		(4) Útvar vnútornej kontroly **vo funkcii vnútorného auditu** banky kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov banky a postupov v banke; skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému banky, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti; skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, zásady odmeňovania, ktoré sú zohľadňované v rámci systému riadenia rizík a skúma a hodnotí informácie podľa § 37. Útvar vnútornej kontroly **vo funkcii vnútorného auditu** je zodpovedný za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a za sledovanie realizácie schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov. Za zriadenie a funkčnosť **útvarov vnútornej kontroly** zodpovedá štatutárny orgán banky; túto zodpovednosť nemôže preniesť na inú osobu.				
			483/2001	§ 23b O 3	(3) Hodnotenie výkonnosti je určené viacročným rámcom s cieľom zabezpečiť postup hodnotenia založený na hodnotení dlhodobej obchodnej stratégie banky. Vyplácanie pohyblivej zložky celkovej odmeny založenej na hodnotení výkonnosti sa rozloží na obdobie, ktoré zohľadňuje príslušný obchodný cyklus banky a riziká priamo súvisiace s obchodnou činnosťou banky.				

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23d O 1 P d)	(1) Banka podľa § 23a ods. 8 je povinná zriadiť výbor pre odmeňovanie v banke; iná banka ako banka podľa § 23a ods. 8 nie je povinná zriadiť výbor pre odmeňovanie v banke, ak **na systém odmeňovania v banke dozerá priamo dozorná rada**. Výbor pre odmeňovanie v banke alebo **dozorná rada** d) dozerá na odmeňovanie všetkých členov štatutárneho orgánu a vedúcich **útvarov vnútornej kontroly**.				
B: 21 P: d)	**d) odsek 5 sa nahrádza takto:**								
Č: 76 O: 5	5. Členské štáty v súlade s požiadavkou primeranosti stanovenou v článku 7 ods. 2 smernice Komisie 2006/73/ES (*) zabezpečia, aby inštitúcie mali **funkcie vnútornej kontroly**, ktoré sú nezávislé od funkcie prevádzky a ktoré majú dostatočnú právomoc, vážnosť, zdroje a prístup k riadiacemu orgánu. Členské štáty zabezpečia, aby: a) **funkcie vnútornej kontroly** zaisťovali riadnu identifikáciu, meranie a vykazovanie všetkých závažných rizík; b) **funkcie vnútornej kontroly poskytovali komplexný pohľad na celú škálu rizík, ktorým je inštitúcia vystavená;** c) **funkcia riadenia rizík** sa aktívne zapájala do vypracúvania stratégie inštitúcie v oblasti rizík a do všetkých jej podstatných rozhodnutí týkajúcich sa riadenia rizík a **mala pod kontrolou účinné vykonávanie stratégie v oblasti rizík**; d) **funkcia vnútorného auditu vykonávala nezávislé preskúmanie účinného vykonávania stratégie inštitúcie v oblasti rizík;** e) **funkcia dodržiavania súladu s predpismi posudzovala a zmierňovala riziko nedodržiavania súladu a zabezpečovala, aby sa v stratégii inštitúcie v oblasti rizík zohľadnilo riziko nedodržiavania súladu s predpismi a aby sa toto riziko nedodržiavania súladu**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 25a O 4**	**(4) V organizačnej štruktúre banky musia byť zahrnutí vedúci útvarov vnútornej kontroly a ďalší zamestnanci zodpovední za výkon funkcií vnútornej kontroly, ktorým sa zabezpečuje riadna identifikácia, meranie a vykazovanie všetkých závažných rizík a poskytuje komplexný pohľad na systém riadenia rizík a na celú škálu rizík, ktorým je banka vystavená, pričom výkonom** **a) funkcie riadenia rizík sa zabezpečuje aktívne zapájanie do vypracúvania stratégie riadenia rizík a do všetkých podstatných rozhodnutí týkajúcich sa riadenia rizík a kontrolovanie účinného uplatňovania tejto stratégie,** **b) funkcie vnútorného auditu sa zabezpečuje vykonávanie nezávislého preskúmavania účinného uplatňovania stratégie riadenia rizík,** **c) funkcie dodržiavania súladu s predpismi sa zabezpečuje posudzovanie a zmierňovanie rizika nedodržiavania súladu s predpismi a zabezpečovanie, aby sa toto riziko**	Ú		GP – N	

	primerane zohľadnilo vo všetkých významných rozhodnutiach o riadení rizík.				**zohľadnilo v stratégii riadenia rizík a primerane sa zohľadňovalo aj vo všetkých významných rozhodnutiach o riadení rizík.**				
			návrh zákona čl. I	**§ 25a O 5**	**(5) Zamestnanci podľa odseku 4 vykonávajú funkcie vnútornej kontroly nezávisle od členov štatutárneho orgánu banky, od iných útvarov banky, majú dostatočné právomoci, vážnosť v banke a zdroje a bezodkladne informujú dozornú radu o akomkoľvek nedostatku, ktorý by mohol mať vplyv na porušenie povinnosti podľa § 27 ods. 1.**				
B: 21 **P: e)**	**e) dopĺňa sa tento odsek:**								
Č: 76 O: 6	6.Členské štáty zabezpečia, aby funkcie vnútornej kontroly mali priamy prístup k riadiacemu orgánu v jeho funkcii dohľadu a boli mu priamo podriadené. Na tento účel musia byť funkcie vnútornej kontroly nezávislé od členov riadiaceho orgánu v jeho riadiacej funkcii a od vrcholového manažmentu, a predovšetkým musia mať možnosť upozorňovať na problémy a varovať riadiaci orgán v jeho funkcii dohľadu v prípade potreby alebo špecifického vývoja v oblasti rizika, ktorý ovplyvňuje alebo môže ovplyvňovať inštitúciu, bez toho, aby bola dotknutá zodpovednosť riadiaceho orgánu podľa tejto smernice a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 25a O 5 a 6** **§ 25a O 2**	**(5) Zamestnanci podľa odseku 4 vykonávajú funkcie vnútornej kontroly nezávisle od členov štatutárneho orgánu banky, od iných útvarov banky, majú dostatočné právomoci, vážnosť v banke a zdroje a bezodkladne informujú dozornú radu o akomkoľvek nedostatku, ktorý by mohol mať vplyv na porušenie povinnosti podľa § 27 ods. 1.** **(6) Vedúceho zamestnanca podľa odseku 4 je možné odvolať len na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady.** **(2) Vedúci útvaru vnútornej kontroly banky je povinný bezodkladne informovať dozornú radu banky a Národnú banku Slovenska o nedostatkoch zistených pri vykonávaní svojej činnosti; týmto nie je dotknutá zodpovednosť štatutárneho orgánu a dozornej rady podľa tohto zákona a osobitného predpisu.[30x])**	Ú		GP – N	

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		Poznámka pod čiarou k odkazu 30x znie: „[30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“.				
	Vedúci pracovníci na čele funkcií vnútornej kontroly sú nezávislí vyšší manažéri s jasnou zodpovednosťou za funkcie riadenia rizík, dodržiavania súladu s predpismi a vnútorného auditu. Ak povaha, rozsah a zložitosť činností inštitúcie neodôvodňujú vymenovanie samostatnej osoby pre funkciu riadenia rizík alebo funkciu dodržiavania súladu s predpismi, zodpovednosť za funkcie dodržiavania súladu s predpismi alebo funkcie riadenia rizík môže prebrať iný člen vrcholového manažmentu, ktorý vykonáva iné úlohy v rámci inštitúcie, za predpokladu, že nedochádza ku konfliktu záujmov a že osoba zodpovedná za funkciu riadenia rizík a funkciu dodržiavania súladu s predpismi: a) spĺňa kritériá vhodnosti a požiadavky na vedomosti, zručnosti a prax potrebné pre rôzne dotknuté oblasti a b) má dostatok času na riadne vykonávanie oboch kontrolných funkcií. Funkcia vnútorného auditu sa nesmie kombinovať so žiadnou inou obchodnou líniou alebo kontrolnou funkciou inštitúcie.		**návrh zákona čl. I**	**§25a O 3**	**(3) Vedúci útvaru vnútorného auditu nemôže byť členom štatutárneho orgánu alebo členom dozornej rady tej istej banky ani členom štatutárneho orgánu alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby. Vedúci útvarov vnútornej kontroly majú jasne určenú zodpovednosť za funkcie riadenia rizík, funkcie dodržiavania súladu s predpismi a funkcie vnútorného auditu. Ak povaha, rozsah a zložitosť činností banky neodôvodňujú vymenovanie samostatnej osoby pre funkciu riadenia rizík alebo funkciu dodržiavania súladu s predpismi, zodpovednosť za tieto funkcie môže prebrať iný vedúci zamestnanec, pri ktorom nedochádza ku konfliktu záujmov, a zároveň tento vedúci zamestnanec zodpovedný za funkciu riadenia rizík a funkciu dodržiavania súladu s predpismi spĺňa požiadavky na dôveryhodnosť a na odbornú spôsobilosť pre jednotlivé dotknuté oblasti a má dostatok času na riadne vykonávanie oboch kontrolných funkcií. Funkcia vnútorného auditu sa nesmie kombinovať so žiadnou inou obchodnou činnosťou banky alebo kontrolnou funkciou v banke.**				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23 O 4	(4) Útvar vnútornej kontroly **vo funkcii vnútorného auditu** banky kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov,				

					vnútorných predpisov banky a postupov v banke; skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému banky, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti; skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, zásady odmeňovania, ktoré sú zohľadňované v rámci systému riadenia rizík a skúma a hodnotí informácie podľa § 37. Útvar vnútornej kontroly **vo funkcii vnútorného auditu** je zodpovedný za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a za sledovanie realizácie schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov. Za zriadenie a funkčnosť **útvarov vnútornej kontroly** zodpovedá štatutárny orgán banky; túto zodpovednosť nemôže preniesť na inú osobu.				
	Vedúci pracovníci na čele funkcií vnútornej kontroly sa odvolávajú len s predchádzajúcim súhlasom riadiaceho orgánu v jeho funkcii dohľadu.“		**návrh zákona čl. I**	**§ 25a O 6**	**(6) Vedúceho zamestnanca podľa odseku 4 je možné odvolať len na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady.**				
B: 22	**Článok 77 sa mení takto:**								
B: 22 P: a)	**odsek 3 sa nahrádza takto:**								
Č: 77 O: 3	„3. Príslušné orgány nabádajú inštitúcie, pričom zohľadňujú ich veľkosť, vnútornú organizáciu a povahu, rozsah a zložitosť ich činností, aby vytvorili kapacity **na interné posudzovanie trhového rizika** a zintenzívnili využívanie interných modelov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje **pre portfóliá pozícií** v obchodnej knihe spolu s internými modelmi na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko zlyhania v prípade, že sú ich expozície voči **riziku zlyhania** významné v absolútnom ponímaní a v prípade, že majú veľký počet významných pozícií v **obchodovaných**	N	**návrh zákona čl. I**	§ 31 O 1 až 5 a O 7	**(1) Na určenie hodnoty trhového rizika môže banka namiesto alternatívneho štandardizovaného prístupu[21ad]) alebo zjednodušeného štandardizovaného prístupu[30i]) používať vlastný alternatívny prístup interného modelu výpočtu trhového rizika.[30j]) Na používanie alebo zmenu tohto vlastného modelu sa vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska.**	Ú		GP – N	

	dlhových alebo kapitálových nástrojoch rôznych emitentov.				**(2) Národná banka Slovenska udelí predchádzajúci súhlas podľa odseku 1, ak banka splní podmienky podľa osobitného predpisu.[30j])**				
			483/2001		(3) Na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 môže Národná banka Slovenska od banky dodatočne žiadať aj správu vypracovanú audítorom alebo inou osobou, ktorá sa dlhodobo zaoberá vývojom alebo posudzovaním modelov výpočtu rizík, a to ak z predložených dokladov na overenie splnenia požiadaviek podľa osobitného predpisu[30j]) nemôže Národná banka Slovenska dostatočne posúdiť výpočtovú presnosť vlastného modelu výpočtu trhového rizika. (4) Ak je krátka pozícia splatná skôr ako dlhá pozícia, banka prijme opatrenia proti riziku nedostatočnej likvidity. (5) Opatrením,[23]) ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 a doklady prikladané k žiadosti.				
	Týmto článkom nie je dotknuté plnenie kritérií stanovených v tretej časti hlave IV kapitole 1b nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“;		**návrh zákona čl. I**		**(7) Ustanoveniami odsekov 1 až 3 nie je dotknuté plnenie kritérií podľa osobitného predpisu.[30j])** **Poznámky pod čiarou k odkazom znejú:** **„[21ad]) Tretia časť hlava IV kapitola 1a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** [23]) § 1 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 1/1993 Z. z. o Zbierke zákonov Slovenskej republiky v znení zákona č. 44/1998 Z. z.				

					[30i]) Čl. 325 ods. 2 a čl. 325a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. **[30j]) Tretia časť hlava IV kapitola 1b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**				
B: 22 **P: b)**	**v odseku 4 sa prvý pododsek nahrádza takto:**								
Č: 77 O: 4 PodO: 1	„Orgán EBA vypracuje návrh regulačných technických predpisov s cieľom vymedziť pojem ‚expozície voči riziku zlyhania významné v absolútnom ponímaní‘, uvedený v odseku 3 prvom pododseku, a prahové hodnoty pre veľké počty významných protistrán a pozícií v obchodovaných dlhových alebo kapitálových nástrojoch rôznych emitentov.“	n.a.				n.a.			
B: 23	**Článok 78 sa mení takto:**								
B: 23 **P: a)**	**názov sa nahrádza takto:** **„Referenčné porovnávanie prístupov na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje v rámci dohľadu“;**								
B: 23 **P: b)**	**odsek 1 sa nahrádza takto:**								
Č: 78 O: 1	„1.Príslušné orgány zabezpečia, aby: a) inštitúcie, ktoré môžu používať interné prístupy na výpočet **hodnôt** rizikovo váženej expozície alebo požiadaviek na vlastné zdroje nahlasovali výsledky svojich výpočtov pre ich expozície alebo pozície, ktoré sú súčasťou referenčných portfólií; **b) inštitúcie, ktoré používajú alternatívny štandardizovaný prístup stanovený v tretej časti hlave IV kapitole 1a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, nahlasovali výsledky svojich výpočtov týkajúcich sa ich expozícií alebo pozícií, ktoré sú súčasťou referenčných portfólií, za predpokladu, že rozsah súvahových a podsúvahových činností inštitúcie, ktoré podliehajú trhovému riziku, sa rovná alebo je vyšší ako 500 miliónov EUR v súlade s článkom 325a ods. 1 písm. b) uvedeného nariadenia;**	N	**návrh zákona čl. I**	§ 6a O 1 až 4	**(1) Banka, ktorá môže používať interný prístup na výpočet hodnôt rizikovo váženej expozície alebo požiadaviek na vlastné zdroje, je povinná predkladať Národnej banke Slovenska hlásenie o výsledkoch svojich výpočtov pre jej expozície alebo pozície, ktoré sú súčasťou referenčných portfólií.** **(2) Banka, ktorá používa alternatívny štandardizovaný prístup,[21ad]) je povinná predkladať Národnej banke Slovenska hlásenie o výsledkoch svojich výpočtov týkajúcich sa jej expozícií alebo pozícií, ktoré sú súčasťou referenčných portfólií, za predpokladu, že rozsah súvahových a podsúvahových činností banky, ktoré podliehajú trhovému riziku, sa v súlade s osobitným predpisom[21ae]) rovná alebo je vyšší ako 500 000 000 eur.**	Ú		GP – N	

	c) inštitúcie, ktoré môžu používať interné prístupy podľa tretej časti hlavy II kapitoly 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj relevantné inštitúcie, ktoré uplatňujú štandardizovaný prístup podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 uvedeného nariadenia, nahlasovali výsledky výpočtov prístupov použitých na účely určenia výšky očakávaných kreditných strát pre ich expozície alebo pozície, ktoré sú súčasťou referenčných portfólií, ak je splnená niektorá z týchto podmienok: **i) inštitúcie vypracúvajú svoje účtovné závierky v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi, ktoré sa uplatňujú v súlade s nariadením (ES) č. 1606/2002;** **ii) inštitúcie vykonávajú oceňovanie aktív a podsúvahových položiek a určujú svoje vlastné zdroje v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi podľa článku 24 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;** **iii) inštitúcie vykonávajú oceňovanie aktív a podsúvahových položiek v súlade s účtovnými štandardmi podľa smernice Rady 86/635/EHS (*) a používajú model očakávanej kreditnej straty totožný s modelom, ktorý sa používa v medzinárodných účtovných štandardoch, ktoré sa uplatňujú v súlade s nariadením (ES) č. 1606/2002.**				**Poznámky pod čiarou k odkazom 21ad až 21ae znejú:** **„[21ad]) Tretia časť hlava IV kapitola 1a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[21ae]) Čl. 325a ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **(3) Banky, ktoré môžu používať interné prístupy,[21af]) a banky, ktoré používajú štandardizovaný prístup,[21ag]) sú povinné predkladať Národnej banke Slovenska hlásenie o výsledkoch výpočtov prístupov použitých na účely určenia výšky očakávaných kreditných strát pre ich expozície alebo pozície, ktoré sú súčasťou referenčných portfólií, ak je splnená niektorá z týchto podmienok:** **a) banka vypracúva svoju účtovnú závierku v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi, ktoré sa uplatňujú v súlade s osobitným predpisom,[21ah])** **b) banka vykonáva oceňovanie aktív a podsúvahových položiek a určuje svoje vlastné zdroje v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi podľa osobitného predpisu[21ai]) alebo** **c) banka vykonáva oceňovanie aktív a podsúvahových položiek v súlade s účtovnými štandardmi podľa osobitného predpisu[21aj]) a používa model očakávanej kreditnej straty totožný s modelom, ktorý sa používa v medzinárodných účtovných štandardoch, ktoré sa uplatňujú v súlade s osobitným predpisom.[21ah])**				

					Poznámka pod čiarou k odkazom 21af až 21aj znejú: **„[21af]) Tretia časť hlava II kapitola 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[21ag]) Tretia časť hlava II kapitola 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[21ah]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 29; Ú. v. ES L 243, 11.9.2002) v platnom znení.** **Nariadenie Komisie (EÚ) 2023/1803 z 13. septembra 2023, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 237, 26.9.2023) v platnom znení.** **[21ai]) Čl. 24 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[21aj]) Zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.**				
	Inštitúcie predkladajú výsledky výpočtov uvedených v prvom pododseku spolu s vysvetlením metodík použitých na ich získanie a **akýmikoľvek kvalitatívnymi informáciami, ktoré požaduje orgán EBA, ktoré môžu vysvetliť vplyv týchto výpočtov na požiadavky na vlastné zdroje.** Tieto výsledky sa predkladajú príslušným orgánom aspoň raz ročne. **Orgán EBA môže vykonať referenčné porovnávanie pre každý prístup uvedený v prvom pododseku každé dva roky po tom, ako sa referenčné porovnávanie pre každý jeden prístup uskutočnilo päťkrát.**				**(4) Banky sú povinné predkladať Národnej banke Slovenska hlásenia podľa odsekov 1 až 3 aspoň raz ročne spolu s vysvetlením metodík použitých na získanie výsledkov výpočtov a s akýmikoľvek kvalitatívnymi informáciami, ktoré požaduje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktoré môžu vysvetliť vplyv týchto výpočtov na požiadavky na vlastné zdroje.**				

			483/2001	§ 42 O 2	(2) Banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné vypracúvať a predkladať Národnej banke Slovenska výkazy, hlásenia a iné správy ustanoveným spôsobom a v ustanovených termínoch; ich štruktúru, rozsah, obsah, formu, členenie, termíny, spôsob, postup a miesto predkladania vrátane metodiky na ich vypracúvanie ustanoví opatrenie, 23)ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov. Údaje a iné informácie uvedené vo výkazoch, hláseniach a iných správach musia byť zrozumiteľné, prehľadné, preukazné, musia poskytovať pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach a musia byť predložené včas. Ak predložené výkazy, hlásenia a iné správy nezodpovedajú ustanovenej metodike alebo ak vzniknú dôvodné pochybnosti o ich správnosti alebo úplnosti, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné na vyžiadanie Národnej banky Slovenska predložiť podklady a podať vysvetlenie v ňou určenej lehote.				
B: 23 P: c)	**odsek 3 sa mení takto:**								
B: 23 P: c) i)	**i) úvodná časť sa nahrádza takto:**								
Č: 78 O: 3	„Príslušné orgány na základe informácií, ktoré predložia inštitúcie v súlade s odsekom 1, monitorujú pre expozície alebo transakcie v referenčnom portfóliu vyplývajúce z prístupov daných inštitúcií rozsah hodnôt rizikovo vážených expozícií alebo prípadne požiadaviek na vlastné zdroje. Príslušné orgány posudzujú kvalitu daných prístupov **aspoň s rovnakou frekvenciou, s akou orgán EBA vykonáva svoje posúdenie uvedené v odseku 1 druhom pododseku, pričom mimoriadnu pozornosť venujú:“;**	N	**návrh zákona čl. I**	**§6a O 5**	**(5) Národná banka Slovenska na základe hlásení bánk o výsledkoch výpočtov podľa odsekov 1 až 4 sleduje rozsah hodnôt rizikovo vážených expozícií alebo požiadavky na vlastné zdroje pre expozície alebo transakcie v referenčnom portfóliu, ktoré vyplývajú z prístupov týchto bánk. Národná banka Slovenska aspoň s rovnakou frekvenciou, s akou Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) vykonáva**	Ú		GP – N	

					svoju porovnávaciu dohľadovú analýzu, posúdi kvalitu týchto prístupov, pričom mimoriadnu pozornosť venuje prístupom,				
B: 23 P: c) ii)	**ii) písmeno b) sa nahrádza takto:**								
Č: 78 O: 3 P: c)	b) prístupom, pri ktorých je osobitne vysoká alebo nízka **variabilita** a tiež pri ktorých je výrazné a systematické podhodnotenie požiadaviek na vlastné zdroje.“;	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 6a O 2 P b)**	**b) pri ktorých je osobitne vysoká variabilita alebo osobitne nízka variabilita, a pri ktorých je aj výrazné a systematické podhodnotenie požiadaviek na vlastné zdroje.**	Ú		GP – N	
B: 23 P: c) iii)	**iii) druhý pododsek sa nahrádza takto:**								
Č: 78 O: 3 PodO: 2	„Orgán EBA na základe informácií uvedených v odseku 2 vypracuje správu s cieľom podporiť príslušné orgány pri posudzovaní kvality prístupov.“;	n.a.				n.a.			
B: 23 P: d)	**d) v odseku 5 sa úvodný text nahrádza takto:**								
Č: 78 O: 5	„Príslušné orgány zabezpečia, aby ich rozhodnutia o vhodnosti nápravných opatrení uvedených v odseku 4 boli v súlade so zásadou, že takéto opatrenia musia zachovávať ciele **prístupov v rozsahu pôsobnosti tohto článku**, a preto:“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 6a O 6 a 7	(6) Ak sa banka **vo svojich prístupoch podľa odseku 1, odseku 2 alebo odseku 3** výrazne odlišuje od väčšiny porovnateľných bánk alebo ak **prístupy banky podľa odseku 1, odseku 2 alebo odseku 3** s prístupmi väčšiny porovnateľných bánk len málo spoločných charakteristík, čo vedie k veľkým rozdielom vo výsledkoch, Národná banka Slovenska preskúma príčiny tejto skutočnosti. Ak interné prístupy banky vedú k podhodnoteniu požiadaviek na vlastné zdroje, ktoré nesúvisia s rozdielmi v súvisiacich rizikách expozícií alebo pozícií, Národná banka Slovenska uloží banke opatrenie podľa § 50. (7) Opatrenia uložené podľa **odseku 6 musia zachovávať ciele prístupov podľa odsekov 1 až 6 a** nesmú	Ú		GP – N	

					a) viesť k štandardizácii ani k uprednostňovaniu niektorých metód používaných v rámci interných prístupov bánk podľa **odsekov 1 až 6**, b) vytvárať nesprávne stimuly bánk, c) spôsobovať davové správanie bánk.				
B: 23 P: e)	**e) odsek 6 sa nahrádza takto:**								
Č: 78 O: 6	„6. Ak to orgán EBA na základe informácií a posúdení uvedených v odsekoch 2 a 3 tohto článku považuje za potrebné, môže vydať usmernenia a odporúčania v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 s cieľom zlepšiť postupy dohľadu alebo postupy inštitúcií v súvislosti s prístupmi v rámci referenčného porovnávania v oblasti dohľadu.“;	n.a.				n.a.			
B: 23 P: f)	**f) odsek 8 sa mení takto:**								
B: 23 P: f) i)	**i) v prvom pododseku sa dopĺňa toto písmeno:**								
Č: 78 O: 8 P: c)	c) zoznam relevantných inštitúcií podľa odseku 1 písm. c).“;	n.a.				n.a.			
B: 23 P: f) ii)	**ii) za prvý pododsek sa vkladá tento pododsek:**								
Č: 78 O: 8 PodO: 2	„Na účely písmena c) pri určovaní zoznamu príslušných inštitúcií orgán EBA zohľadňuje hľadiská proporcionality.“	n.a.				n.a.			
B: 24	**V článku 79 sa dopĺňa toto písmeno:**								
Č: 79 P: e)	e) inštitúcie vykonali predbežné posúdenie každej expozície voči kryptoaktívam, ktorú plánujú prijať, a primeranosti existujúcich procesov a postupov na riadenie rizika protistrany a aby o týchto posúdeniach podávali správy svojmu príslušnému orgánu.“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23 O 6 P a) B 1 až 4 a 8 a 9	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie a) rizikom možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou banky alebo spôsobená banke inými skutočnosťami; na účely tohto zákona sa rozlišujú najmä tieto druhy rizík: 1. kreditné riziko vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si neplní svoje záväzky; kreditné riziko zahŕňa aj riziko štátu, riziko	Č	Z hľadiska systematiky zákona podrobnosti o systéme riadenia	GP-N	

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu a riziko obchodného partnera, 2. trhové riziko vyplývajúce z pozícií banky a spôsobené zmenami hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu; hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, akciové riziko, devízové riziko a komoditné riziko, pomocou ktorých sa trhové riziko meria, 3. operačné riziko podľa osobitného predpisu,[25aa]) 4. riziko likvidity vyplývajúce z neschopnosti banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti, 8. úrokové riziko vyplývajúce z činností, ktoré nie sú zaznamenané v obchodnej knihe, je súčasné alebo budúce riziko pre výnosy aj pre ekonomickú hodnotu banky vyplývajúce z nepriaznivých pohybov úrokových sadzieb, ktoré ovplyvňujú nástroje citlivé na úrokové sadzby vrátane rizika vyplývajúceho z časovej štruktúry nástrojov citlivých na úrokové sadzby, ktoré vyplýva z rozdielov v načasovaní zmien sadzieb týchto nástrojov, bázického rizika a opčného rizika, **9. environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia podľa osobitného predpisu,[25aba])** Poznámky pod čiarou k odkazom znejú: „[25aa]) Čl. 4 ods. 1 bod 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. **[25aba]) Čl. 4 ods. 1 bod 52d nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.**		rizík sú súčasťou Opatrenia NBS č. 4/2015. Úplná transpozícia ustanovenia sa dosiahne po novelizácii Opatrenia NBS č. 4/2015.		

			návrh zákona čl. I	**§ 27 O 14 P a) a d)**	**(14) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia** **a) podrobnosti o systéme riadenia rizík a ostatných pravidlách podľa odseku 2, ako aj ďalšie druhy rizík,** **d) rozsah, v akom pravidlám podľa písmen a) až c) podliehajú pobočky zahraničných bánk.**				
B: 25	**Článok 81 sa nahrádza takto:**								
Č: 81	*„Článok 81* **Riziko koncentrácie** Príslušné orgány zabezpečia, aby sa riziko koncentrácie vyplývajúce z expozícií voči každej samostatnej protistrane vrátane centrálnych protistrán, skupinám prepojených protistrán a voči protistranám z rovnakého hospodárskeho odvetvia, geografického regiónu alebo pôsobiacich v rovnakej oblasti činností alebo komodít, alebo riziko vyplývajúce z používania postupov na zmierňovanie kreditného rizika, a predovšetkým riziká spojené s veľkými nepriamymi expozíciami voči kreditným rizikám, ako napríklad voči jedinému emitentovi kolaterálu, riešili a kontrolovali okrem iného pomocou písomne podložených politík a postupov. **V prípade kryptoaktív bez identifikovateľného emitenta sa riziko koncentrácie zvažuje z hľadiska expozície voči kryptoaktívam s podobnými vlastnosťami.“**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I** **návrh zákona čl. I**	§ 27 O 2 § 27 O 14 P a) a d)	(2) Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné v záujme zabránenia vzniku strát vrátane škôd v dôsledku nesprávneho výkonu svojich bankových činností dodržiavať postupy výkonu svojich bankových činností a zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné upravovať systém riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky alebo pobočky zahraničnej banky vystaviť sa **rizikám vrátane rizík, ktoré vyplývajú zo súčasných a krátkodobých, strednodobých a dlhodobých vplyvov environmentálnych faktorov, sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia,** a meniace sa ekonomické prostredie pre banku alebo pobočku zahraničnej banky. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné upraviť systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútorným predpisom, v súlade s ktorým banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné postupovať. **(14) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia**	Č	Z hľadiska systematiky zákona podrobnosti o systéme riadenia rizík sú súčasťou Opatrenia NBS č. 4/2015. Úplná transpozícia ustanovenia sa dosiahne po novelizácii Opatrenia NBS č. 4/2015.	GP-N	

			OP NBS 4/2015	§ 1 P k) § 4 O 2 P c) § 15	**a) podrobnosti o systéme riadenia rizík a ostatných pravidlách podľa odseku 2, ako aj ďalšie druhy rizík,** **d) rozsah, v akom pravidlám podľa písmen a) až c) podliehajú pobočky zahraničných bánk.** Na účely tohto opatrenia sa rozumie k) rizikom koncentrácie riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo riziko vyplývajúce z postupov na zmierňovanie kreditného rizika, (2) Stratégia riadenia kreditného rizika zahŕňa najmä c) akceptovateľnú mieru rizika koncentrácie, (1) Na systém riadenia rizika spojeného s opciami, rizika štátu, rizika koncentrácie, rizika vysporiadania obchodu, právneho rizika, rizika obchodného partnera, sekuritizačného rizika, úrokového rizika, úrokového rizika vyplývajúceho z činnosti mimo obchodnej knihy, akciového rizika, devízového rizika, komoditného rizika, špecifického rizika dlhových finančných nástrojov, špecifického rizika kapitálových nástrojov, všeobecného rizika dlhových finančných nástrojov, všeobecného rizika kapitálových nástrojov, reziduálneho rizika a rizika nadmerného využívania finančnej páky sa primerane vzťahujú ustanovenia § 2 ods. 1.				
B: 26	**V článku 83 sa dopĺňa tento odsek:**								

Č: 83 O: 4	„4. Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie vykonali predbežné posúdenie každej expozície voči kryptoaktívam, ktorú plánujú prijať, a primeranosti existujúcich procesov a postupov na riadenie trhového rizika a aby o týchto posúdeniach podávali správy svojmu príslušnému orgánu.“	N	483/2001 **návrh zákona čl. I**	§ 23 O 6 P a) B 2 § 27 O 14 P a) a d)	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie a) rizikom možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou banky alebo spôsobená banke inými skutočnosťami; na účely tohto zákona sa rozlišujú najmä tieto druhy rizík: 2. trhové riziko vyplývajúce z pozícií banky a spôsobené zmenami hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu; hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, akciové riziko, devízové riziko a komoditné riziko, pomocou ktorých sa trhové riziko meria, **(14) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia** **a) podrobnosti o systéme riadenia rizík a ostatných pravidlách podľa odseku 2, ako aj ďalšie druhy rizík,** **d) rozsah, v akom pravidlám podľa písmen a) až c) podliehajú pobočky zahraničných bánk.**	Č	Z hľadiska systematiky zákona podrobnosti o systéme riadenia rizík sú súčasťou Opatrenia NBS č. 4/2015. Úplná transpozícia ustanovenia sa dosiahne po novelizácii Opatrenia NBS č. 4/2015.	GP-N	
B: 27	**V článku 85 sa odsek 1 nahrádza takto:**								
Č: 85 O: 1	„1.Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie zaviedli politiky a postupy na hodnotenie a riadenie expozícií voči operačnému riziku vrátane rizík vyplývajúcich z dohôd o externom zabezpečovaní činností **a priamych a nepriamych expozícií voči kryptoaktívam a voči poskytovateľom služieb kryptoaktív**, ako aj na krytie zriedkavo sa vyskytujúcich udalostí, ktoré majú veľmi vážne následky. Na účely týchto politík a postupov inštitúcie stanovia, v čom spočíva operačné riziko.“	N	483/2001	§ 23 O 6 P a) B 3	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie a) rizikom možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou banky alebo spôsobená banke inými skutočnosťami; na účely tohto zákona sa rozlišujú najmä tieto druhy rizík: 3. operačné riziko podľa osobitného predpisu,[25aa]) Poznámka pod čiarou k odkazu 25aa znie: „[25aa]) Čl. 4 ods. 1 bod 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“.	Č	Z hľadiska systematiky zákona podrobnosti o systéme riadenia rizík sú súčasťou Opatreni	GP-N	

			návrh zákona čl. I	**§ 27 O 14 P a) a d)**	**(14) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia** **a) podrobnosti o systéme riadenia rizík a ostatných pravidlách podľa odseku 2, ako aj ďalšie druhy rizík,** **d) rozsah, v akom pravidlám podľa písmen a) až c) podliehajú pobočky zahraničných bánk.**		a NBS č. 4/2015. Úplná transpozícia ustanovenia sa dosiahne po novelizácii Opatrenia NBS č. 4/2015.		
			OP NBS 4/2015	§ 13 O 1 až 3	(1) Identifikácia operačného rizika sa v banke zabezpečuje vo všetkých a) druhoch obchodov, ktoré uzatvára, b) procesoch, ktoré uplatňuje, c) informačných systémoch, ktoré používa. (2) Na účely riadenia operačného rizika identifikácia zahŕňa a) vymedzenie udalostí operačného rizika sledovaných bankou, b) zatrieďovanie udalostí operačného rizika do skupín určených bankou v súlade so stratégiou banky. (3) Na účely riadenia operačného rizika, vnútorné predpisy banky podľa § 27 ods. 2 zákona a v súlade so schválenou stratégiou riadenia operačného rizika obsahujú aj a) vypracovanie postupov pre identifikáciu zdrojov operačného rizika v obchodoch, kľúčových činnostiach, procesoch a systémoch, b) členenie udalostí operačného rizika a ich zatrieďovanie, c) začlenenie sledovania a vyhodnocovania operačného rizika do každodenného výkonu činností v banke, d) postup pre použitie zmierňovania operačného rizika, najmä pre udalosti operačného rizika s nízkou frekvenciou				

					ale možnými vysokými finančnými stratami pre banku, e) vypracovanie zásad a postupu riadenia rizika spojeného s činnosťami zabezpečovanými pre banku dodávateľským spôsobom, f) vypracovanie plánov pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky, g) pravidelné testovanie a prehodnocovanie plánov pre nepredvídané udalosti tak, aby zodpovedali aktuálnej obchodnej stratégii banky, h) spôsob spolupráce a výmenu informácií medzi organizačnými útvarmi, kde vzniklo operačné riziko a organizačným útvarom, ktorý vyhodnocuje operačné riziko za celú banku.				
B: 28	**Vkladá sa tento článok:**								
Č: 87a	*„Článok 87a* **Environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia**								
Č: 87a O: 1	1. Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie mali ako súčasť svojich mechanizmov správy a riadenia vrátane rámca riadenia rizík požadovaného podľa článku 74 ods. 1 spoľahlivé stratégie, politiky, procesy a systémy na identifikáciu, meranie, riadenie a monitorovanie rizík ESG v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23 O 6 P a) B 9	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie a) rizikom možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou banky alebo spôsobená banke inými skutočnosťami; na účely tohto zákona sa rozlišujú najmä tieto druhy rizík: **9. environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia podľa osobitného predpisu,[25aba]).** **Poznámka pod čiarou k odkazu 25aba znie:** **„[25aba]) Čl. 4 ods. 1 bod 52d nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**	Č	Z hľadiska systematiky zákona podrobnosti o systéme riadenia rizík sú súčasťou Opatrenia NBS č. 4/2015. Úplná transpozí	GP-N	

			návrh zákona čl. I	**§ 27 O 14 P a) a d)**	**(14) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia** **a) podrobnosti o systéme riadenia rizík a ostatných pravidlách podľa odseku 2, ako aj ďalšie druhy rizík,** **d) rozsah, v akom pravidlám podľa písmen a) až c) podliehajú pobočky zahraničných bánk.**		cia ustanovenia sa dosiahne po novelizácii Opatrenia NBS č. 4/2015.		
Č: 87a O: 2	2. Stratégie, politiky, procesy a systémy uvedené v odseku 1 musia byť primerané rozsahu, povahe a zložitosti rizík ESG obchodného modelu a rozsahu činností inštitúcie a musí sa v nich zohľadňovať krátkodobý, strednodobý a dlhodobý časový horizont v dĺžke aspoň 10 rokov.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23 O 6 P a) B 9	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie a) rizikom možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou banky alebo spôsobená banke inými skutočnosťami; na účely tohto zákona sa rozlišujú najmä tieto druhy rizík: **9. environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia podľa osobitného predpisu,[25aba]).** **Poznámka pod čiarou k odkazu 25aba znie:** **„[25aba]) Čl. 4 ods. 1 bod 52d nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**	Č	Z hľadiska systematiky zákona podrobnosti o systéme riadenia rizík sú súčasťou Opatrenia NBS č. 4/2015. Úplná transpozícia ustanovenia sa dosiahne po novelizácii Opatrenia NBS č. 4/2015.	GP-N	
			návrh zákona čl. I	**§ 27 O 14 P a) a d)**	**(14) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia** **a) podrobnosti o systéme riadenia rizík a ostatných pravidlách podľa odseku 2, ako aj ďalšie druhy rizík,** **d) rozsah, v akom pravidlám podľa písmen a) až c) podliehajú pobočky zahraničných bánk.**				
Č: 87a O: 3	3. Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie testovali svoju odolnosť voči dlhodobým negatívnym vplyvom faktorov ESG v rámci základného aj nepriaznivého scenára v danom časovom rámci, počnúc faktormi súvisiacimi s klímou. Na	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23 O 6 P a) B 9	(6) Na účely tohto zákona sa rozumie a) rizikom možná strata vrátane škody spôsobená vlastnou činnosťou banky alebo spôsobená banke inými	Č	Z hľadiska systematiky	GP-N	

	účely takého testovania odolnosti príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie zahrnuli určitý počet scenárov ESG, ktoré odzrkadľujú potenciálne vplyvy environmentálnych a sociálnych zmien a súvisiacich verejných politík na dlhodobé podnikateľské prostredie. Príslušné orgány zabezpečia, aby inštitúcie v procese testovania odolnosti používali dôveryhodné scenáre založené na scenároch vypracovaných medzinárodnými organizáciami.		**návrh zákona čl. I**	**§ 27 O 14 P a) a d)**	skutočnosťami; na účely tohto zákona sa rozlišujú najmä tieto druhy rizík: **9. environmentálne riziká, sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia podľa osobitného predpisu,[25aba]).** **Poznámka pod čiarou k odkazu 25aba znie:** **„[25aba]) Čl. 4 ods. 1 bod 52d nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.** **(14) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia** **a) podrobnosti o systéme riadenia rizík a ostatných pravidlách podľa odseku 2, ako aj ďalšie druhy rizík,** **d) rozsah, v akom pravidlám podľa písmen a) až c) podliehajú pobočky zahraničných bánk.**		zákona podrobnosti o systéme riadenia rizík sú súčasťou Opatrenia NBS č. 4/2015. Úplná transpozícia ustanovenia sa dosiahne po novelizácii Opatrenia NBS č. 4/2015.		
Č: 87a O: 4	**4. Príslušné orgány posudzujú a monitorujú vývoj postupov inštitúcií týkajúcich sa ich stratégií ESG a riadenia rizík vrátane plánov, ktoré zahŕňajú kvantifikovateľné ciele a postupy na monitorovanie a riešenie rizík ESG vznikajúcich v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, ktoré sa majú pripraviť v súlade s článkom 76 ods. 2. V uvedenom posúdení sa zohľadní ponuka produktov súvisiacich s udržateľnosťou inštitúcií, ich politiky financovania transformácie, súvisiace politiky poskytovania úverov a ciele a limity týkajúce sa ESG. Príslušné orgány posudzujú spoľahlivosť uvedených plánov v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu.**	**N**	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 6 O 30 P k) a l)**	(30) Národná banka Slovenska okrem kreditného rizika, trhového rizika a operačného rizika preskúmava a hodnotí v rámci výkonu dohľadu aj **k) postupy banky v oblasti riadenia a riadenia rizík na účely riešenia environmentálnych rizík, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia vrátane expozícií banky voči týmto rizikám, pričom tieto postupy musia byť primerané a posudzujú sa aj na základe plánov banky vypracovaných podľa § 27 ods. 17 a zosúladia sa s cieľmi určenými v týchto plánoch,** **l) plán banky vypracovaný podľa § 27 ods. 17 a pokrok dosiahnutý pri**	**Ú**		GP – N	

					riešení environmentálnych rizík, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia vyplývajúci z procesu úprav smerom ku klimatickej neutralite a k iným príslušným regulačným cieľom Európskej únie v súvislosti s environmentálnymi faktormi, sociálnymi faktormi a faktormi správy a riadenia,				
			návrh zákona čl. I	**§ 6 O 41**	**(41) Pri preskúmavaní a hodnotení primeranosti postupov a expozícií banky podľa odseku 30 písm. k) Národná banka Slovenska zohľadní** **a) obchodný model banky,** **b) ponuku produktov banky, ak ide o produkty súvisiace s udržateľnosťou,** **c) politiky financovania v oblasti transformácie,** **d) súvisiace politiky poskytovania úverov a** **e) ciele a obmedzenia, ktoré súvisia s environmentálnymi faktormi, sociálnymi faktormi a faktormi správy a riadenia.**				
	V prípade potreby môžu príslušné orgány pri posudzovaní uvedenom v prvom pododseku spolupracovať s orgánmi alebo verejnými subjektmi zodpovednými za otázky zmeny klímy a dohľadu nad životným prostredím.		**návrh zákona čl. I**	**§ 6 O 40**	**(40) Ak je to potrebné, na účely preskúmavania a hodnotenia podľa odseku 30 písm. k) a l) môže Národná banka Slovenska spolupracovať s osobami zodpovednými za dohľad v oblasti zmeny klímy a životného prostredia.**				
Č: 87a O: 5	5.Orgán EBA do 10. januára 2026 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, v ktorých určí:	n.a.				n.a.			

	a) minimálne normy a referenčné metodiky na identifikáciu, meranie, riadenie a monitorovanie rizík ESG; b) obsah plánov, ktoré sa majú vypracovať v súlade s článkom 76 ods. 2 a ktoré majú zahŕňať konkrétne časové harmonogramy a priebežné kvantifikovateľné ciele a míľniky s cieľom monitorovať a riešiť finančné riziká vyplývajúce z faktorov ESG vrátane rizík vyplývajúcich z procesu prispôsobovania sa a z trendov prechodu v kontexte príslušných regulačných cieľov a právnych aktov Únie a členských štátov, pokiaľ ide o faktory ESG, najmä cieľa dosiahnuť klimatickú neutralitu, a v prípade, že je to relevantné pre inštitúcie pôsobiace na medzinárodnej úrovni, aj právnych a regulačných cieľov tretích krajín; c) kvalitatívne a kvantitatívne kritériá na posúdenie vplyvu rizík ESG na rizikový profil a platobnú schopnosť inštitúcií v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte; d) kritériá na stanovenie scenárov uvedených v odseku 3 vrátane parametrov a predpokladov, ktoré sa majú použiť v každom zo scenárov, špecifických rizík a časových horizontov. V relevantných prípadoch musia byť metodiky a predpoklady na udržanie cieľov, záväzky a strategické rozhodnutia zverejnené prostredníctvom obsahu plánov uvedených v článku 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ alebo iných relevantných rámcov zverejňovania a náležitej starostlivosti v súlade s kritériami, metodikami a cieľmi uvedenými v prvom pododseku tohto odseku, ako aj s predpokladmi a záväzkami zahrnutými v týchto plánoch. Orgán EBA usmernenia uvedené v prvom pododseku pravidelne aktualizuje, aby odzrkadľovali pokrok dosiahnutý pri meraní a riadení rizík ESG, ako aj vývoj regulačných cieľov Únie v oblasti udržateľnosti.“								
B: 29 **P: a)**	**Článok 88 sa mení takto:** **a) v odseku 1 druhom pododseku sa písmeno e) nahrádza takto:**								

Č: 88 O: 1 P: e)	e) predseda riadiaceho orgánu v jeho funkcii dohľadu inštitúcie neplní zároveň funkciu výkonného riaditeľa v tej istej inštitúcii.“;	N	483/2001	§ 25 O 2	(2) Člen dozornej rady banky nemôže byť členom štatutárneho orgánu ani zamestnancom tej istej banky, ani členom dozornej rady alebo štatutárneho orgánu inej banky a zároveň nemôže byť prokuristom ani osobou oprávnenou podľa zápisu v obchodnom registri konať v mene tej istej alebo inej banky ani inej právnickej osoby, ktorá je klientom tej istej banky; to neplatí, ak týmto klientom banky je iná banka alebo zahraničná banka, ktorá má kontrolu nad tou istou bankou. Člen dozornej rady banky môže byť zamestnancom tej istej banky iba v prípade, že je do funkcie zvolený jej zamestnancami.	Ú		GP – N	
B: 29 P: b)	**b) dopĺňa sa tento odsek:**								
Č: 88 O: 3	„3. Bez toho, aby bola dotknutá celková kolektívna zodpovednosť riadiaceho orgánu, členské štáty zabezpečia, aby inštitúcie vypracúvali, udržiavali a aktualizovali individuálne vyhlásenia stanovujúce úlohy a povinnosti všetkých členov riadiaceho orgánu v jeho riadiacej funkcii, vrcholového manažmentu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a prehľad povinností vrátane podrobností o hierarchických líniách, líniách zodpovednosti a o osobách, ktoré sú súčasťou mechanizmov správy a riadenia podľa článku 74 ods. 1, a o ich povinnostiach.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I** **návrh zákona čl. I**	§ 23 O 2 **§ 23 O 11**	(2) Banka je povinná vo svojich vnútorných predpisoch upraviť podrobnosti o a) organizačnej štruktúre banky podľa odseku 1 s dôrazom na identifikáciu zodpovedných osôb za výkon bankových činností v rámci banky, b) systéme vnútornej kontroly, do ktorého **sú zahrnuté aj útvary vnútornej kontroly**, c) vypracovaní, uskutočňovaní a aktualizácii ozdravného plánu banky (ďalej len "ozdravný plán"). **(11) Banka je povinná vypracovať a aktualizovať a na požiadanie Národnej banky Slovenska predložiť** **a) individuálne vyhlásenie člena štatutárneho orgánu banky, vedúceho zamestnanca a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu, ktoré určuje ich úlohy a povinnosti, a** **b) prehľad povinností a osôb, ktoré sú súčasťou riadiaceho systému**	Ú		GP – N	

	Členské štáty zabezpečia, aby boli individuálne vyhlásenia o povinnostiach a prehľad povinností vždy k dispozícii a oznamované, a to aj s cieľom získať povolenie, ako sa stanovuje v článku 8, včas na požiadanie príslušným orgánom.“		483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 7 O 2 P q)**	**a kontrolného systému, vrátane podrobností o tokoch informácií a líniách zodpovednosti.** (2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: q) vhodné a primerané organizačné a personálne predpoklady pre výkon bankových činností, funkčný riadiaci a kontrolný systém vrátane **útvarov vnútornej kontroly**, systému riadenia rizík a pravidiel obozretného podnikania **a predloženie vyhlásení podľa § 23 ods. 11**,				
B: 31	**Článok 91 sa nahrádza takto:**								
Č: 91	*„Článok 91* **Riadiaci orgán a posúdenie udržateľnosti**								
Č: 91 O: 1	1. **Inštitúcie a finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti, ktoré boli schválené podľa článku 21a ods. 1 (ďalej len ‚subjekty‘) nesú hlavnú zodpovednosť za zabezpečenie toho**, aby členovia riadiaceho orgánu mali neustále dostatočne dobrú povesť, **konali čestne, bezúhonne a s nezávislým úsudkom** a mali dostatočné vedomosti, zručnosti a skúsenosti na vykonávanie svojich povinností **a plnenie požiadaviek stanovených v odsekoch 2 až 6 tohto článku, s výnimkou dočasných správcov vymenovaných príslušnými orgánmi podľa článku 29 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ a osobitných správcov vymenovaných orgánmi pre riešenie krízových situácií podľa článku 35 ods. 1 uvedenej smernice. Absencia odsúdenia v trestnom konaní alebo prebiehajúceho trestného stíhania za trestný čin sama osebe nestačí na splnenie požiadavky dobrej povesti a čestného a bezúhonného konania.**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 14	(14) Za člena štatutárneho orgánu banky, člena dozornej rady banky, vedúceho pobočky zahraničnej banky, zástupcu vedúceho pobočky zahraničnej **banky a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu** môže byť ustanovená a takéto funkcie môže vykonávať len osoba s náležitou odbornou spôsobilosťou. Odbornou spôsobilosťou sa na účely tohto zákona pri fyzických osobách navrhnutých za členov štatutárneho orgánu banky, za **vedúceho pobočky zahraničnej banky a za osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu** rozumie ukončené vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti a trojročné riadiace skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti. **Osoby zastávajúce kľúčové funkcie musia v rámci odbornej spôsobilosti disponovať aj odbornými znalosťami, zručnosťami a skúsenosťami pre činnosti, ktoré má navrhovaná osoba riadiť alebo v rámci**	Ú		GP – N	

					ktorých má plniť úlohy. Za odborne spôsobilú osobu môže Národná banka Slovenska uznať aj osobu, ktorá má úplné stredné vzdelanie, úplné stredné odborné vzdelanie alebo iné obdobné zahraničné vzdelanie a najmenej sedemročnú prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii. Pri osobách navrhnutých za členov dozornej rady banky sa odbornou spôsobilosťou rozumie primeraná znalosť a skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti. Opatrením, ktoré môže vydať Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia podrobnosti o tom, čo sa rozumie odbornou spôsobilosťou na výkon funkcie člena dozornej rady banky, čo sa rozumie odbornou spôsobilosťou na výkon funkcie člena štatutárneho orgánu banky, vedúceho pobočky zahraničnej banky, zástupcu vedúceho pobočky zahraničnej banky, **osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a ako sa preukazuje táto odborná spôsobilosť.				
			483/2001	§ 7 O 15	(15) Za dôveryhodnú osobu na účely tohto zákona sa považuje fyzická osoba, ktorá a) nebola právoplatne odsúdená za trestný čin majetkovej povahy, za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin; tieto skutočnosti sa preukazujú výpisom z registra trestov; 24) ak ide o cudzinca, tieto skutočnosti sa preukazujú a dokladujú 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, b) nepôsobila v posledných desiatich rokoch 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, c) nepôsobila v posledných desiatich rokoch 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, d) nepôsobila v posledných desiatich rokoch 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,				

					e) nemala v posledných desiatich rokoch právoplatne uloženú pokutu vyššiu ako 50% zo sumy, ktorú jej bolo možné uložiť podľa § 50 ods. 2, f) nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov 24a) v oblasti finančného trhu, g) spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávala v posledných desiatich rokoch 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.				
			483/2001	§ 7 O 16	(16) Na účely preskúmavania a preukazovania skutočností o dôveryhodnosti podľa odseku 2 písm. r) a odseku 15 písm. a) má žiadateľ aj dotknutá osoba povinnosť písomne poskytnúť Národnej banke Slovenska údaje,[24aaaa]) ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov; na poskytovanie a preverovanie týchto údajov, na preverovanie totožnosti a na vyžiadanie, vydanie a zaslanie výpisu z registra trestov sa vzťahujú ustanovenia § 94 a osobitné predpisy,[24aaab]) pričom tieto údaje Národná banka Slovenska zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov.				

					Poznámky pod čiarou k odkazom 24aaaa a 24aaab znejú: „[24aaaa]) § 12 ods. 4 zákona č. 192/2023 Z. z. [24aaab]) § 34a ods. 1 a 2 a § 34b zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov. Zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov. § 12 ods. 4 až 15 a § 13 zákona č. 192/2023 Z. z.				
			483/2001	§ 7 O 17	(17) Osobu uvedenú v odseku 15 písm. b) až d) a f) môže Národná banka Slovenska uznať za dôveryhodnú, ak z povahy veci vyplýva, že z hľadiska času pôsobenia vo funkcii uvedenej v odseku 2 písm. e) v subjekte finančného trhu[89]) nemohla táto osoba svojou činnosťou spôsobiť následky uvedené v odseku 15 písm. b) až d); to sa rovnako vzťahuje na osobu posudzovanú podľa odseku 15 písm. g), ak so zreteľom na povahu celej veci a z hľadiska času pôsobenia vo funkcii pri zistení porušenia, na ktoré sa vzťahuje odsek 15 písm. g), poskytuje záruku, že bude spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať navrhovanú funkciu vrátane plnenia povinností uvedených v odseku 15 písm. g). Národná banka Slovenska pri posudzovaní dôveryhodnosti fyzickej osoby prihliada na dôvody vstupu banky, zahraničnej banky, obchodníka s cennými papiermi, zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo finančnej inštitúcie do likvidácie a na				

					dôvody odobratia bankového povolenia alebo iného povolenia na výkon činnosti.				
			návrh zákona čl. I	**§ 25 O 6**	**(6) Člen štatutárneho orgánu banky a člen dozornej rady banky po celú dobu výkonu svojej funkcie plní svoje povinnosti riadne, čestne a nezávisle a venuje dostatok času výkonu svojej funkcie; skutočnosť, že člen štatutárneho orgánu banky alebo člen dozornej rady banky je spoločníkom v pridruženej spoločnosti, nemusí sama osebe byť prekážkou nezávislosti. Každý člen štatutárneho orgánu banky a každý člen dozornej rady banky účinne posudzuje, kriticky overuje a kontroluje rozhodnutia štatutárneho orgánu banky a dozornej rady banky.**				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,**				
			483/2001	§ 7 O 6	(6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				
			483/2001	§ 20a O 1	(1) Na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa vyžaduje súhlas Národnej banky Slovenska, ak je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe. Žiadosť o udelenie súhlasu podľa prvej vety sa predkladá Národnej banke Slovenska.				

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	(5) Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
			483/2001	§ 20a O 7	(7) Podmienky na udelenie súhlasu podľa odseku 5 je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať počas celej doby platnosti súhlasu podľa odseku 1.				
			483/2001	§ 54 O 1	(1) Nútenú správu banky vykonáva dočasný správca banky (ďalej len „správca“) a zástupca správcu. Správcu a najviac dvoch zástupcov pre každého správcu vymenúva a odvoláva Národná banka Slovenska, pričom pre tú istú banku môže vymenovať jedného alebo viacerých správcov. Správca a zástupca správcu môžu byť vymenovaní najviac na jeden rok. Toto obdobie môže Národná banka Slovenska predĺžiť vo výnimočných situáciách, ak sú aj naďalej splnené podmienky ich vymenovania.				

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 54 O 4	(4) Na správcu a zástupcu správcu, ak je ním fyzická osoba, na členov štatutárneho orgánu správcu a zástupcu správcu, ak je ním právnická osoba, sa primerane vzťahujú požiadavky na odbornú spôsobilosť ako na členov dozornej rady banky podľa § 7 ods. 14. Správcom a zástupcom správcu nemôže byť osoba, a) ktorá je zamestnancom Národnej banky Slovenska alebo členom rezolučnej rady alebo ktorá bola zamestnancom Národnej banky Slovenska alebo členom rezolučnej rady kedykoľvek v období posledných dvoch rokov pred zavedením nútenej správy, b) ktorá bola právoplatne odsúdená za trestný čin spáchaný pri vykonávaní riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin, c) ktorá kedykoľvek v období posledných troch rokov vykonávala v banke, nad ktorou bola zavedená nútená správa, funkciu člena dozornej rady, člena štatutárneho orgánu, prokuristu alebo vedúceho zamestnanca, ak sa výkonu tejto funkcie sama dobrovoľne nevzdala, d) ktorá má k banke, nad ktorou bola zavedená nútená správa, osobitný vzťah podľa § 35 ods. 4, e) ktorá je dlžníkom alebo veriteľom banky, nad ktorou bola zavedená nútená správa, f) ktorá je zamestnancom správcu, prostredníctvom ktorého správca vykonáva nútenú správu alebo členom štatutárneho orgánu alebo dozorného orgánu právnickej osoby, ktorá je dlžníkom alebo veriteľom banky, nad ktorou bola zavedená nútená správa, g) ktorá je členom štatutárneho orgánu alebo dozorného orgánu inej banky,				

					alebo vedúcim alebo zástupcom vedúceho inej pobočky zahraničnej banky, **alebo osobou podľa § 8e ods. 1 alebo členom riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3,** h) ktorá kedykoľvek v období posledného roka poskytovala banke, nad ktorou bola zavedená nútená správa, audítorské služby bez vyslovenia výhrad k činnosti tejto banky.				
			371/2014	§ 12 O 1 a 7	(1) Rada na účely výkonu jej právomocí v rezolučnom konaní, ako aj mimo rezolučného konania, najmä v rámci pôsobnosti rady podľa § 5 ods. 1 písm. g) a l) a § 70 ods. 1, môže vymenovať osobitného správcu. Rada o vymenovaní osobitného správcu vydá osvedčenie o vymenovaní osobitného správcu. (7) Osobitným správcom môže byť fyzická osoba alebo právnická osoba. Osobitný správca, ak je ním fyzická osoba, musí byť odborne spôsobilý podľa osobitného predpisu.[55]) Osobitným správcom nemôže byť osoba, ktorá a) je zamestnancom Národnej banky Slovenska, členom rady alebo ktorá bola zamestnancom Národnej banky Slovenska alebo členom rady kedykoľvek v období posledných dvoch rokov pred vymenovaním za osobitného správcu, b) bola právoplatne odsúdená za trestný čin spáchaný pri výkone riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin, c) kedykoľvek v období posledných troch rokov vykonávala vo vybranej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa alebo osobitná správa, funkciu člena dozornej rady, člena štatutárneho orgánu, prokuristu alebo vedúceho				

					zamestnanca, ak sa výkonu tejto funkcie sama dobrovoľne nevzdala, d) má k vybranej inštitúcii, v ktorej vykonáva činnosť osobitného správcu podľa odseku 4, osobitný vzťah podľa osobitného predpisu,[56]) e) je dlžníkom alebo veriteľom vybranej inštitúcie, v ktorej vykonáva činnosť osobitného správcu podľa odseku 4, f) je zamestnancom osobitného správcu, prostredníctvom ktorého sa výkon činnosti podľa odseku 4 vykonáva, alebo členom štatutárneho orgánu alebo členom dozorného orgánu právnickej osoby, ktorá je dlžníkom alebo veriteľom vybranej inštitúcie, ktorej výkon činnosti podľa odseku 4 sa týka, g) je členom štatutárneho orgánu alebo dozorného orgánu inej vybranej inštitúcie alebo vedúcim alebo zástupcom vedúceho inej pobočky zahraničnej vybranej inštitúcie, h) kedykoľvek v období posledného roka poskytovala vybranej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa alebo ktorej sa výkon činnosti podľa odseku 4 týka, audítorské služby bez vyslovenia výhrad k činnosti tejto vybranej inštitúcie. Poznámky pod čiarou k odkazom 55 a 56 znejú: „[55]) Napríklad § 70, § 87 a § 94 až 101 zákona č. 7/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov. [56]) § 8 ods. 6 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení zákona č. 154/1999 Z. z.“.				
Č: 91 O: 1a	**1a. Subjekty zabezpečia, aby členovia riadiaceho orgánu neustále spĺňali kritériá a požiadavky stanovené v odsekoch 2 až 6, a posudzujú vhodnosť členov riadiaceho orgánu pred nástupom do funkcie a**	N	**návrh zákona čl. I**	§ 9 O 8 a 9	**(8) Banka je povinná vykonať interné posúdenie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e) pred začiatkom vykonávania jej funkcie, pravidelne počas výkonu tejto funkcie,**	Ú		GP – N	

	pravidelne, berúc do úvahy očakávania v oblasti dohľadu stanovené v uplatniteľných zákonoch a iných právnych predpisoch, usmerneniach a interných politikách vhodnosti.				**pri zmene podmienok vykonávania funkcie alebo hneď, ako sú známe akékoľvek nové skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť takejto osoby alebo plnenie požiadaviek podľa tohto zákona a osobitných predpisov na výkon funkcie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e), alebo na podnet Národnej banky Slovenska. Banka je povinná vypracovať záznam o internom posúdení podľa prvej vety, ktorý bezodkladne predloží Národnej banke Slovenska.** **(9) Ustanovenie odseku 8 platí rovnako aj pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak ide o osobu podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu.**				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,**				
			483/2001	§ 7 O 6	(6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				
				§ 20a O 1	(1) Na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa vyžaduje súhlas Národnej banky Slovenska, ak je				

					orgánom dohľadu na konsolidovanom základe. Žiadosť o udelenie súhlasu podľa prvej vety sa predkladá Národnej banke Slovenska.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	(5) Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
			483/2001	§ 20a O 7	(7) Podmienky na udelenie súhlasu podľa odseku 5 je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať počas celej doby platnosti súhlasu podľa odseku 1.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je				

					toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.				
				§ 25 O 13	(**13**) Pri udeľovaní predchádzajúceho súhlasu podľa § 9 ods. 4 Národná banka Slovenska zohľadňuje aj individuálne okolnosti, povahu, rozsah a zložitosť činnosti banky a čas venovaný výkonu funkcie člena štatutárneho orgánu banky a člena dozornej rady banky.				
				§ 7 O 24	(24) Ustanovenia odseku 2 písm. e), **odseku 14, § 9 ods. 8 a 15 až 17 a § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8, 11, 12, 15 a 16** sa na finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti vzťahujú rovnako.				
	Ak sa však väčšina členov riadiaceho orgánu má súčasne nahradiť novovymenovanými členmi a uplatňovanie prvého pododseku by viedlo k situácii, keď by posúdenie vhodnosti prichádzajúcich členov vykonali odchádzajúci členovia, členské štáty môžu povoliť, aby sa posúdenie uskutočnilo po tom, ako novovymenovaní členovia nastúpia do funkcie. Pri predkladaní žiadosti príslušnému orgánu v súlade s odsekom 1f subjekt takisto potvrdí existenciu týchto podmienok.	D				n.a.	Národná voľba nebola využitá, pretože v SR sa uplatňuje režim predchád za-júceho súhlasu.		
Č: 91 O: 1b	**1b. Ak subjekty na základe interného posúdenia vhodnosti uvedeného v odseku 1a dospejú k záveru, že dotknutý člen alebo potenciálny člen nespĺňa kritériá a požiadavky stanovené v odseku 1, subjekty:** **a) zabezpečia, aby dotknutý potenciálny člen nenastúpil do zvažovanej funkcie, ak sa posúdenie dokončí pred tým, ako potenciálny člen nastúpi do funkcie;**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov**	Ú	V súlade s čl. 91 ods. 1d sa v SR uplatňuje režim predchád	GP – N	

			483/2001	§ 7 O 6	**dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,** (6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.		za-júceho súhlasu.		
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	(5) Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
			483/2001	§20a O 7	(7) Podmienky na udelenie súhlasu podľa odseku 5 je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať počas celej doby platnosti súhlasu podľa odseku 1.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov				

					dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.				
b) včas odvolajú takéhoto člena z riadiaceho orgánu; alebo **c) prijmú včas ďalšie opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby takýto člen bol vhodný alebo sa stal vhodným na danú funkciu.**			**návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 2 a 20**	**(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej**				

					spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo				

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		**od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur.** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 25aea znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon**				

					č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov. **[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.** (**20**) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti materskej inštitúcie, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v súhlase podľa § 20a, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených materskej inštitúcii, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa § 20a alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení § 20a, iných ustanovení tohto				

					zákona, osobitných predpisov[48i]) na konsolidovanom základe alebo subkonsolidovanom základe, môže Národná banka Slovenska primerane použiť opatrenia podľa odsekov 1, 2, 7, 9, 10, **12,** 15 až 17. Poznámka pod čiarou k odkazu 48i znie: „[48i]) Čl. 92 až 403, čl. 411 až 429b alebo čl. 430 až 430c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.				
Č: 91 O: 1c	**1c. Subjekty zabezpečia, aby informácie o vhodnosti členov riadiaceho orgánu zostali aktuálne. Subjekty na požiadanie poskytnú tieto informácie príslušnému orgánu prostriedkami, ktoré určí príslušný orgán.**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 8 a 9**	**(8) Banka je povinná vykonať interné posúdenie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e) pred začiatkom vykonávania jej funkcie, pravidelne počas výkonu tejto funkcie, pri zmene podmienok vykonávania funkcie alebo hneď, ako sú známe akékoľvek nové skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť takejto osoby alebo plnenie požiadaviek podľa tohto zákona a osobitných predpisov na výkon funkcie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e), alebo na podnet Národnej banky Slovenska. Banka je povinná vypracovať záznam o internom posúdení podľa prvej vety, ktorý bezodkladne predloží Národnej banke Slovenska.** **(9) Ustanovenie odseku 8 platí rovnako aj pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak ide o osobu podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu.**	Ú		GP – N	
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 24	(24) Ustanovenia odseku 2 písm. e), **odseku 14, § 9 ods. 8 a 15 až 17 a § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8, 11, 12, 15 a 16** sa na finančné holdingové spoločnosti				

					a zmiešané finančné holdingové spoločnosti vzťahujú rovnako.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,**				
			483/2001	§ 7 O 6	(6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	(5) Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
			483/2001	§20a O 7	(7) Podmienky na udelenie súhlasu podľa odseku 5 je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať počas celej doby platnosti súhlasu podľa odseku 1.				
			747/2004						

				§ 3 O 2	(2) Na účely preskúmavania a preukazovania skutočností o dôveryhodnosti alebo bezúhonnosti pri dohľade podľa § 1 ods. 3 písm. a) druhého bodu až štvrtého bodu má osoba, ktorá žiadosť podáva (ďalej len "žiadateľ") aj dotknutá osoba povinnosť písomne poskytnúť Národnej banke Slovenska údaje,[11c]) ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov alebo špecializovaného výpisu z registra trestov; na poskytovanie a preverovanie týchto údajov, na preverovanie totožnosti a na vyžiadanie, vydanie a zaslanie výpisu z registra trestov alebo odpisu registra trestov sa vzťahujú osobitné predpisy[11d]) s tým, že tieto údaje Národná banka Slovenska bezodkladne zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov alebo špecializovaného výpisu z registra trestov. Poznámky pod čiarou k odkazom 11c a 11d znejú: „[11c]) § 12 ods. 4 a 5 zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. [11d]) § 12 ods. 4 až 15 a § 13 zákona č. 192/2023 Z .z.“.				
			747/2004	§ 2 O 7	(7) Dohliadaný subjekt, členovia jeho orgánov, jeho zamestnanci a ďalšie osoby, ktorých činnosť súvisí s dohliadaným subjektom, sú povinní umožniť výkon dohľadu, zdržať sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon dohľadu, a poskytnúť v štátnom jazyku všetky informácie, dokumentáciu, súčinnosť a pomoc požadované Národnou bankou Slovenska alebo				

					osobami poverenými výkonom dohľadu na účely výkonu dohľadu; ak je dokumentácia vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, dohliadaný subjekt je povinný predložiť na svoje vlastné náklady aj vyhotovený úradne osvedčený preklad dokumentácie do štátneho jazyka. Národná banka Slovenska môže na základe písomného návrhu dohliadaného subjektu upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu dokumentácie alebo inej informácie do štátneho jazyka, ak je to prípustné podľa osobitných predpisov[5a]) a ak ide o dokumentáciu alebo inú informáciu vyhotovenú v českom jazyku alebo v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií; Národná banka Slovenska je však oprávnená aj dodatočne podľa svojej potreby požiadať dohliadaný subjekt o predloženie úradne osvedčeného prekladu príslušnej dokumentácie alebo inej informácie do štátneho jazyka. Dohliadaný subjekt je povinný umožniť účasť osôb poverených výkonom dohľadu na rokovaní svojho valného zhromaždenia, dozornej rady, štatutárneho orgánu alebo iného svojho orgánu riadiaceho alebo kontrolujúceho činnosť dohliadaného subjektu, pričom oznámenie o termíne a program každého zasadnutia takéhoto orgánu je dohliadaný subjekt povinný najmenej tri pracovné dni vopred doručiť Národnej banke Slovenska. (8) Národná banka Slovenska je oprávnená aj mimo konania o uložení opatrenia na nápravu alebo sankcie prerokovať alebo iným postupom				

					vybavovať problémy a nezrovnalosti v činnosti dohliadaného subjektu s členmi jeho štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo iného orgánu riadiaceho alebo kontrolujúceho činnosť dohliadaného subjektu, prípadne s jeho vedúcimi zamestnancami[6]) a vedúcimi útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu; tieto osoby sú povinné poskytnúť Národnej banke Slovenska ňou požadovanú súčinnosť a pomoc. Poznámky pod čiarou k odkazom 5a a 6 znejú: „[5a]) Napríklad § 3 a § 7 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 270/1995 Z .z. o štátnom jazyku Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov. [6]) § 9 ods. 3 Zákonníka práce.“.				
Č: 91 O: 1d	**1d. Členské štáty zabezpečia, aby sa príslušnému orgánu doručila žiadosť o posúdenie vhodnosti bez zbytočného odkladu a hneď, ako existuje jasný zámer vymenovať člena riadiaceho orgánu v jeho riadiacej funkcii alebo predsedu riadiaceho orgánu v jeho funkcii dohľadu, najneskôr však 30 pracovných dní pred nástupom potenciálnych členov do ich funkcie, a to aspoň v prípade týchto subjektov:** **a) materské inštitúcie v EÚ, ktoré sa kvalifikujú ako veľké inštitúcie;** **b) materské inštitúcie v členskom štáte, ktoré sa kvalifikujú ako veľké inštitúcie, okrem prípadov, keď sú pridružené k ústrednému orgánu;**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2 § 9 O 5	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady. (5) Zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné vopred písomne informovať Národnú banku	Ú	V súlade s čl. 91 ods. 1d sa v SR uplatňuje režim predchádzajúceho súhlasu.	GP – N	

					Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 8; na ustanovenie **osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3, na ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a na zmenu sídla pobočky zahraničnej banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto ustanovenie a zmena neplatná.				
	c) ústredné orgány, ktoré sa kvalifikujú ako veľké inštitúcie alebo ktoré vykonávajú dohľad nad veľkými inštitúciami, ktoré sú k nim pridružené; **d) samostatné inštitúcie v EÚ, ktoré sa kvalifikujú ako veľké inštitúcie;** **e) veľké dcérske spoločnosti v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 147 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;** **f) materské finančné holdingové spoločnosti v členskom štáte, materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v členskom štáte, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ, ktoré majú vo svojej skupine veľké inštitúcie, s výnimkou tých, na ktoré sa vzťahuje článok 21a ods. 4 tejto smernice.**		**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 18**	**(18) Ustanovenie odseku 4 prvej vety a druhej vety a odsekov 8 až 17 sa primerane vzťahujú na** **a) ústredný subjekt,[24bab]) ktorý je veľkou bankou[24bac]) alebo ktorý vykonáva dohľad nad veľkou bankou k nemu pridruženou,** **b) materskú finančnú holdingovú spoločnosť, materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, materskú finančnú holdingovú spoločnosť v Európskej únii a materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť v Európskej únii, ktoré majú vo svojej skupine veľkú banku a nebola im udelená výnimka podľa § 20aa.** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24bab a 24bac znejú:** **„[24bab]) Čl. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[24bac]) Čl. 4 ods. 1 bod 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**				
Č: 91 O: 1e	**1e. K žiadosti o posúdenie vhodnosti uvedenej v odseku 1d sa priloží:**	N	483/2001 a **návrh**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o	Ú		GP – N	

	a) dotazník o vhodnosti a životopis; **b) interné posúdenie vhodnosti uvedené v odseku 1a, pokiaľ sa neuplatňuje druhý pododsek uvedeného odseku;** **c) výpis z registra trestov, hneď ako je k dispozícii;** **d) akékoľvek iné dokumenty požadované podľa vnútroštátneho práva, hneď ako sú k dispozícii;** **e) akékoľvek iné dokumenty, ktoré uviedol príslušný orgán, hneď ako sú k dispozícii, a** **f) uvedenie dátumu vymenovania a dátumu skutočného nástupu do funkcie.**		**zákona čl. I**		zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.				
			návrh zákona čl. I	**§ 9 O 9 a 10**	**(9) K žiadosti o predchádzajúci súhlas podľa odsekov 4 a 5 banka a pobočka zahraničnej banky priložia dotazník o vhodnosti navrhovanej osoby, jej životopis a záznam o internom posúdení podľa odseku 8, ktoré spĺňajú kritériá v súlade s osobitným predpisom o vydaní regulačného technického predpisu vydaným na základe osobitného predpisu.[13o])** **(10) Na účely splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 4 prvej vety a odseku 5 je Národná banka Slovenska oprávnená požadovať ďalšie informácie, doklady alebo vypočutie osoby navrhovanej do funkcie.** Poznámka pod čiarou k odkazu 13o znie: „[13o]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky				
			483/2001						

					orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010) v platnom znení.“.				
			483/2001	§ 7 O 16	(16) Na účely preskúmavania a preukazovania skutočností o dôveryhodnosti podľa odseku 2 písm. r) a odseku 15 písm. a) má žiadateľ aj dotknutá osoba povinnosť písomne poskytnúť Národnej banke Slovenska údaje,[24aaaa]) ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov; na poskytovanie a preverovanie týchto údajov, na preverovanie totožnosti a na vyžiadanie, vydanie a zaslanie výpisu z registra trestov sa vzťahujú ustanovenia § 94 a osobitné predpisy,[24aaab]) pričom tieto údaje Národná banka Slovenska zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov. Poznámky pod čiarou znejú: „[24aaaa]) § 12 ods. 4 zákona č. 192/2023 Z. z. 24aaab) § 34a ods. 1 a 2 a § 34b zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov. Zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov. § 12 ods. 4 až 15 a § 13 zákona č. 192/2023 Z. z.“.				
			747/2004	§ 3 O 2	(2) Na účely preskúmavania a preukazovania skutočností o dôveryhodnosti alebo bezúhonnosti pri dohľade podľa § 1 ods. 3 písm. a) druhého				

	Subjekty predložia žiadosť o posúdenie vhodnosti a sprievodné dokumenty príslušnému orgánu prostriedkami, ktoré určí tento príslušný orgán.		483/2001	§ 94 O 5 a 6	bodu až štvrtého bodu má osoba, ktorá žiadosť podáva (ďalej len "žiadateľ") aj dotknutá osoba povinnosť písomne poskytnúť Národnej banke Slovenska údaje,[11c]) ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov alebo špecializovaného výpisu z registra trestov; na poskytovanie a preverovanie týchto údajov, na preverovanie totožnosti a na vyžiadanie, vydanie a zaslanie výpisu z registra trestov alebo odpisu registra trestov sa vzťahujú osobitné predpisy[11d]) s tým, že tieto údaje Národná banka Slovenska bezodkladne zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov alebo špecializovaného výpisu z registra trestov. Poznámky pod čiarou znejú: „[11c]) § 12 ods. 4 a 5 zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. [11d]) § 12 ods. 4 až 15 a § 13 zákona č. 192/2023 Z. z.“. (5) Žiadosť podľa tohto zákona môže žiadateľ predložiť v elektronickej podobe. (6) Opatrením, ktoré môže vydať Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanoví, čo sa rozumie elektronickou podobou podľa odseku 5, spôsob, forma a postup predkladania žiadosti a jej príloh v elektronickej podobe, druhy konania, pri ktorých je možné žiadosť predložiť v elektronickej podobe, a ďalšie podrobnosti o predkladaní žiadosti v elektronickej podobe.				

	Ak príslušný orgán nemá dostatočné informácie na vykonanie posúdenia vhodnosti na základe podkladov uvedených v prvom pododseku tohto odseku, môže požadovať, aby potenciálny člen nenastúpil do funkcie pred poskytnutím požadovaných informácií, pokiaľ tento príslušný orgán nie je presvedčený, že takéto informácie nie je možné poskytnúť.		483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.				
	Ak má príslušný orgán obavy, či potenciálny člen spĺňa kritériá a požiadavky stanovené v odsekoch 2 až 6 tohto článku, nadviaže posilnený dialóg s inštitúciou na riešenie zistených obáv s cieľom zabezpečiť, aby potenciálny člen bol alebo sa stal vhodným pri nástupe do funkcie.		**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 11**	**(11) Ak má Národná banka Slovenska dôvodné obavy, či osoba podľa odseku 4 prvej vety časti za bodkočiarkou alebo osoba podľa odseku 5 časti za bodkočiarkou spĺňa požiadavky na udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 4 alebo odseku 5, Národná banka Slovenska začne intenzívny dialóg s bankou alebo pobočkou zahraničnej banky na riešenie zistených obáv s cieľom zabezpečiť, aby táto osoba bola alebo sa stala vhodnou pri nástupe do funkcie.**				
	Orgán EBA vydá v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 usmernenia s cieľom stanoviť, ako sa má viesť posilnený dialóg, v rámci ktorého sa majú riešiť obavy týkajúce sa vhodnosti.	n.a.				n.a.			
Č: 91 O: 1f	**1f. Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány posúdili, či členovia riadiaceho orgánu neustále spĺňajú kritériá a požiadavky stanovené v odsekoch 2 až 6. Subjekty predložia žiadosť o posúdenie vhodnosti a iné**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky:	Ú		GP – N	

	informácie potrebné na posúdenie vhodnosti členov ich riadiaceho orgánu príslušnému orgánu prostriedkami, ktoré určí tento príslušný orgán.		483/2001	§ 7 O 6	e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,** (6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				
				§ 94 O 5 a 6	(5) Žiadosť podľa tohto zákona môže žiadateľ predložiť v elektronickej podobe. (6) Opatrením, ktoré môže vydať Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanoví, čo sa rozumie elektronickou podobou podľa odseku 5, spôsob, forma a postup predkladania žiadosti a jej príloh v elektronickej podobe, druhy konania, pri ktorých je možné žiadosť predložiť v elektronickej podobe, a ďalšie podrobnosti o predkladaní žiadosti v elektronickej podobe.				
			návrh zákona čl. I	**§ 9 O 11**	**(11) Ak má Národná banka Slovenska dôvodné obavy, či osoba podľa odseku 4 prvej vety časti za bodkočiarkou alebo osoba podľa odseku 5 časti za bodkočiarkou spĺňa požiadavky na udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 4 alebo odseku 5, Národná banka Slovenska začne intenzívny dialóg s bankou alebo pobočkou zahraničnej banky na riešenie zistených obáv s cieľom zabezpečiť, aby táto osoba bola alebo sa stala vhodnou pri nástupe do funkcie.**				
	Príslušné orgány môžu požiadať o dodatočné informácie alebo dokumentáciu vrátane rozhovorov alebo vypočutí.		**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 11**	**(11) Na účely splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu**				

					podľa odseku 4 prvej vety a odseku 5 je Národná banka Slovenska oprávnená požadovať ďalšie informácie, doklady alebo vypočutie osoby navrhovanej do funkcie.				
Č: 91 O: 1g	**1g. Príslušné orgány overia najmä to, či sú kritériá a požiadavky stanovené v odsekoch 2 až 6 tohto článku stále splnené, ak majú opodstatnené dôvody domnievať sa, že dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu v zmysle článku 1 smernice (EÚ) 2015/849 alebo k pokusu o takéto konanie, alebo že v súvislosti s týmto subjektom existuje zvýšené riziko takéhoto konania.**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 15, 17 a 19**	**(15) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť splnenie požiadaviek podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13 osobou zastávajúcou funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13. Ak osoba zastávajúca funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady neplní niektorú z požiadaviek podľa prvej vety, Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tohto člena alebo nariadiť banke prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska si v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže overiť splnenie požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie.** **(17) Národná banka Slovenska je oprávnená postupovať podľa odseku 15, aj ak má dôvodné podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu, k pokusu o porušenie alebo existuje zvýšené riziko porušenia ustanovení osobitného predpisu[21a)] v súvislosti s bankou.**	Ú		GP – N	

					(19) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 alebo osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 8 ods. 2 písm. j). Ak osoba podľa § 8e ods. 1, člen riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 alebo osoba zastávajúca kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu neplní ktorúkoľvek z požiadaviek podľa § 8 ods. 2 písm. j), Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tejto osoby alebo nariadiť pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska sa v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže overiť splnenie požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie.				
			483/2001		Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.				

Č: 91 O: 1h	**1h. Ak členovia riadiaceho orgánu kedykoľvek nespĺňajú kritériá a požiadavky stanovené v odsekoch 2 až 6, členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány mali potrebné právomoci na tieto opatrenia:** **a) v prípade predbežného posúdenia zabrániť tomu, aby sa tieto osoby stali členmi riadiaceho orgánu alebo aby boli z neho odvolaní;** **b) v prípade následného posúdenia odvolať takýchto členov z riadiaceho orgánu alebo** **c) požadovať od dotknutých subjektov, aby prijali dodatočné opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby takýto členovia boli vhodní alebo sa stali vhodnými na danú funkciu.**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.	Ú		GP – N	
			návrh zákona čl. I	**§ 9 O 15, 16 a 19**	**(15) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť splnenie požiadaviek podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13 osobou zastávajúcou funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13. Ak osoba zastávajúca funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady neplní niektorú z požiadaviek podľa prvej vety, Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tohto člena alebo nariadiť banke prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska**				

					si v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže overiť splnenie požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie. **(17) Národná banka Slovenska je oprávnená postupovať podľa odseku 15, aj ak má dôvodné podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu, k pokusu o porušenie alebo existuje zvýšené riziko porušenia ustanovení osobitného predpisu[21a)] v súvislosti s bankou.** **(19) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 alebo osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 8 ods. 2 písm. j). Ak osoba podľa § 8e ods. 1, člen riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 alebo osoba zastávajúca kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu neplní ktorúkoľvek z požiadaviek podľa § 8 ods. 2 písm. j), Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tejto osoby alebo nariadiť pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie**				

					dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska sa v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže overiť splnenie požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie.				
Č: 91 O: 1h PodO: 2	**Hneď ako sú známe akékoľvek nové skutočnosti alebo iné okolnosti, ktoré by mohli ovplyvniť vhodnosť členov riadiaceho orgánu, subjekty opätovne posúdia vhodnosť týchto členov a bez zbytočného odkladu o tom informujú príslušné orgány.**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.	Ú		GP – N	
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 5**	(5) Zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 8; na ustanovenie **osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3, na ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a na zmenu sídla pobočky zahraničnej banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto ustanovenie a zmena neplatná.				

				§ 9 O 8 a 9	**(8) Banka je povinná vykonať interné posúdenie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e) pred začiatkom vykonávania jej funkcie, pravidelne počas výkonu tejto funkcie, pri zmene podmienok vykonávania funkcie alebo hneď, ako sú známe akékoľvek nové skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť takejto osoby alebo plnenie požiadaviek podľa tohto zákona a osobitných predpisov na výkon funkcie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e), alebo na podnet Národnej banky Slovenska. Banka je povinná vypracovať záznam o internom posúdení podľa prvej vety, ktorý bezodkladne predloží Národnej banke Slovenska.** **(9) Ustanovenie odseku 8 platí rovnako aj pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak ide o osobu podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu.**				
Ak príslušný orgán zistí, že sa relevantné informácie týkajúce sa vhodnosti členov riadiaceho orgánu zmenili a takáto zmena by mohla ovplyvniť vhodnosť dotknutých členov, príslušný orgán opätovne posúdi ich vhodnosť.			**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 15, 16 a 19**	**(15) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť splnenie požiadaviek podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13 osobou zastávajúcou funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13. Ak osoba zastávajúca funkciu člena**				

					štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady neplní niektorú z požiadaviek podľa prvej vety, Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tohto člena alebo nariadiť banke prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska si v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže obmedziť na overenie splnenia požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie. **(17) Národná banka Slovenska je oprávnená postupovať podľa odseku 15, aj ak má dôvodné podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu, k pokusu o porušenie alebo existuje zvýšené riziko porušenia ustanovení osobitného predpisu[21a)] v súvislosti s bankou.** **(19) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osoby podľa § 8e ods. 1, § 8e ods. 3 alebo osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 8 ods. 2 písm. j). Ak osoba podľa § 8e ods. 1, § 8e ods. 3 alebo osoba zastávajúca kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia**				

					členského štátu neplní ktorúkoľvek z požiadaviek podľa § 8 ods. 2 písm. j), Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tejto osoby alebo nariadiť pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska sa v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže obmedziť na overenie splnenia požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie.				
Príslušné orgány nepožadujú opätovné posúdenie vhodnosti členov riadiaceho orgánu po obnovení ich mandátu, s výnimkou prípadu, keď sa relevantné informácie, ktoré sú príslušným orgánom známe, zmenili a takáto zmena by mohla ovplyvniť vhodnosť dotknutého člena.		483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.				
		návrh zákona čl. I	**§ 9 O 12**	**(12) Ak členovi štatutárneho orgánu banky alebo členovi dozornej rady banky skončilo funkčné obdobie a bezprostredne sa má začať nové funkčné obdobie, Národná banka Slovenska v rámci konania o udelení predchádzajúceho súhlasu alebo**				

					súhlasu podľa tohto zákona nemusí skúmať ich odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť; to neplatí, ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť tejto osoby.				
Č: 91 O: 1i	**1i. Príslušné orgány môžu požiadať orgán zodpovedný za dohľad nad bojom proti praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849, aby v rámci svojho overovania a so zohľadnením rizika konzultovali relevantné informácie týkajúce sa členov riadiaceho orgánu. Príslušné orgány môžu požiadať aj o prístup do centrálnej databázy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu uvedenej v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1620 (*). Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu rozhodne o udelení takéhoto prístupu.**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 14**	**(14) Na účely overovania informácií týkajúcich sa člena štatutárneho orgánu banky a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu, Národná banka Slovenska môže požiadať** **a) finančnú spravodajskú jednotku alebo orgán iného členského štátu zodpovedný za dohľad v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu o konzultáciu,** **b) Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zriadený podľa osobitného predpisu[17b]) o prístup do centrálnej databázy informácií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa osobitného predpisu,[24baa]) ak ide o zahraničnú osobu.** **Poznámky pod čiarou k odkazom znejú:** **„[17b]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1620 z 31. mája 2024, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 (Ú. v. EÚ L, 2024/1620, 19.6.2024).** **[24baa]) Čl. 11 nariadenia (EÚ) 2024/1620.“.**	Ú		GP – N	
Č: 91 O: 1j	**1j. Aspoň pokiaľ ide o vymenovanie členov riadiaceho orgánu na pozíciu v subjektoch uvedených v odseku 1d, príslušné orgány náležite zvážia stanovenie maximálnej**	N	747/2004	§ 29 O 2	(2) Útvar dohľadu nad finančným trhom rozhodne o žiadosti o udelenie alebo o zmenu povolenia alebo licencie pre	Ú		GP – N	

	lehoty na dokončenie posúdenia vhodnosti. Táto maximálna lehota sa môže v prípade potreby predĺžiť.				dohliadaný subjekt podľa osobitného predpisu do šiestich mesiacov od doručenia úplnej žiadosti a o žiadosti o udelenie schválenia, súhlasu alebo predchádzajúceho súhlasu, alebo o inej žiadosti podľa osobitného predpisu rozhodne do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti, ak osobitný predpis neustanovuje inú lehotu na rozhodnutie;[35]) rozhodne však najneskôr do 12 mesiacov od doručenia žiadosti. Ak útvar dohľadu nad finančným trhom na svoje rozhodnutie o žiadosti potrebuje súčinnosť v rámci Európskeho systému finančného dohľadu[1b]) alebo v rámci jednotného mechanizmu dohľadu,[1ab]) rozhodne najneskôr do 18 mesiacov od doručenia žiadosti, ak inú lehotu na rozhodnutie neustanovujú osobitné predpisy.[35]) Poznámky pod čiarou k odkazom znejú: „[1ab]) Napríklad nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013), nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014), rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2014/29 (2014/477/EÚ) z 2. júla 2014 o poskytovaní údajov z oblasti dohľadu, ktoré dohliadané subjekty vykazujú príslušným vnútroštátnym orgánom				

					podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014, Európskej centrálnej banke (Ú. v. EÚ L 214, 19.7.2014). [1b]) Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre				

					systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010). [35]) Napríklad § 9 ods. 4, § 13 ods. 2, § 30 ods. 3, § 50 ods. 5 a § 94 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 61 ods. 6, § 70 ods. 7, § 102 ods. 9, § 103 ods. 4, § 114 ods. 5, § 122 ods. 4, § 124 ods. 2 a § 144 ods. 10 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 13 ods. 9, § 32 ods. 3, § 36 ods. 8, § 37 ods. 7 a 11 a § 50 ods. 2 zákona č. 95/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 10 ods. 5, § 57 ods. 4 a § 68 ods. 4 zákona č. 594/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 52 ods. 5, § 111 ods. 8 a § 116 ods. 3 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 6 ods. 6 a § 18 ods. 3 zákona č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 129/2022 Z. z.“.				
Č: 91 O: 2	2. **Každý člen** riadiaceho orgánu **sa zaviaže** venovať dostatok času výkonu svojich funkcií **v subjektoch**.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 25 O 6**

					až 3, 5 až 8, 11, 12, 15 a 16 vzťahujú rovnako.				
Č: 91 O: 2a	**2a. Každý člen riadiaceho orgánu musí mať dobrú povesť, musí konať čestne, bezúhonne a s nezávislým úsudkom, aby efektívne posudzoval rozhodnutia riadiaceho orgánu a v prípade potreby efektívne vykonával dohľad nad rozhodovaním manažmentu a efektívne ho monitoroval. Členstvo v riadiacom orgáne úverovej inštitúcie, ktorá je trvalo pridružená k ústrednému orgánu, samo osebe nepredstavuje prekážku pre nezávislé konanie.**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I** **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e) § 25 O **6**	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,** **(6) Člen štatutárneho orgánu banky a člen dozornej rady banky po celú dobu výkonu svojej funkcie plní svoje povinnosti riadne, čestne a nezávisle a venuje dostatok času výkonu svojej funkcie; skutočnosť, že člen štatutárneho orgánu banky alebo člen dozornej rady banky je spoločníkom v pridruženej spoločnosti, nemusí sama osebe byť prekážkou nezávislosti. Každý člen štatutárneho orgánu banky a každý člen dozornej rady banky účinne posudzuje, kriticky overuje a kontroluje rozhodnutia štatutárneho orgánu banky a dozornej rady banky.**	Ú		GP – N	
Č: 91 O: 2b	**2b. Riadiaci orgán musí mať primerané kolektívne vedomosti, zručnosti a skúsenosti na to, aby bol schopný porozumieť činnostiam subjektu, ako aj súvisiacim rizikám, ktorým je vystavený, a vplyvom, ktoré vytvára, a to v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, so zreteľom na faktory ESG. Celkové zloženie riadiaceho orgánu musí byť dostatočne diverzifikované, aby odzrkadľovalo primerane široký rozsah skúseností.**	N	**návrh zákona čl. I**	§ 24 O 1	**(1) Banka má štatutárny orgán a dozornú radu. Štatutárnym orgánom je predstavenstvo. Počet členov a zloženie štatutárneho orgánu banky a dozornej rady banky musia byť také, aby vedomosti, zručnosti a skúsenosti štatutárneho orgánu banky ako celku a dozornej rady banky ako celku zodpovedali činnosti banky a rizikám, ktorým je banka vystavená, a umožnili rozumieť vplyvom, ktoré banka vytvára v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte aj so zreteľom na environmentálne faktory, sociálne**	Ú		GP – N	

					faktory a faktory správy a riadenia; štatutárny orgán aj dozorná rada musia mať najmenej troch členov. Celkové zloženie štatutárneho orgánu banky a dozornej rady banky musí byť dostatočne rozmanité, aby odrážalo náležite široký rozsah skúseností.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 25 O 1**	(1) Člen štatutárneho orgánu banky nemôže byť štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu, alebo prokuristom, alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby, ktorá je podnikateľom,[26a]) a prokurista banky a zamestnanec banky nemôže byť štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu, alebo prokuristom, alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby, ktorá je klientom tej istej banky, ak v odsekoch **11, 12 a 16** nie je ustanovené inak. Poznámka pod čiarou znie: „[26a]) § 2 ods. 2 a § 23 Obchodného zákonníka.“.				
Č: 91 O: 3	3. Pri počte riadiacich funkcií, ktoré môže naraz zastávať člen riadiaceho orgánu, sa zohľadňujú individuálne okolnosti a povaha, rozsah a zložitosť činností **subjektu**. Pokiaľ členovia riadiaceho orgánu nezastupujú záujmy členského štátu, členovia riadiaceho orgánu **subjektu**, ktorý je významným z hľadiska svojej veľkosti, vnútornej organizácie a povahy, rozsahu a zložitosti svojich činností, nesmú od 1. júla 2014 zastávať súčasne viac ako jednu z týchto kombinácií riadiacich funkcií: a) jedna výkonná riadiaca funkcia s dvomi nevýkonnými riadiacimi funkciami; b) štyri nevýkonné riadiace funkcie.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 25 O 1 a 11 až 13**	(1) Člen štatutárneho orgánu banky nemôže byť štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu, alebo prokuristom, alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby, ktorá je podnikateľom,[26a]) a prokurista banky a zamestnanec banky nemôže byť štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu, alebo prokuristom, alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby, ktorá je klientom tej istej banky, ak v odsekoch **11, 12 a 16** nie je ustanovené inak. Poznámka pod čiarou k odkazu znie:	Ú		GP – N	

			návrh zákona čl. I		„[26a]) § 2 ods. 2 a § 23 Obchodného zákonníka.“. **(11) Člen štatutárneho orgánu banky alebo člen dozornej rady banky môže súčasne zastávať buď jednu funkciu člena štatutárneho orgánu a dve funkcie člena dozornej rady alebo štyri funkcie člena dozornej rady.** **(12) Na účely odseku 11 sa za jednu funkciu považuje** **a) funkcia člena štatutárneho orgánu alebo funkcia člena dozornej rady, ktorú zastáva v jednej a tej istej skupine,** **b) funkcia člena štatutárneho orgánu alebo funkcia člena dozornej rady, ktorú zastáva v** **1. banke, ktorá je súčasťou toho istého inštitucionálneho systému ochrany, ak sú splnené podmienky podľa osobitného predpisu,[26g]) alebo v banke, v ktorej má tento inštitucionálny systém ochrany kvalifikovanú účasť, alebo** **2. inej právnickej osobe, v ktorej má táto banka kvalifikovanú účasť.** **Poznámka pod čiarou k odkazu znie:** **„[26g]) Čl. 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		(**13**) Pri udeľovaní predchádzajúceho súhlasu podľa § 9 ods. 4 Národná banka Slovenska zohľadňuje aj individuálne okolnosti, povahu, rozsah a zložitosť činnosti banky a čas venovaný výkonu funkcie člena štatutárneho orgánu banky a člena dozornej rady banky.				

Č: 91 O: 4	4. Na účely odseku 3 sa za jednu riadiacu funkciu považuje: a) výkonná alebo nevýkonná riadiaca funkcia, ktorá sa zastáva v jednej a tej istej skupine; b) výkonná alebo nevýkonná riadiaca funkcia, ktorá sa zastáva v jednom z týchto **subjektov:** i) **v subjektoch**, ktoré sú členmi tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sú splnené podmienky stanované v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, **alebo v subjektoch, v prípade ktorých jedna a tá istá schéma inštitucionálneho zabezpečenia má v držbe kvalifikovanú účasť;** ii) v podnikoch (vrátane nefinančných subjektov), v ktorých má inštitúcia kvalifikovanú účasť. **Na účely prvého pododseku písm. a) tohto odseku je skupinou skupina podnikov, ktoré sú navzájom prepojené, ako sa uvádza v článku 22 smernice 2013/34/EÚ, alebo skupina podnikov, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami tej istej finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.**	N	**návrh zákona čl. I** **návrh zákona čl. I**	**§ 25 O 12 a 15**	**(12) Na účely odseku 11 sa za jednu funkciu považuje** **c) funkcia člena štatutárneho orgánu alebo funkcia člena dozornej rady, ktorú zastáva v jednej a tej istej skupine,** **d) funkcia člena štatutárneho orgánu alebo funkcia člena dozornej rady, ktorú zastáva v** **1. banke, ktorá je súčasťou toho istého inštitucionálneho systému ochrany, ak sú splnené podmienky podľa osobitného predpisu,[26g]) alebo v banke, v ktorej má tento inštitucionálny systém ochrany kvalifikovanú účasť, alebo** **2. inej právnickej osobe, v ktorej má táto banka kvalifikovanú účasť.** **(15) Na účely odseku 12 písm. a) sa za skupinu považuje skupina podnikov, ktoré sú navzájom prepojené podľa osobitného predpisu,[21aa]) alebo skupina podnikov, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami tej istej finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.** **Poznámky pod čiarou k odkazom 26g a 21aa znejú:** **„[26g]) Čl. 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[21aa]) § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**	Ú		GP – N	
Č: 91 O: 5	5. Riadiace funkcie v organizáciách, ktoré sledujú prevažne iné ako obchodné ciele, sa na účely odseku 3 nezohľadňujú.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 25 O 5**	(**5**) Zákazy a obmedzenia ustanovené podľa odsekov 1 a 2 pre členov štatutárneho orgánu banky a pre zamestnancov banky sa nevzťahujú na ich členstvo v štatutárnom orgáne alebo v	Ú		GP – N	

					dozornej rade právnickej osoby, ktorá nie je zriadená na podnikanie.[26d]) Poznámka pod čiarou k odkazu 26d znie: „[26d]) Napríklad zákon č. 213/1997 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 34/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 91 O: 6	6. Príslušné orgány môžu členom riadiaceho orgánu povoliť zastávať jednu dodatočnú nevýkonnú riadiacu funkciu.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 25 O 16**	**(16) Členovi štatutárneho orgánu banky alebo členovi dozornej rady banky môže Národná banka Slovenska povoliť byť súčasne členom ešte jednej ďalšej dozornej rady.**	Ú		GP – N	
Č: 91 O: 7	**7. Subjekty venujú primerané ľudské a finančné zdroje na zaškolenie a odbornú prípravu členov riadiaceho orgánu, a to aj v oblasti rizík ESG a vplyvov a IKT rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 52c nariadenia (EÚ) č. 575/2013.**	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 25 O 7**	**(7) Banka zabezpečí personálne a finančné zdroje pre zaškolenie a priebežné odborné vzdelávanie členov štatutárneho orgánu banky a členov dozornej rady banky vrátane vzdelávania o environmentálnych rizikách, sociálnych rizikách, rizikách v oblasti správy a riadenia a rizikách v oblasti informačných a komunikačných technológií.[26da])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 26da znie:** **„26da) Čl. 4 ods. 1 bod 52c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**	Ú		GP – N	
Č: 91 O: 8	**8. Členské štáty alebo príslušné orgány vyžadujú od subjektov a ich príslušných nominačných výborov, ak sú zriadené, aby pri nábore členov do riadiaceho orgánu využívali široký súbor vlastností a kompetencií a aby proporcionálne podporovali rozmanitosť a rodovú rovnováhu v riadiacom orgáne. Na tento účel zavedú subjekty politiku podporujúcu rozmanitosť v riadiacom orgáne.**	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001	**§ 25 O 8**	**(8) Banka pri výbere členov štatutárneho orgánu banky a členov dozornej rady banky uplatňuje pravidlá zverejnené podľa osobitného predpisu[26e]) s cieľom zohľadnenia širokého súboru kvalít a spôsobilostí a zabezpečenia rozmanitého a vyváženého zloženia štatutárneho orgánu a dozornej rady.** Poznámka pod čiarou k odkazuj 26e znie: „[26e]) Čl. 435 ods. 2 písm. b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“.	Ú		GP – N	

Č: 91 O: 9	9. Príslušné orgány zhromažďujú informácie zverejnené v súlade s článkom 435 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a tieto informácie použijú na referenčné porovnávanie postupov v oblasti rozmanitosti. Príslušné orgány poskytujú tieto informácie orgánu EBA. Orgán EBA použije tieto informácie na referenčné porovnávanie postupov v oblasti rozmanitosti na úrovni Únie.	N n.a.	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 25 O 9 a 10**	(**9**) Banka je povinná bezodkladne po zverejnení informácie podľa osobitného predpisu[26f]) zaslať zverejnené informácie Národnej banke Slovenska. Národná banka Slovenska používa tieto informácie na porovnávanie politiky rôznorodosti výberu členov štatutárneho orgánu a členov dozornej rady banky. (**10**) Informácie podľa **odseku 9** Národná banka Slovenska bezodkladne oznámi Európskemu orgánu dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo). Poznámka pod čiarou k odkazu 26f znie: [26f]) Čl. 435 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.	Ú n.a.		GP – N	
Č: 91 O: 10	10. Na účely tohto článku a článku 91 a článku 91a vypracuje orgán EBA návrh regulačných technických predpisov pre subjekty uvedené v odseku 1d tohto článku s cieľom presne stanoviť minimálny obsah dotazníka o vhodnosti, životopisov a interného posúdenia vhodnosti, ktoré sa majú predložiť príslušným orgánom na vykonanie posúdenia vhodnosti uvedeného v odseku 1f tohto článku a v článku 91a ods. 5. **Členské štáty zabezpečia, aby sa pre iné subjekty ako tie, ktoré sú uvedené v odseku 1d tohto článku, vypracovali vhodné normy.**	n.a. N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná	n.a. Ú	Predchádzajúci súhlas NBS podľa na vymenovanie príslušných osôb sa vzťahuje na všetky banky,	GP – N	

					bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.		pobočky zahraničných bánk bez ohľadu na ich veľkosť.		
	Orgán EBA predloží návrh regulačných technických predpisov uvedený v prvom pododseku Komisii do 10. júla 2026. Na Komisiu sa deleguje právomoc doplniť túto smernicu prijatím regulačných technických predpisov uvedených v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.	n.a.				n.a.			
Č: 91 O: 11	11. Orgán EBA do 10. júla 2026 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 týkajúce sa: a) pojmu záväzok člena riadiaceho orgánu venovať dostatok času výkonu svojich funkcií, a to vzhľadom na individuálne okolnosti a povahu, rozsah a zložitosť činností subjektu; b) pojmov dobrá povesť, čestnosť, bezúhonnosť a nezávislý úsudok člena riadiaceho orgánu, ako sa uvádza v odseku 2a; c) pojmov primerané kolektívne vedomosti, zručnosti a skúsenosti riadiaceho orgánu, ako sa uvádza v odseku 2b; d) pojmov primerané ľudské a finančné zdroje, ktoré sa venujú zaškoleniu a odbornej príprave členov riadiaceho orgánu, ako sa uvádza v odseku 7; e) pojmu rozmanitosť, ktorá sa má zohľadniť pri výbere členov riadiaceho orgánu, ako sa uvádza v odseku 8; f) kritérií na určenie toho, či existujú opodstatnené dôvody domnievať sa, že v súvislosti so subjektom dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu v zmysle článku 1 smernice (EÚ) 2015/849 alebo že existuje zvýšené riziko takéhoto konania.	n.a.				n.a.			

	Na účely prvého pododseku písm. f) orgán EBA úzko spolupracuje s orgánom ESMA a s Úradom pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.								
Č: 91 O: 12	12. Orgán EBA do 31. decembra 2029 v úzkej spolupráci s ECB preskúma uplatňovanie odsekov 1d až 1j a ich účinnosti pri zabezpečovaní toho, aby rámec odbornosti a vhodnosti spĺňal svoj účel, a podá o tom správu, pričom zohľadní zásadu proporcionality. Orgán EBA predloží uvedenú správu Európskemu parlamentu a Rade. Komisia predloží na základe tejto správy v prípade potreby legislatívny návrh.	n.a.				n.a.			
Č: 91 O: 13	13. Týmto článkom a článkom 91a nie sú dotknuté ustanovenia členských štátov o zastúpení zamestnancov v riadiacom orgáne.	N	483/2001 513/1991	§ 25 O 2 V 2 § 200 O 1, 4 až 6	(2) Člen dozornej rady banky môže byť zamestnancom tej istej banky iba v prípade, že je do funkcie zvolený jej zamestnancami. (1) Dozorná rada musí mať najmenej troch členov. Dve tretiny členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a jednu tretinu zamestnanci spoločnosti, ak má spoločnosť viac ako 50 zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere v čase voľby. Stanovy môžu určiť vyšší počet členov dozornej rady volených zamestnancami, ale tento počet nesmie byť väčší než počet členov volených valným zhromaždením; môžu takisto určiť, že zamestnanci volia časť členov dozornej rady aj pri menšom počte zamestnancov spoločnosti. (4) Členom dozornej rady môže byť len fyzická osoba. Člen dozornej rady nesmie byť zároveň členom predstavenstva, prokuristom alebo osobou oprávnenou podľa zápisu v obchodnom registri konať v mene spoločnosti. Členom dozornej rady voleným zamestnancami môže byť len ten, kto je v pracovnom pomere so spoločnosťou; to neplatí, ak osobitné predpisy vyžadujú osobitné predpoklady na výkon funkcie člena dozornej rady.	Ú		GP – N	

					(5) Právo voliť členov dozornej rady majú len zamestnanci, ktorí sú k spoločnosti v čase voľby v pracovnom pomere (ďalej len "oprávnený volič"). Voľby členov dozornej rady volených oprávnenými voličmi organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou tak, aby sa voľby mohol zúčastniť čo najvyšší počet oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, organizuje voľby členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi alebo ich splnomocnenými zástupcami. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10% oprávnených voličov. Ak predstavenstvo nezorganizuje voľbu alebo odvolanie do 60 dní od doručenia takéhoto návrhu, sú odborová organizácia alebo splnomocnení zástupcovia oprávnených voličov oprávnení zorganizovať voľbu sami. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti sa vyžaduje, aby hlasovanie oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov bolo tajné a aby sa volieb zúčastnila aspoň polovica oprávnených voličov alebo ich splnomocnení zástupcovia disponujúci aspoň polovicou hlasov oprávnených voličov. Členmi dozornej rady sa stávajú kandidáti, ktorí v poradí získali najväčší počet hlasov prítomných oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov, ak volebný poriadok neustanovuje inak. Splnomocnení				

					zástupcovia oprávnených voličov volia členov dozornej rady tak, že určia počet hlasov z celkového počtu svojich hlasov, ktorými hlasujú za jednotlivých kandidátov, pričom môžu hlasovať najviac za taký počet kandidátov, koľko členov dozornej rady má byť zvolených zamestnancami spoločnosti. Pri voľbe splnomocnených zástupcov oprávnených voličov sa postupuje obdobne. (6) Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti pripravuje a schvaľuje odborová organizácia. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, pripravuje a schvaľuje volebný poriadok predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi.				
Č: 91 O: 14	14. Týmto článkom a článkom 91a nie sú dotknuté ustanovenia členských štátov o vymenúvaní členov riadiaceho orgánu v jeho funkcii dohľadu regionálnymi alebo miestnymi volenými orgánmi alebo o vymenúvaní v prípade, keď riadiaci orgán nemá žiadnu právomoc v procese výberu a vymenovania svojich členov. V týchto prípadoch sa zavedú primerané záruky na zabezpečenie vhodnosti týchto členov riadiaceho orgánu.	N				n.a.	V slovenskom právnom poriadku nie sú ustanovenia, podľa ktorých by členov dozornej rady vymenúvali regionálne alebo miestne volené orgány.	GP –N	
B: 31	**Vkladá sa tento článok:**								
Č: 91a	*„Článok 91a*								

	Osoby zastávajúce kľúčové funkcie a posúdenie vhodnosti								
Č: 91a O: 1	1.Subjekty uvedené v článku 91 ods. 1 nesú hlavnú zodpovednosť za zabezpečenie toho, aby osoby zastávajúce kľúčové funkcie mali neustále dobrú povesť, konali čestne a bezúhonne a mali dostatočné vedomosti, zručnosti a skúsenosti potrebné na vykonávanie svojich povinností. Absencia odsúdenia v trestnom konaní alebo prebiehajúceho trestného stíhania za trestný čin sama osebe nestačí na splnenie požiadavky dobrej povesti a čestného a bezúhonného konania.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 14	(14) Za člena štatutárneho orgánu banky, člena dozornej rady banky, vedúceho pobočky zahraničnej banky, zástupcu vedúceho pobočky zahraničnej **banky a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu** môže byť ustanovená a takéto funkcie môže vykonávať len osoba s náležitou odbornou spôsobilosťou. Odbornou spôsobilosťou sa na účely tohto zákona pri fyzických osobách navrhnutých za členov štatutárneho orgánu banky, za **vedúceho pobočky zahraničnej banky a za osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu** rozumie ukončené vysokoškolské vzdelanie a najmenej trojročná prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti a trojročné riadiace skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti. **Osoby zastávajúce kľúčové funkcie musia v rámci odbornej spôsobilosti disponovať aj odbornými znalosťami, zručnosťami a skúsenosťami pre činnosti, ktoré má navrhovaná osoba riadiť alebo v rámci ktorých má plniť úlohy.** Za odborne spôsobilú osobu môže Národná banka Slovenska uznať aj osobu, ktorá má úplné stredné vzdelanie, úplné stredné odborné vzdelanie alebo iné obdobné zahraničné vzdelanie a najmenej sedemročnú prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti, z toho najmenej tri roky v riadiacej funkcii. Pri osobách navrhnutých za členov dozornej rady banky sa odbornou spôsobilosťou rozumie primeraná znalosť a skúsenosti v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti. Opatrením, ktoré môže vydať Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia podrobnosti o tom, čo sa	Ú		GP – N	

					rozumie odbornou spôsobilosťou na výkon funkcie člena dozornej rady banky, čo sa rozumie odbornou spôsobilosťou na výkon funkcie člena štatutárneho orgánu banky, vedúceho pobočky zahraničnej banky, zástupcu vedúceho pobočky zahraničnej banky, **osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a ako sa preukazuje táto odborná spôsobilosť.				
			483/2001	§ 7 O 15	(15) Za dôveryhodnú osobu na účely tohto zákona sa považuje fyzická osoba, ktorá a) nebola právoplatne odsúdená za trestný čin majetkovej povahy, za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin; tieto skutočnosti sa preukazujú výpisom z registra trestov; 24) ak ide o cudzinca, tieto skutočnosti sa preukazujú a dokladujú 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, b) nepôsobila v posledných desiatich rokoch 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, c) nepôsobila v posledných desiatich rokoch 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, d) nepôsobila v posledných desiatich rokoch 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, e) nemala v posledných desiatich rokoch právoplatne uloženú pokutu vyššiu ako 50% zo sumy, ktorú jej bolo možné uložiť podľa § 50 ods. 2, f) nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov 24a) v oblasti finančného trhu, g) spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávala v posledných desiatich rokoch 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.				
			483/2001	§ 7 O 16	(16) Na účely preskúmavania a preukazovania skutočností o dôveryhodnosti podľa odseku 2 písm. r) a odseku 15 písm. a) má žiadateľ aj dotknutá osoba povinnosť písomne poskytnúť Národnej banke Slovenska údaje,[24aaaa]) ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov; na poskytovanie a preverovanie týchto údajov, na preverovanie totožnosti a na vyžiadanie, vydanie a zaslanie výpisu z registra trestov sa vzťahujú ustanovenia § 94 a osobitné predpisy,[24aaab]) pričom tieto údaje Národná banka Slovenska zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov. Poznámky pod čiarou k odkazom 24aaaa a 24aaab znejú: „[24aaaa]) § 12 ods. 4 zákona č. 192/2023 Z. z. [24aaab]) § 34a ods. 1 a 2 a § 34b zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov. Zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov. § 12 ods. 4 až 15 a § 13 zákona č. 192/2023 Z. z.				
			483/2001	§ 7 O 17	(17) Osobu uvedenú v odseku 15 písm. b) až d) a f) môže Národná banka				

					Slovenska uznať za dôveryhodnú, ak z povahy veci vyplýva, že z hľadiska času pôsobenia vo funkcii uvedenej v odseku 2 písm. e) v subjekte finančného trhu[89]) nemohla táto osoba svojou činnosťou spôsobiť následky uvedené v odseku 15 písm. b) až d); to sa rovnako vzťahuje na osobu posudzovanú podľa odseku 15 písm. g), ak so zreteľom na povahu celej veci a z hľadiska času pôsobenia vo funkcii pri zistení porušenia, na ktoré sa vzťahuje odsek 15 písm. g), poskytuje záruku, že bude spoľahlivo, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať navrhovanú funkciu vrátane plnenia povinností uvedených v odseku 15 písm. g). Národná banka Slovenska pri posudzovaní dôveryhodnosti fyzickej osoby prihliada na dôvody vstupu banky, zahraničnej banky, obchodníka s cennými papiermi, zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo finančnej inštitúcie do likvidácie a na dôvody odobratia bankového povolenia alebo iného povolenia na výkon činnosti.				
			návrh zákona čl. I	**§ 9 O 7**	**(7) Osoba zastávajúca kľúčovú funkciu môže vykonávať svoju funkciu len v oblasti určenej v bankovom povolení alebo pre ktorú jej bol udelený predchádzajúci súhlas podľa odseku 4 alebo odseku 5 alebo súhlas podľa odseku 16 alebo odseku 17.**				
			483/2001 a **návrh**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky:				

			zákona čl. I		e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov** **dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,**				
			483/2001	§ 7 O 6	(6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				
			483/2001	§ 20a O 1	(1) Na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa vyžaduje súhlas Národnej banky Slovenska, ak je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe. Žiadosť o udelenie súhlasu podľa prvej vety sa predkladá Národnej banke Slovenska.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	(5) Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
			483/2001	§ 20a O 7	(7) Podmienky na udelenie súhlasu podľa odseku 5 je finančná holdingová				

					spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať počas celej doby platnosti súhlasu podľa odseku 1.				
Č: 91a O: 2	2.Subjekty zabezpečia, aby osoby zastávajúce kľúčové funkcie neustále spĺňali kritériá a požiadavky stanovené v odseku 1, a posudzujú vhodnosť osôb zastávajúcich kľúčové funkcie pred ich nástupom do funkcie a pravidelne, pričom berú do úvahy očakávania v oblasti dohľadu stanovené v uplatniteľných zákonoch a iných právnych predpisoch, usmerneniach a interných politikách vhodnosti.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 8 a 9**	**(8) Banka je povinná vykonať interné posúdenie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e) pred začiatkom vykonávania jej funkcie, pravidelne počas výkonu tejto funkcie, pri zmene podmienok vykonávania funkcie alebo hneď, ako sú známe akékoľvek nové skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť takejto osoby alebo plnenie požiadaviek podľa tohto zákona a osobitných predpisov na výkon funkcie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e), alebo na podnet Národnej banky Slovenska. Banka je povinná vypracovať záznam o internom posúdení podľa prvej vety, ktorý bezodkladne predloží Národnej banke Slovenska.** **(9) Ustanovenie odseku 8 platí rovnako aj pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak ide o osobu podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu.**	Ú		GP – N	
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,**				
			483/2001	§ 7 O 6	(6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				

				§ 20a O 1	(1) Na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti sa vyžaduje súhlas Národnej banky Slovenska, ak je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe. Žiadosť o udelenie súhlasu podľa prvej vety sa predkladá Národnej banke Slovenska.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	(5) Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
			483/2001	§ 20a O 7	(7) Podmienky na udelenie súhlasu podľa odseku 5 je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať počas celej doby platnosti súhlasu podľa odseku 1.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo				

					vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady. (**13**) Pri udeľovaní predchádzajúceho súhlasu podľa § 9 ods. 4 Národná banka Slovenska zohľadňuje aj individuálne okolnosti, povahu, rozsah a zložitosť činnosti banky a čas venovaný výkonu funkcie člena štatutárneho orgánu banky a člena dozornej rady banky.				
				§ 25 O 13					
				§ 7 O 24	(24) Ustanovenia odseku 2 písm. e), **odseku 14, § 9 ods. 8 a 15 až 17 a § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8, 11, 12, 15 a 16** sa na finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti vzťahujú rovnako.				
Č: 91a O: 3	3. Ak subjekty na základe interného posúdenia vhodnosti uvedeného v odseku 2 a dospejú k záveru osoba nespĺňa kritériá a požiadavky stanovené v odseku 1, subjekty: a) nevymenujú túto osobu za osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu, ak je posúdenie dokončené pred tým, ako osoba nastúpi do funkcie; b) včas odvolajú túto osobu z pozície osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu alebo c) prijmú včas dodatočné opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby takáto osoba bola alebo sa stala vhodnou na danú funkciu.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za **členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,**	Ú	V súlade s čl. 91 ods. 1d sa v SR uplatňuje režim predchád za-júceho súhlasu.	GP – N	
			483/2001	§ 7 O 6	(6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				

	Subjekty prijmú všetky opatrenia potrebné na zabezpečenie primeraného fungovania pozície osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu vrátane nahradenia osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu, ak táto osoba prestane spĺňať kritériá a požiadavky vhodnosti.		483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	(5) Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
			483/2001	§20a O 7	(7) Podmienky na udelenie súhlasu podľa odseku 5 je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať počas celej doby platnosti súhlasu podľa odseku 1.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú				

					banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.				
			návrh zákona čl. I	**§ 50 O 2 a 20**	**(2) Národná banka Slovenska môže uložiť členovi štatutárneho orgánu banky, členovi dozornej rady banky, vedúcemu pobočky zahraničnej banky, zástupcovi vedúceho pobočky zahraničnej banky, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f), správcovi na výkon nútenej správy, správcovi programu krytých dlhopisov alebo členovi štatutárneho orgánu, členovi dozorného orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, osobe zastávajúcej kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zamestnancovi s riadiacou zodpovednosťou za významné obchodné útvary vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej holdingovej spoločnosti, ktorý spĺňa kritériá podľa osobitného predpisu,[25aea]) osobe podľa § 23a ods. 1 písm. e) a f) vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, zástupcovi správcu na výkon nútenej správy, zástupcovi správcu programu krytých dlhopisov za porušenie povinností, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov a právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré**				

					sa vzťahujú na výkon bankových činností na individuálnom základe, na konsolidovanom základe a v rámci finančného konglomerátu, zo stanov banky a z iných vnútorných aktov riadenia, alebo za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným Národnou bankou Slovenska pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky; vedúcemu zamestnancovi možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúci rok od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky. Ak príslušná osoba poberala príjmy od banky, pobočky zahraničnej banky, finančnej holdingovej spoločnosti, zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti alebo od iných členov konsolidovaného celku alebo členov finančného konglomerátu, do ktorého patrí banka alebo pobočka zahraničnej banky, iba počas časti predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala				

			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		**nedôveryhodnou osobou podľa § 7 ods. 15 písm. e), je banka, zahraničná banka, finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná bezodkladne odvolať z funkcie. Týmto osobám môže Národná banka Slovenska za porušenia podľa prvej vety dočasne zakázať vykonávať funkciu v banke alebo pobočke zahraničnej banky alebo pri závažnom porušení uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 eur.“.** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24aai a 25aea znejú:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.** **[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa**				

					stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“. (**20**) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti materskej inštitúcie, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v súhlase podľa § 20a, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených materskej inštitúcii, materskej finančnej holdingovej spoločnosti alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa § 20a alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení § 20a, iných ustanovení tohto zákona, osobitných predpisov[48i]) na konsolidovanom základe alebo subkonsolidovanom základe, môže Národná banka Slovenska primerane použiť opatrenia podľa odsekov 1, 2, 7, 9, 10, **12,** 15 až 17. Poznámka pod čiarou k odkazu 48i znie:				

					„[48i]) Čl. 92 až 403, čl. 411 až 429b alebo čl. 430 až 430c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.				
Č: 91a O: 4	4. Subjekty zabezpečia, aby informácie o vhodnosti osôb zastávajúcich kľúčové funkcie zostali aktuálne. Subjekty na požiadanie poskytnú tieto informácie príslušnému orgánu prostriedkami, ktoré určí tento príslušný orgán.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 8 a 9**	**(8) Banka je povinná vykonať interné posúdenie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e) pred začiatkom vykonávania jej funkcie, pravidelne počas výkonu tejto funkcie, pri zmene podmienok vykonávania funkcie alebo hneď, ako sú známe akékoľvek nové skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť takejto osoby alebo plnenie požiadaviek podľa tohto zákona a osobitných predpisov na výkon funkcie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e), alebo na podnet Národnej banky Slovenska. Banka je povinná vypracovať záznam o internom posúdení podľa prvej vety, ktorý bezodkladne predloží Národnej banke Slovenska.** **(9) Ustanovenie odseku 8 platí rovnako aj pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak ide o osobu podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu.**	Ú		GP – N	
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 24	(24) Ustanovenia odseku 2 písm. e), **odseku 14, § 9 ods. 8 a 15 až 17 a § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8, 11, 12, 15 a 16** sa na finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti vzťahujú rovnako.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 2 P e)	(2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: e) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za				

					členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie,				
			483/2001	§ 7 O 6	(6) Podmienky podľa odsekov 2 a 4 je banka povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 20a O 5 P c)	(5) Na udelenie súhlasu podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky: c) spôsobilosť a vhodnosť osôb, ktoré sú akcionármi s kvalifikovanou účasťou na banke a preukázanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, **alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti**; na posudzovanie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti sa vzťahuje **§ 7 ods. 14 až 17** a § 7a ods. 4.				
			483/2001	§20a O 7	(7) Podmienky na udelenie súhlasu podľa odseku 5 je finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť povinná dodržiavať počas celej doby platnosti súhlasu podľa odseku 1.				
			747/2004	§ 3 O 2	(2) Na účely preskúmavania a preukazovania skutočností o dôveryhodnosti alebo bezúhonnosti pri dohľade podľa § 1 ods. 3 písm. a) druhého bodu až štvrtého bodu má osoba, ktorá žiadosť podáva (ďalej len "žiadateľ") aj dotknutá osoba povinnosť písomne poskytnúť Národnej banke Slovenska údaje,[11c]) ktoré sú potrebné na vyžiadanie				

					výpisu z registra trestov alebo špecializovaného výpisu z registra trestov; na poskytovanie a preverovanie týchto údajov, na preverovanie totožnosti a na vyžiadanie, vydanie a zaslanie výpisu z registra trestov alebo odpisu registra trestov sa vzťahujú osobitné predpisy[11d]) s tým, že tieto údaje Národná banka Slovenska bezodkladne zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov alebo špecializovaného výpisu z registra trestov. Poznámky pod čiarou k odkazom 11c a 11d znejú: „[11c]) § 12 ods. 4 a 5 zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. [11d]) § 12 ods. 4 až 15 a § 13 zákona č. 192/2023 Z .z.“.				
			747/2004	§ 2 O 7	(7) Dohliadaný subjekt, členovia jeho orgánov, jeho zamestnanci a ďalšie osoby, ktorých činnosť súvisí s dohliadaným subjektom, sú povinní umožniť výkon dohľadu, zdržať sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon dohľadu, a poskytnúť v štátnom jazyku všetky informácie, dokumentáciu, súčinnosť a pomoc požadované Národnou bankou Slovenska alebo osobami poverenými výkonom dohľadu na účely výkonu dohľadu; ak je dokumentácia vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, dohliadaný subjekt je povinný predložiť na svoje vlastné náklady aj vyhotovený úradne osvedčený preklad dokumentácie do štátneho jazyka. Národná banka Slovenska môže na základe písomného				

					návrhu dohliadaného subjektu upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu dokumentácie alebo inej informácie do štátneho jazyka, ak je to prípustné podľa osobitných predpisov[5a]) a ak ide o dokumentáciu alebo inú informáciu vyhotovenú v českom jazyku alebo v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií; Národná banka Slovenska je však oprávnená aj dodatočne podľa svojej potreby požiadať dohliadaný subjekt o predloženie úradne osvedčeného prekladu príslušnej dokumentácie alebo inej informácie do štátneho jazyka. Dohliadaný subjekt je povinný umožniť účasť osôb poverených výkonom dohľadu na rokovaní svojho valného zhromaždenia, dozornej rady, štatutárneho orgánu alebo iného svojho orgánu riadiaceho alebo kontrolujúceho činnosť dohliadaného subjektu, pričom oznámenie o termíne a program každého zasadnutia takéhoto orgánu je dohliadaný subjekt povinný najmenej tri pracovné dni vopred doručiť Národnej banke Slovenska. (8) Národná banka Slovenska je oprávnená aj mimo konania o uložení opatrenia na nápravu alebo sankcie prerokovať alebo iným postupom vybavovať problémy a nezrovnalosti v činnosti dohliadaného subjektu s členmi jeho štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo iného orgánu riadiaceho alebo kontrolujúceho činnosť dohliadaného subjektu, prípadne s jeho vedúcimi zamestnancami[6]) a vedúcimi útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu; tieto osoby sú povinné poskytnúť				

					Národnej banke Slovenska ňou požadovanú súčinnosť a pomoc. Poznámky pod čiarou k odkazom 5a a 6 znejú: „[5a]) Napríklad § 3 a § 7 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 270/1995 Z .z. o štátnom jazyku Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov. [6]) § 9 ods. 3 Zákonníka práce.“.				
Č: 91a O: 5	5. Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány posúdili, či vedúci pracovníci na čele funkcií vnútornej kontroly a finančný riaditeľ spĺňajú neustále kritériá a požiadavky stanovené v odseku 1, ak títo vedúci pracovníci alebo riaditeľ sú vymenovaní do funkcií aspoň v týchto subjektoch: a) materské inštitúcie v EÚ, ktoré sa kvalifikujú ako veľké inštitúcie; b) materské inštitúcie v členskom štáte, ktoré sa kvalifikujú ako veľké inštitúcie, s výnimkou prípadu, keď sú pridružené k ústrednému orgánu; c) ústredné orgány, ktoré sa kvalifikujú ako veľké inštitúcie alebo ktoré vykonávajú dohľad nad veľkými inštitúciami, ktoré sú k nim pridružené; d) samostatné inštitúcie v EÚ, ktoré sa kvalifikujú ako veľké inštitúcie; e) veľké dcérske spoločnosti v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 147 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; f) materské finančné holdingové spoločnosti v členskom štáte, materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v členskom štáte, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ a materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ, ktoré majú vo svojej skupine veľké inštitúcie, s výnimkou tých, na ktoré sa vzťahuje článok 21a ods. 4 tejto smernice.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2 § 9 O 5	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady. (5) Zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 8; na ustanovenie **osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3, na ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a na zmenu sídla pobočky zahraničnej banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky	Ú	V súlade s čl. 91 ods. 1d sa v SR uplatňuje režim predchádza-júceho súhlasu.	GP – N	

			návrh zákona čl. I	**§ 9 O 18**	Slovenska, inak je toto ustanovenie a zmena neplatná. **(18) Ustanovenie odseku 4 prvej vety a druhej vety a odsekov 8 až 17 sa primerane vzťahujú na** **a) ústredný subjekt,[24bab]) ktorý je veľkou bankou[24bac]) alebo ktorý vykonáva dohľad nad veľkou bankou k nemu pridruženou,** **b) materskú finančnú holdingovú spoločnosť, materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, materskú finančnú holdingovú spoločnosť v Európskej únii a materskú zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť v Európskej únii, ktoré majú vo svojej skupine veľkú banku a nebola im udelená výnimka podľa § 20aa.** **Poznámky pod čiarou k odkazom 24bab a 24bac znejú:** **„[24bab]) Čl. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.** **[24bac]) Čl. 4 ods. 1 bod 146 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**				
Č: 91a O: 6	6. Ak vedúci pracovníci na čele funkcií vnútornej kontroly a finančný riaditeľ kedykoľvek nespĺňajú kritériá a požiadavky stanovené v odseku 1, členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány mali potrebné právomoci na tieto opatrenia: a) v prípade predbežného posúdenia zabrániť tomu, aby títo vedúci pracovníci alebo tento riaditeľ nastúpili do týchto funkcií, alebo ich odvolať z týchto funkcií; b) v prípade následného posúdenia odvolať týchto vedúcich pracovníkov alebo riaditeľa alebo požiadať subjekt, aby ich z funkcie odvolal; c) požadovať od dotknutých subjektov, aby prijali dodatočné opatrenia potrebné na zabezpečenie toho,	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť	Ú		GP – N	

	aby takýto vedúci pracovníci alebo riaditeľ boli vhodní alebo sa stali vhodnými na danú funkciu.				nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.				
			návrh zákona čl. I	**§ 9 O 15, 16 a 19**	**(15) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť splnenie požiadaviek podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13 osobou zastávajúcou funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13. Ak osoba zastávajúca funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady neplní niektorú z požiadaviek podľa prvej vety, Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tohto člena alebo nariadiť banke prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska si v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže overiť splnenie požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie.** **(17) Národná banka Slovenska je oprávnená postupovať podľa odseku 15, aj ak má dôvodné podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu, k pokusu o porušenie alebo existuje zvýšené riziko porušenia ustanovení osobitného predpisu[21a)] v súvislosti s bankou.**				

					(19) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 alebo osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 8 ods. 2 písm. j). Ak osoba podľa § 8e ods. 1, člen riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 alebo osoba zastávajúca kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu neplní ktorúkoľvek z požiadaviek podľa § 8 ods. 2 písm. j), Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tejto osoby alebo nariadiť pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska sa v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže overiť splnenie požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie. Poznámka pod čiarou k odkazu 21a znie: „[21a]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov				

Č: 91a O: 6 PodO: 2	Hneď ako sú známe akékoľvek nové skutočnosti alebo iné okolnosti, ktoré by mohli ovplyvniť vhodnosť vedúcich pracovníkov na čele funkcií vnútornej kontroly a finančného riaditeľa, subjekty uvedené v odseku 5 opätovne posúdia vhodnosť týchto vedúcich pracovníkov a tohto riaditeľa a informujú o tom bez zbytočného odkladu informujú relevantné príslušné orgány.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 4 V 1 a 2	(4) Banka je povinná vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 7; na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady, na **ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a zmenu sídla banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto zvolenie, ustanovenie, menovanie alebo zmena neplatná. Banka je povinná bezodkladne potom, čo taká skutočnosť nastane, písomne informovať Národnú banku Slovenska o dni vzniku a dni zániku funkcie člena štatutárneho orgánu a člena dozornej rady.	Ú	**§ 9 (8) návrh zákona čl. I** ?	GP – N	
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 9 O 5	(5) Zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné vopred písomne informovať Národnú banku Slovenska o zmenách podmienok, ktoré boli podkladom na udelenie bankového povolenia podľa § 8; na ustanovenie **osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3, na ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu** a na zmenu sídla pobočky zahraničnej banky je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je toto ustanovenie a zmena neplatná.				
			návrh zákona čl. I	**§ 9 O 8 a 9**	**(8) Banka je povinná vykonať interné posúdenie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e) pred začiatkom vykonávania jej funkcie, pravidelne počas výkonu tejto funkcie, pri zmene podmienok vykonávania funkcie alebo hneď, ako sú známe akékoľvek nové skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť**				

					alebo dôveryhodnosť takejto osoby alebo plnenie požiadaviek podľa tohto zákona a osobitných predpisov na výkon funkcie osoby podľa § 7 ods. 2 písm. e), alebo na podnet Národnej banky Slovenska. Banka je povinná vypracovať záznam o internom posúdení podľa prvej vety, ktorý bezodkladne predloží Národnej banke Slovenska. **(9) Ustanovenie odseku 8 platí rovnako aj pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak ide o osobu podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu.**				
Ak príslušný orgán zistí, že sa relevantné informácie týkajúce sa vhodnosti vedúcich pracovníkov na čele funkcií vnútornej kontroly a finančného riaditeľa zmenili a takáto zmena by mohla ovplyvniť vhodnosť dotknutých vedúcich pracovníkov alebo riaditeľa, príslušný orgán opätovne posúdi ich vhodnosť.		**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 15 až 19**	**(15) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť splnenie požiadaviek podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13 osobou zastávajúcou funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 7 ods. 14 a 15, § 24, § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8 a 11 až 13. Ak osoba zastávajúca funkciu člena štatutárneho orgánu alebo člena dozornej rady neplní niektorú z požiadaviek podľa prvej vety, Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tohto člena alebo nariadiť banke prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska si v rámci konania o udelení súhlasu na**				

					pokračovanie vo výkone funkcie môže obmedziť na overenie splnenia požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie. **(16) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu, Národná banka Slovenska je oprávnená aj z vlastného podnetu overiť splnenie požiadaviek podľa § 7 ods. 2 písm. e) v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 7 ods. 2 písm. e). Ak osoba zastávajúca kľúčovú funkciu nespĺňa ktorúkoľvek z požiadaviek podľa prvej vety, Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tejto osoby alebo nariadiť banke prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska sa v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže obmedziť na overenie splnenia požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie.** **(17) Národná banka Slovenska je oprávnená postupovať podľa odseku 15, aj ak má dôvodné podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu, k pokusu o porušenie alebo existuje zvýšené riziko porušenia ustanovení osobitného predpisu[21a)] v súvislosti s bankou.**				

					(19) Ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 alebo osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, Národná banka Slovenska je oprávnená overiť plnenie týchto požiadaviek v konaní o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie; na udelenie súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie musia byť splnené požiadavky podľa § 8 ods. 2 písm. j). Ak osoba podľa § 8e ods. 1, člen riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3 alebo osoba zastávajúca kľúčovú funkciu v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu neplní ktorúkoľvek z požiadaviek podľa § 8 ods. 2 písm. j), Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť výmenu tejto osoby alebo nariadiť pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu prijať iné vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržania týchto požiadaviek. Národná banka Slovenska v rámci konania o udelení súhlasu na pokračovanie vo výkone funkcie môže overiť splnenie požiadaviek podľa prvej vety len v rozsahu skutočností, ktoré by mohli ovplyvniť ich splnenie.				
	Príslušné orgány nepožadujú opätovné posúdenie vhodnosti takýchto vedúcich pracovníkov alebo riaditeľa po obnovení alebo predĺžení ich zmluvy, s výnimkou prípadu, keď by sa relevantné informácie, ktoré sú príslušným orgánom známe,		**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 12**	**(12) Ak členovi štatutárneho orgánu banky alebo členovi dozornej rady banky skončilo funkčné obdobie a bezprostredne sa má začať nové funkčné obdobie, Národná banka Slovenska v rámci konania o udelení**				

	zmenili a takáto zmena by mohla ovplyvniť vhodnosť dotknutých vedúcich pracovníkov alebo riaditeľa. Aspoň pokiaľ ide o vymenovanie týchto vedúcich pracovníkov na čele funkcií vnútornej kontroly a tohto finančného riaditeľa na pozíciu v subjektoch uvedených v odseku 5, príslušné orgány náležite zvážia stanovenie maximálnej lehoty na dokončenie posúdenia vhodnosti. Táto maximálna lehota sa môže v prípade potreby predĺžiť.		747/2004	§ 29 O 2	**predchádzajúceho súhlasu alebo súhlasu podľa tohto zákona nemusí skúmať ich odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť; to neplatí, ak sa Národná banka Slovenska dozvie o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť tejto osoby.** (2) Útvar dohľadu nad finančným trhom rozhodne o žiadosti o udelenie alebo o zmenu povolenia alebo licencie pre dohliadaný subjekt podľa osobitného predpisu do šiestich mesiacov od doručenia úplnej žiadosti a o žiadosti o udelenie schválenia, súhlasu alebo predchádzajúceho súhlasu, alebo o inej žiadosti podľa osobitného predpisu rozhodne do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti, ak osobitný predpis neustanovuje inú lehotu na rozhodnutie;[35]) rozhodne však najneskôr do 12 mesiacov od doručenia žiadosti. Ak útvar dohľadu nad finančným trhom na svoje rozhodnutie o žiadosti potrebuje súčinnosť v rámci Európskeho systému finančného dohľadu[1b]) alebo v rámci jednotného mechanizmu dohľadu,[1ab]) rozhodne najneskôr do 18 mesiacov od doručenia žiadosti, ak inú lehotu na rozhodnutie neustanovujú osobitné predpisy.[35]) Poznámky pod čiarou k odkazom znejú: „[1ab]) Napríklad nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013), nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17) zo 16.				

					apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014), rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2014/29 (2014/477/EÚ) z 2. júla 2014 o poskytovaní údajov z oblasti dohľadu, ktoré dohliadané subjekty vykazujú príslušným vnútroštátnym orgánom podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014, Európskej centrálnej banke (Ú. v. EÚ L 214, 19.7.2014). [1b]) Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Európskeho				

					parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010), nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010). [35]) Napríklad § 9 ods. 4, § 13 ods. 2, § 30 ods. 3, § 50 ods. 5 a § 94 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 61 ods. 6, § 70 ods. 7, § 102 ods. 9, § 103 ods. 4, § 114 ods. 5, § 122 ods. 4, § 124 ods. 2 a § 144 ods. 10 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 13 ods. 9, § 32 ods. 3, § 36 ods. 8, § 37 ods. 7 a 11 a § 50 ods. 2 zákona č. 95/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 10 ods. 5, § 57 ods. 4 a § 68 ods. 4 zákona č. 594/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 52 ods. 5, § 111 ods. 8 a § 116 ods. 3 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 6 ods. 6 a § 18 ods. 3 zákona č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 129/2022 Z. z.“.				
Č: 91a O: 7	7.Príslušné orgány môžu požiadať orgán zodpovedný za dohľad nad bojom proti praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849, aby v rámci svojho overovania a so zohľadnením rizika konzultoval relevantné informácie týkajúce sa vedúcich pracovníkov na čele funkcií vnútornej kontroly a finančného riaditeľa. Príslušné orgány môžu požiadať aj o prístup do centrálnej databázy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu uvedenej v	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 9 O 14**	**(14) Na účely overovania informácií týkajúcich sa člena štatutárneho orgánu banky a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu, Národná banka Slovenska môže požiadať** **a) finančnú spravodajskú jednotku alebo orgán iného členského štátu zodpovedný za dohľad v oblasti legalizácie výnosov z trestnej činnosti**	Ú		GP – N	

	nariadení (EÚ) 2024/1620. Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu rozhodne o udelení takéhoto prístupu.				**a financovania terorizmu o konzultáciu,** **b) Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zriadený podľa osobitného predpisu[17b]) o prístup do centrálnej databázy informácií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa osobitného predpisu,[24baa]) ak ide o zahraničnú osobu.** **Poznámky pod čiarou k odkazom znejú:** **„[17b]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1620 z 31. mája 2024, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 (Ú. v. EÚ L, 2024/1620, 19.6.2024).** **[24baa]) Čl. 11 nariadenia (EÚ) 2024/1620.“.**				
Č: 91a O: 8	8.Orgán EBA do 10. júla 2026 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 týkajúce sa: a) pojmov dobrá povesť, čestnosť a bezúhonnosť, ako sa uvádza v odseku 1; b) pojmov dostatočné vedomosti, zručnosti a skúsenosti, ako sa uvádza v odseku 1; c) kritérií na určenie toho, či existujú opodstatnené dôvody domnievať sa, že v súvislosti so subjektom dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu v zmysle článku 1 smernice (EÚ) 2015/849 alebo že existuje zvýšené riziko takéhoto konania.	n.a.				n.a.			

	Na účely prvého pododseku písm. c) orgán EBA úzko spolupracuje s orgánom ESMA a s Úradom pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.“								
B: 32 P: a)	**Článok 92 sa mení takto: a) v odseku 2 sa písmená e) a f) nahrádzajú takto:**								
Č: 92 O: 2 P: e)	e) **pracovníci zapojený do výkonu funkcií vnútornej kontroly** sú nezávislí **od obchodných útvarov, nad ktorými títo pracovníci vykonávajú dohľad**, majú primerané právomoci a sú odmeňovaní podľa dosiahnutých cieľov spojených s ich funkciami, a to nezávisle od výkonnosti nimi kontrolovaných obchodných oblastí;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I** **návrh zákona čl. I**	**§ 23a O 6** **§ 25a O 5**	(6) Zamestnanec útvaru vnútornej kontroly banky, na ktorého sa uplatňujú zásady odmeňovania osôb podľa odseku 1, musí byť odmeňovaný podľa dosiahnutých cieľov súvisiacich s jeho funkciou, ale nezávisle od výkonnosti ním kontrolovaných oblastí podnikania banky. **(5) Zamestnanci podľa odseku 4 vykonávajú funkcie vnútornej kontroly nezávisle od členov štatutárneho orgánu banky, od iných útvarov banky, majú dostatočné právomoci, vážnosť v banke a zdroje a bezodkladne informujú dozornú radu o akomkoľvek nedostatku, ktorý by mohol mať vplyv na porušenie povinnosti podľa § 27 ods. 1.**	Ú		GP – N	
Č: 92 O: 2 P: f)	f) na odmeňovanie **vedúcich pracovníkov na čele funkcií vnútornej kontroly** priamo dohliada výbor pre odmeňovanie uvedený v článku 95, alebo ak taký výbor nebol zriadený, riadiaci orgán vo svojej funkcii dohľadu;“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23d O 1 P d)	(1) Banka podľa § 23a ods. 8 je povinná zriadiť výbor pre odmeňovanie v banke; iná banka ako banka podľa § 23a ods. 8 nie je povinná zriadiť výbor pre odmeňovanie v banke, ak **na systém odmeňovania v banke dozerá priamo dozorná rada**. Výbor pre odmeňovanie v banke alebo **dozorná rada** d) dozerá na odmeňovanie všetkých členov štatutárneho orgánu a vedúcich **útvarov vnútornej kontroly**.	Ú		GP – N	
B: 32 P: b)	**b) v odseku 3 sa písmeno b) nahrádza takto:**								
Č: 92 O: 3 P: b)	b) zamestnancov s riadiacou zodpovednosťou **za funkcie vnútornej kontroly** inštitúcie alebo významné obchodné útvary;“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23a O 1 P d)	(1) Banka je povinná uplatňovať zásady odmeňovania podľa tohto zákona pri osobách, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil banky, a to spôsobom, ktorý zohľadňuje jej	Ú		GP – N	

					veľkosť, vnútornú organizáciu a povahu, rozsah a zložitosť jej činností, u d) zamestnancov s riadiacou zodpovednosťou **za funkcie vnútornej kontroly** alebo významné obchodné útvary spĺňajúce kritériá v súlade s osobitným **predpisom,[25aea])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 25aea znie:** **„[25aea]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovujú kritériá na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, ako aj kritériá na identifikáciu zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú vplyv na rizikový profil inštitúcie, ktorý je rovnako významný ako vplyv zamestnancov alebo kategórií zamestnancov uvedených v článku 92 ods. 3 uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 203, 9.6.2021).“.**				
B: 33 **P: a)**	**Článok 94 sa mení takto:** **a) v odseku 1 sa písmeno a) nahrádza takto:**								
Č: 94 O: 1 P: a)	a) ak je odmeňovanie závislé od výkonnosti, celková výška odmeny sa zakladá na kombinácii hodnotenia výkonnosti jednotlivca a príslušného obchodného útvaru a hodnotenia celkových výsledkov inštitúcie, pričom pri hodnotení výkonnosti jednotlivca sa do úvahy berú finančné a	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23b O 2	(2) Ak je odmeňovanie závislé od výkonnosti, pohyblivá zložka celkovej odmeny je závislá od hodnotenia výkonnosti osoby podľa § 23a ods. 1, výkonnosti príslušného útvaru banky a hodnotenia celkových výsledkov banky,	Ú		GP – N	

	nefinančné kritériá **vrátane zaobchádzania s rizikami uvedenými v článku 76 ods. 2**;				pričom pri hodnotení výkonnosti osoby podľa § 23a ods. 1 sa zohľadňujú finančné kritériá a nefinančné kritériá **vrátane zaobchádzania s rizikami podľa 27 ods. 2, 17 a 18.**				
B: 33 P: b)	**b) v odseku 2 treťom pododseku sa písmeno a) nahrádza takto:**								
Č: 94 O: 2 P: a)	a) riadiaca zodpovednosť a funkcie vnútornej kontroly;“	n.a.				n.a.			
B: 33 P: c)	**c) v odseku 3 sa písmeno a) nahrádza takto:**								
Č: 94 O: 3 P: a)	a) inštitúciu, ktorá nie je veľkou inštitúciou a ktorej hodnota aktív sa v priemere a na individuálnom základe v súlade s touto smernicou a nariadením (EÚ) č. 575/2013 rovná alebo je nižšia ako 5 miliárd EUR počas štvorročného obdobia bezprostredne predchádzajúceho bežnému finančnému roku;“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 23b O 19 P a)	(19) Ustanovenia odsekov 11 až 13 a odseku 16 druhej a tretej vety sa neuplatňujú na a) banku, ktorá nie je veľkou **bankou** a ktorej priemerná hodnota aktív na individuálnom základe podľa tohto zákona a osobitného predpisu[30x]) počas štyroch rokov, ktoré predchádzajú aktuálnemu účtovnému obdobiu, je rovná alebo nižšia ako 5 000 000 000 eur, Poznámka pod čiarou k odkazu 30x znie: „[30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“.	Ú		GP – N	
B: 34	**V článku 97 ods. 4 sa druhý pododsek nahrádza takto:**								
Č: 97 O: 4 PodO: 2	„Príslušné orgány pri vykonávaní preskúmania a hodnotenia uvedeného v odseku 1 tohto článku uplatňujú zásadu proporcionality v súlade s kritériami zverejnenými podľa článku 143 ods. 1 písm. c).	N	483/2001 483/2001	§ 6 O 2 V 2 §6 O 20 P c)	Pri preskúmavaní a hodnotení v rámci výkonu dohľadu podľa prvej vety Národná banka Slovenska uplatňuje zásadu proporcionality v súlade so všeobecnými hodnotiacimi kritériami a metodikou zverejňovanými podľa odseku 20 písm. c). (20) Národná banka Slovenska zverejňuje na svojom webovom sídle c) všeobecné hodnotiace kritériá a metodiku vrátane kritérií uplatňovania zásady proporcionality, ktoré Národná banka Slovenska používa pri	Ú		GP – N	

					vykonávaní dohľadu nad bankami a pobočkami zahraničných bánk,				
	Príslušný orgán môže na účely vykonania preskúmania a hodnotenia inštitúcie najmä zvážiť, či sú splnené všetky tieto podmienky: a) inštitúcia nie je G-SII, G-SII mimo EÚ ani subjektom G-SII v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013; b) inštitúcia nebola identifikovaná ako inak systémovo významná inštitúcia (O-SII) v súlade s článkom 131 ods. 1 a 3 tejto smernice; c) inštitúcia je súčasťou skupiny, v ktorej materská inštitúcia a prevažná väčšina dcérskych inštitúcií sú prepojené medzi sebou, ako je opísané v článku 22 smernice 2013/34/EÚ; d) dcérske inštitúcie uvedené v písmene c) tohto pododseku spĺňajú všetky tieto podmienky: i) kvalifikujú sa alebo prevažná väčšina z nich sa kvalifikuje ako vzájomné spoločnosti, družstevné spoločnosti alebo sporiteľne v súlade s článkom 27 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a uplatniteľné vnútroštátne právo zahŕňa horné ohraničenie alebo obmedzenie maximálnej výšky rozdeľovaných výnosov; ii) na individuálnom alebo subkonsolidovanom základe ich celkové aktíva nepresahujú 30 miliárd EUR.“		**návrh zákona čl. I**	**§ 6 O 39**	**(39) Na účely vykonania preskúmania a hodnotenia podľa odseku 2 prvej vety a druhej vety Národná banka Slovenska môže zvážiť v súvislosti s aplikáciou zásady proporcionality, či sú splnené tieto podmienky:** **a) banka nie je určená ako G-SII, G-SII mimo územia členského štátu alebo subjektom G-SII v súlade s osobitným predpisom,[30x])** **b) banka nebola podľa § 33d ods. 1 a 3 určená ako O-SII a** **c) banka je súčasťou skupiny, v ktorej materská banka a väčšina dcérskych bánk je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky podľa osobitného predpisu[21aa]) a tieto dcérske banky spĺňajú tieto podmienky:** **1. podľa osobitného predpisu[21ab]) sa považujú alebo väčšina z nich sa považuje za vzájomné spoločnosti, družstevné spoločnosti alebo sporiteľne,** **2. uplatňujú sa na ne pravidlá pre strop alebo obmedzenie maximálnej výšky rozdeľovaných výnosov a** **3. celková hodnota aktív všetkých dcérskych bánk na individuálnom základe alebo subkonsolidovanom základe nepresahuje 30 000 000 000 eur.**				
			483/2001 a **návrh zákona čl. I**		Poznámka pod čiarou k odkazu 30x znie: „[30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“.				

					Poznámky pod čiarou k odkazom 21aa a 21ab znejú: **„[21aa]) § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.** **[21ab]) Čl. 27 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**				
B: 35 **P: a)**	**Článok 98 sa mení takto:** **a) v odseku 1 sa dopĺňa toto písmeno:**								
Č: 98 O: 1 P: k)	k) rozsah, v akom inštitúcie zaviedli vhodné politiky a operačné opatrenia týkajúce sa kvantifikovateľných cieľov a míľnikov stanovených v plánoch, ktoré sa majú vypracovať v súlade s článkom 76 ods. 2.“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§6 O 30 P j)	(30) Národná banka Slovenska okrem kreditného rizika, trhového rizika a operačného rizika preskúmava a hodnotí v rámci výkonu dohľadu aj **j) rozsah, v akom banka zaviedla vhodné politiky a operačné opatrenia súvisiace s kvantifikovateľnými cieľmi a míľnikmi stanovenými v plánoch vypracovaných podľa § 27 ods. 17.**	Ú		GP – N	
B: 35 **P: b)**	**b) dopĺňajú sa tieto odseky:**								
Č: 98 O: 9	„9. Preskúmanie a hodnotenie vykonané príslušnými orgánmi musí zahŕňať posúdenie procesov riadenia a správy a riadenia rizík inštitúcií pri riešení rizík ESG, ako aj expozícií inštitúcií voči rizikám ESG. Pri určovaní primeranosti procesov a expozícií inštitúcií príslušné orgány zohľadňujú obchodné modely týchto inštitúcií. Expozície inštitúcií voči rizikám ESG sa posudzujú aj na základe plánov inštitúcií, ktoré sa majú vypracovať v súlade s článkom 76 ods. 2. Procesy správy a riadenia a riadenia rizík inštitúcií, pokiaľ ide o riziká ESG, sa zosúladia s cieľmi stanovenými v týchto plánoch. Preskúmanie a hodnotenie vykonané príslušnými orgánmi zahŕňa posúdenie plánov inštitúcií, ktoré sa majú vypracovať v súlade s článkom 76 ods. 2, ako aj pokroku dosiahnutého pri riešení rizík ESG vyplývajúcich z procesu úprav smerom ku klimatickej neutralite a k iným	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§6 O 30 P k) a l)**	(30) Národná banka Slovenska okrem kreditného rizika, trhového rizika a operačného rizika preskúmava a hodnotí v rámci výkonu dohľadu aj **k) postupy banky v oblasti riadenia a riadenia rizík na účely riešenia environmentálnych rizík, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia vrátane expozícií banky voči týmto rizikám, pričom tieto postupy musia byť primerané a posudzujú sa aj na základe plánov banky vypracovaných podľa § 27 ods. 17 a zosúladia sa s cieľmi určenými v týchto plánoch,** **l) plán banky vypracovaný podľa § 27 ods. 17 a pokrok dosiahnutý pri riešení environmentálnych rizík, sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia vyplývajúci z procesu úprav smerom ku**	Ú		GP – N	

	relevantným regulačným cieľom Únie v súvislosti s faktormi ESG.		**návrh zákona čl. I**	**§ 6 O 41**	**klimatickej neutralite a k iným príslušným regulačným cieľom Európskej únie v súvislosti s environmentálnymi faktormi, sociálnymi faktormi a faktormi správy a riadenia,** **(41) Pri preskúmavaní a hodnotení primeranosti postupov a expozícií banky podľa odseku 30 písm. k) Národná banka Slovenska zohľadní** **a) obchodný model banky,** **b) ponuku produktov banky, ak ide o produkty súvisiace s udržateľnosťou,** **c) politiky financovania v oblasti transformácie,** **d) súvisiace politiky poskytovania úverov a** **e) ciele a obmedzenia, ktoré súvisia s environmentálnymi faktormi, sociálnymi faktormi a faktormi správy a riadenia.**				
Č: 98 O: 10	10.Preskúmanie a hodnotenie vykonané príslušnými orgánmi zahŕňa posúdenie procesov správy a riadenia a riadenia rizík inštitúcií v prípade expozícií voči kryptoaktívam a poskytovania služieb kryptoaktív, a to aj zohľadnením politík a postupov inštitúcií na identifikáciu rizík, ako aj primeranosti výsledkov posúdení uvedených v článku 79 písm. e) a článku 83 ods. 4.“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§6 O 30 P m)**	(30) Národná banka Slovenska okrem kreditného rizika, trhového rizika a operačného rizika preskúmava a hodnotí v rámci výkonu dohľadu aj **m) postupy banky v oblasti riadenia a riadenia rizík týkajúcich sa jej expozície voči kryptoaktívam a poskytovania služieb kryptoaktív, a to aj zohľadnením zásad a postupov banky na identifikáciu rizík, ako aj primeranosti výsledkov posúdení podľa osobitného predpisu.[20eb])** **Poznámka pod čiarou k odkazu 20eb znie:** **„[20eb]) Opatrenie Národnej banky Slovenska z 31. marca 2015 č.**	Ú		GP – N	

					4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu (oznámenie 81/2015 Z. z.) v znení opatrenia č. 7/2024 (oznámenie 359/2024 Z. z.).“.				
B: 36	**V článku 100 sa dopĺňajú tieto odseky:**								
Č: 100 O: 3	3. Inštitúcie a tretie strany konajúce vo vzťahu k inštitúciám ako poradcovia v súvislosti s vykonávaním stresového testovania sa zdržia činností, ktoré môžu narušiť stresový test, ako sú referenčné porovnávanie, vzájomná výmena informácií, dohody o spoločnom správaní alebo optimalizácia ich podkladov pre stresové testy. Bez toho, aby boli dotknuté ostatné relevantné ustanovenia tejto smernice a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, príslušné orgány musia mať všetky právomoci na zhromažďovanie informácií a vyšetrovacie právomoci, ktoré sú potrebné na odhalenie týchto činností.	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 6 O 44 a 45**	**(44) Banka a tretia osoba, ktorá koná vo vzťahu k banke v súvislosti so stresovým testovaním ako poradca, nesmie vykonávať činnosti, ktoré môžu narušiť stresový test, ako sú referenčné porovnávanie, vzájomná výmena informácií, dohoda o spoločnom postupe alebo optimalizácia nimi podávaných informácií pre stresové testy.** **(45) Národná banka Slovenska je oprávnená získavať a vyhodnocovať informácie, ktoré sú nevyhnutné na odhalenie činností spôsobilých narušiť stresové testovanie podľa odseku 44; týmto nie sú dotknuté ustanovenia osobitného predpisu.[30x])** Poznámka pod čiarou k odkazu 30x znie: „[30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“.	Ú		GP – N	
Č: 100 O: 4	4. Orgány EBA, EIOPA a ESMA vypracujú prostredníctvom spoločného výboru uvedeného v článku 54 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 usmernenia na zabezpečenie toho, aby sa v rámci stresového testovania rizík ESG zabezpečilo uplatňovanie konzistentnosti, dlhodobých hľadísk a spoločných noriem pre metodiky posúdenia. Spoločný výbor uverejní tieto usmernenia do 10. januára 2026. Orgány EBA, EIOPA a ESMA prostredníctvom tohto spoločného výboru preskúmajú, ako možno sociálne riziká a	n.a.				n.a.			

	riziká v oblasti správy a riadenia začleniť do stresového testovania.“								
B: 37	**V článku 101 sa odsek 3 nahrádza takto:**								
Č: 101 O: 3	3. Ak v prípade **trading desku využívajúceho interný model trhového rizika výsledky spätného testovania alebo testu pridelenia ziskov a strát** naznačujú, že **model prestal byť** dostatočne presný, príslušné orgány **preskúmajú podmienky pre povolenie na používanie interného modelu** alebo uložia vhodné opatrenia na zabezpečenie rýchleho zlepšenia modelu.“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 31 O 6	(6) **Ak výsledky spätného testovania alebo testu pridelenia ziskov a strát v banke, ktorej bol udelený predchádzajúci súhlas podľa odseku 1, naznačujú, že jej vlastný model podľa odseku 1 prestal byť dostatočne presný, Národná banka Slovenska preskúma, či sú splnené podmienky, za ktorých bol banke udelený predchádzajúci súhlas alebo uloží potrebné opatrenia na zabezpečenie urýchleného zlepšenia interného modelu.** Takými opatreniami môže byť okrem opatrení podľa § 50 aj predloženie plánu na obnovu v súlade s podmienkami, za ktorých jej bol udelený predchádzajúci súhlas, s určenou lehotou jeho predloženia a realizácie. Ak banka nebude schopná v určenej lehote predložiť a zrealizovať plán na obnovu, udelený predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 sa jej odoberie.	Ú		GP – N	
B: 38 **P: a)** **i)**	**Článok 104 sa mení takto:** **a) odsek 1 sa mení takto:** **i) úvodná časť sa nahrádza takto:**								
Č: 104 O: 1	„Príslušné orgány majú na účely článku 97, článku 98 ods. **1**, 4, 5, **9 a 10**, článku 101 ods. 4 a článku 102 tejto smernice a na účely uplatňovania nariadenia (EÚ) č. 575/2013 aspoň tieto právomoci:“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1,** 12 a 13	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na	Ú		GP – N	

					výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska				
			návrh zákona čl. I		**Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
				483/2001	(12) Národná banka Slovenska je oprávnená aj mimo konania o uložení opatrenia na nápravu alebo pokuty uložiť banke špecifické požiadavky týkajúce sa likvidity vrátane obmedzení nesúladu splatnosti medzi aktívami a záväzkami, ak zistí, že riziká likvidity, ktorým banka je alebo môže byť vystavená, nie sú dostatočne kryté. (13) Národná banka Slovenska je oprávnená uložiť banke alebo pobočke				

					zahraničnej banky udržiavať stanovený rozsah aktív banky alebo pobočky zahraničnej banky v určenej výške aj vtedy, ak je to potrebné z dôvodu objektívnych okolností súvisiacich s finančnými trhmi, účinkom ktorých by mohlo dôjsť k narušeniu stability finančného trhu alebo narušeniu dôveryhodnosti finančného trhu.				
B: 38 P: a) ii)	**ii) písmeno e) sa nahrádza takto:**								
Č: 104 O: 1 P: e)	e) obmedziť alebo limitovať obchodnú činnosť, **a to aj pokiaľ ide o prijímanie vkladov**, operácie alebo sieť inštitúcií, alebo požadovať odpredaj činností, ktoré pre zdravie inštitúcie predstavujú nadmerné riziko;“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 50 O 1 P e)	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]**)** alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska e) obmedziť alebo pozastaviť banke alebo pobočke zahraničnej banky výkon niektorej bankovej činnosti, **výkon niektorého druhu obchodov alebo obchodnú sieť banky alebo pobočky zahraničnej banky alebo požadovať odpredaj činností, ktoré pre zdravie banky alebo pobočky zahraničnej banky predstavujú nadmerné riziko,**	Ú		GP – N	

					Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie: **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.**				
B: 38 **P: a)** **iii)**	**iii) dopĺňajú sa tieto písmená:**								
Č: 104 O: 1 P: m)	m) požadovať od inštitúcií, aby znížili riziká vyplývajúce z faktorov ESG v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte vrátane rizík vyplývajúcich z procesu úprav a z prechodných trendov v kontexte príslušných právnych a regulačných cieľov Únie, členských štátov alebo tretích krajín, a to prostredníctvom úprav ich obchodných stratégií, správy a riadenia a riadenia rizík, v prípade ktorých by sa mohlo požadovať posilnenie cieľov, opatrení a činností zahrnutých v ich plánoch, ktoré sa majú vypracovať v súlade s článkom 76 ods. 2;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1 P y)**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na	Ú		GP – N	

					výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska **y) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky, aby znížila riziká vyplývajúce z environmentálnych faktorov, sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte vrátane rizík vyplývajúcich z procesu úprav a z prechodných trendov v súlade s príslušnými právnymi a regulačnými cieľmi Európskej únie, členských štátov alebo štátov, ktoré nie sú členskými štátmi, a to prostredníctvom úprav svojich stratégií podnikania, správy a riadenia a riadenia rizík, pre ktoré by mohlo byť požadované posilnenie cieľov, opatrení a postupov zahrnutých v ich plánoch vypracovaných podľa § 27 ods. 17,** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č.**				

					266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
Č: 104 O: 1 P: n)	n) požadovať od inštitúcií, aby vykonávali stresové testovanie alebo analýzu scenárov s cieľom posúdiť riziká vyplývajúce z expozícií voči kryptoaktívam a z poskytovania služieb kryptoaktív.“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 50 O 1 P z)**	(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, **§ 8 ods. 2, 9 a 11** alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov[24aai]) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska **z) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky, aby vykonávala stresové testovanie alebo analýzu scenárov s cieľom posúdiť riziká vyplývajúce z expozícií voči kryptoaktívam a z poskytovania služieb kryptoaktív,** **Poznámka pod čiarou k odkazu 24aai znie:** **„[24aai]) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa**	Ú		GP – N	

					zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 659/2007 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.				
B: 38 **P: b)**	**b) dopĺňa sa tento odsek:**								
Č: 104 O: 4	„4. Orgán EBA vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, v ktorých bližšie určí, ako môžu príslušné orgány zistiť, či riziko úpravy ocenenia pohľadávok inštitúcií uvedené v článku 381 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 predstavuje nadmerné riziko pre zdravie uvedených inštitúcií.“	n.a.				n.a.			
B: 39 **P: a)**	**Článok 104a sa mení takto:** **a) v odseku 3 sa druhý pododsek nahrádza takto:**								
Č: 104a O: 3 PodO: 2	„Ak sa vyžadujú dodatočné vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky, na ktoré sa dostatočne nevzťahuje článok 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, príslušné orgány určia úroveň dodatočných vlastných zdrojov vyžadovaných podľa odseku 1 písm. a) tohto článku ako rozdiel medzi kapitálom považovaným za primeraný podľa odseku 2 tohto článku, **s výnimkou jeho piateho pododseku**, a **príslušnými** požiadavkami na vlastné zdroje stanovenými v tretej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 29b O 6	(6) Ak sa na krytie rizika nadmerného využívania finančnej páky, ktoré je podľa osobitného predpisu[30bd]) nedostatočne kryté, vyžadujú osobitné vlastné zdroje, Národná banka Slovenska určí výšku osobitnej požiadavky na vlastné zdroje podľa odseku 1 písm. a) ako rozdiel medzi vlastnými zdrojmi považovanými za primerané podľa **odsekov 2 a 3** a príslušnými požiadavkami na vlastné zdroje určenými podľa osobitného predpisu.[30bg]) Poznámky pod čiarou k odkazom znejú: „[30bd]) Čl. 92 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. [30bg]) Tretia a siedma časť nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.	Ú		GP – N	

B: 39 **P: b)**	**b) dopĺňajú sa tieto odseky:**								
Č: 104a O: 6	„6.Ak sa pre inštitúciu stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty stanovenou v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, uplatňuje sa nasledovné: a) nominálna hodnota dodatočných vlastných zdrojov vyžadovaných príslušným orgánom inštitúcie v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. a) na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky, sa nezvýši v dôsledku toho, že sa pre inštitúcie stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty; b) príslušný orgán inštitúcie bezodkladne, najneskôr však k dátumu ukončenia nasledujúceho procesu preskúmania a hodnotenia preskúma dodatočné vlastné zdroje, ktoré od inštitúcie vyžaduje v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. a), a eliminuje všetky ich časti, na základe ktorých by dochádzalo k dvojnásobnému započítaniu rizík, na ktoré sa už plne vzťahuje skutočnosť, že inštitúcia je viazaná spodnou hranicou pre výstupné hodnoty; c) hneď ako príslušný orgán dokončí preskúmanie podľa písmena b) tohto pododseku, písmeno a) tohto pododseku sa prestane uplatňovať. Na účely tohto článku a článkov 131 a 133 tejto smernice sa inštitúcia považuje za viazanú spodnou hranicou pre výstupné hodnoty, keď celková hodnota rizikovej expozície inštitúcie vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 prvým pododsekom nariadenia (EÚ) č. 575/2013 presahuje jej celkovú hodnotu rizikovej expozície bez spodnej hranice vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 4 uvedeného nariadenia.	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 29b O 14 a 13**	**(14) Ak sa pre banku stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty, na účely odsekov 1 až 13 a 15 sa postupuje podľa týchto pravidiel:** **a) nominálna hodnota osobitnej požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, ako je riziko nadmerného využívania finančnej páky, sa nezvýši v dôsledku toho, že sa pre banku stala záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty,** **b) Národná banka Slovenska bezodkladne, najneskôr v rámci najbližšieho procesu preskúmavania a hodnotenia podľa § 6 ods. 2, preskúma výšku uloženej osobitnej požiadavky na vlastné zdroje a odstráni všetky jej časti, ktoré by viedli k dvojnásobnému započítaniu rizík, ktoré sú už plne kryté tým, že je pre banku záväzná spodná hranica pre výstupné hodnoty,** **c) po uskutočnení preskúmania podľa písmena b) sa postup podľa písmena a) prestane voči dotknutej banke uplatňovať.** **(13) Na účely odsekov 1 až 12, 14, 15 a § 33d a 33e je spodná hranica pre výstupné hodnoty pre banku záväzná, ak celková hodnota rizikovej expozície banky určená podľa osobitného predpisu[30bh]) je vyššia ako jej celková hodnota rizikovej expozície bez spodnej hranice určená podľa osobitného predpisu.[30bi])** **Poznámky pod čiarou k odkazom 30bi až 30bj znejú:**	Ú		GP – N	

					„[30bh]) Čl. 92 ods. 3 prvý pododsek nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. **[30bi]) Čl. 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**				
Č: 104a O: 7	7. Orgán EBA do 10. apríla 2025 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 s cieľom bližšie určiť, ako sfunkčniť požiadavky stanovené v odseku 6 tohto článku, a najmä: a) ako majú príslušné orgány vo svojom procese preskúmania a hodnotenia v oblasti dohľadu zohľadniť skutočnosť, že inštitúcia je viazaná spodnou hranicou pre výstupné hodnoty; b) ako majú príslušné orgány a inštitúcie oznamovať a zverejňovať vplyv na požiadavky dohľadu inštitúcie, pre ktorú sa stáva záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty.	n.a.				n.a.			
Č: 104a O: 8	8. Na účely odseku 2, pokiaľ je inštitúcia viazaná spodnou hranicou pre výstupné hodnoty, príslušný orgán inštitúcie neuloží požiadavku na dodatočné vlastné zdroje, na základe ktorej by dochádzalo k dvojnásobnému započítaniu rizík, na ktoré sa už plne vzťahuje skutočnosť, že inštitúcia je viazaná spodnou hranicou pre výstupné hodnoty.“	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 29b O 15**	**(15) Na účely odsekov 2 až 4, ak sa pre banku stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty, Národná banka Slovenska neuloží banke osobitnú požiadavku na vlastné zdroje, na základe ktorej by dochádzalo k dvojnásobnému započítaniu rizík, ktoré sú už plne kryté tým, že sa pre banku stala záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty.**	Ú		GP – N	
B: 40	**V článku 104b sa vkladá tento odsek:**								
Č: 104b O: 4a	„4a. Ak sa pre inštitúciu stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty, jej príslušný orgán môže preskúmať svoje usmernenia týkajúce sa dodatočných vlastných zdrojov oznámené uvedenej inštitúcii s cieľom zabezpečiť, aby jej kalibrácia zostala primeraná.“	N	**návrh zákona čl. I**	**§ 29a O 7**	**(7) Ak sa pre banku stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty,[30bda]) Národná banka Slovenska môže preskúmať svoje predchádzajúce odporúčanie týkajúce sa dodatočných vlastných zdrojov oznámené banke s cieľom zabezpečiť jeho primeranú kalibráciu.** **Poznámka pod čiarou k odkazu 30bda znie:**	Ú		GP – N	

					„[30bda]) Čl. 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.				
B: 41	**V článku 106 sa odsek 1 nahrádza takto:**								
Č: 106 O: 1	„1. Členské štáty poveria príslušné orgány, aby: a) od inštitúcií požadovali, aby zverejňovali informácie uvedené v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 častejšie**, než sa vyžaduje v článkoch 433 až 433c uvedeného nariadenia;** **b) stanovili lehoty pre inštitúcie, ktoré nie sú malými a menej zložitými inštitúciami, na predloženie zverejňovaných informácií orgánu EBA na ich uverejnenie na webovom sídle EBA na účely centralizovaného zverejňovania informácií;** c) od inštitúcií požadovali, aby používali **osobitné** médiá a umiestnenie pre publikácie, **iné než webové sídlo orgánu EBA na centralizované uverejňovanie, alebo účtovné závierky inštitúcií.**	N	483/2001

					(3) Informácie podľa § 1 ods. 2 písm. a) až g) a podľa osobitného predpisu,[9]) sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, najneskôr do 45 dní po uplynutí posledného dňa príslušného prvého kalendárneho štvrťroka až tretieho kalendárneho štvrťroka a najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa príslušného štvrtého kalendárneho štvrťroka. (4) Informácie podľa § 1 ods. 8 sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa kalendárneho roka. (5) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, lehoty na uverejňovanie informácií, určené v odsekoch 2 až 4, sa predlžujú o časový úsek, o ktorý je posunutý začiatok hospodárskeho roku oproti kalendárnemu roku. Poznámky pod čiarou k odkazom 6 až 9 znejú: [6]) Časť VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 v platnom znení. [7]) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 270/1995 Z. z. o štátnom jazyku v znení neskorších predpisov. [8]) § 3 ods. 4 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 270/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov. [9]) Článok 437 ods. 1 písm. d) a e) a článok 438 písm. c) až f) časti VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013.		usmernením.		
Č: 106 O: 1	Orgán EBA do 10. júla 2025 vydá usmernenia v súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 s cieľom určiť	n.a.				n.a.			

PodO: 2	požiadavky uvedené v odseku 1 tohto článku, pričom zohľadní ôsmu časť nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“								
B: 42	**V hlave VII kapitole 3 sa pred oddiel I vkladá tento oddiel:**								
	„ODDIEL -I ***Uplatňovanie tejto kapitoly na skupiny investičných spoločností*** *Článok 110a* **Rozsah uplatňovania na skupiny investičných spoločností**								
Č: 110a	Táto kapitola sa vzťahuje na skupiny investičných spoločností v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 25 nariadenia (EÚ) 2019/2033, ak aspoň jedna investičná spoločnosť v tejto skupine podlieha nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 podľa článku 1 ods. 2 alebo ods. 5 nariadenia (EÚ) 2019/2033. Táto kapitola sa nevzťahuje na skupiny investičných spoločností, ak žiadna investičná spoločnosť v tejto skupine nepodlieha nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 podľa článku 1 ods. 2 alebo ods. 5 nariadenia (EÚ) 2019/2033.“	N	**návrh zákona čl. I** 483/2001 a **návrh zákona čl. I**	**§ 47 O 23**	**(23) Skupina obchodníkov s cennými papiermi[45aaad]) podlieha dohľadu na konsolidovanom základe podľa tohto zákona, ak aspoň jeden obchodník s cennými papiermi patriaci do tejto skupiny obchodníkov s cennými papiermi podlieha podľa osobitného predpisu[45aaae]) požiadavkám podľa osobitného predpisu.[30x])** **Poznámky pod čiarou k odkazom 45aaad a 45aaae znejú:** **„[45aaad]) Čl. 4 ods. 1 bod 25 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (Ú. v. EÚ L 314, 5.12.2019) v platnom znení.** **[45aaae]) Čl. 1 ods. 2 alebo ods. 5 nariadenia (EÚ) 2019/2033 v platnom znení.“.** Poznámka pod čiarou k odkazu 30x znie: „[30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“.	Ú		GP – N	
B: 43	**Článok 121 sa nahrádza takto:**								

Č: 121	*„Článok 121* **Kvalifikácie členov riadiaceho orgánu** Členské štáty vyžadujú, aby členovia riadiaceho orgánu **inej finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, než ktorej bolo udelené schválenie v súlade s článkom 21a ods. 1,** mali dostatočne dobrú povesť a dostatočné vedomosti, zručnosti a skúsenosti, ako sa uvádza v článku 91 ods. 1, na plnenie týchto povinností, pričom sa zohľadňuje osobitná úloha finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti. **Finančné holdingové spoločnosti alebo zmiešané finančné holdingové spoločnosti nesú primárnu zodpovednosť za zabezpečenie vhodnosti členov svojho riadiaceho orgánu.“**	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I** **návrh zákona čl. I**	§ 7 O 24 **§ 20aa O 7 až 9**	**(24)** Ustanovenia odseku 2 písm. e), **odseku 14, § 9 ods. 8 a 15 až 17 a § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8, 11, 12, 15 a 16** sa na finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti vzťahujú rovnako. **(7) Finančná holdingová spoločnosť a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktoré nepodliehajú povinnosti udelenia súhlasu podľa § 20a, sú povinné informovať Národnú banku Slovenska o návrhoch personálnych zmien v štatutárnom orgáne a v dozornej rade vrátane predloženia dokladov nevyhnutných na posúdenie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti navrhovaných osôb.** **(8) Finančná holdingová spoločnosť a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktoré nepodliehajú povinnosti udelenia súhlasu podľa § 20a, sú zodpovedné za zabezpečenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti členov svojho štatutárneho orgánu a svojej dozornej rady.** **(9) Národná banka Slovenska môže požadovať od finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktoré nepodliehajú povinnosti udelenia súhlasu podľa § 20a, výmenu osoby, ktorá je členom jej štatutárneho orgánu alebo jej dozornej rady, ak táto osoba nespĺňa požiadavky na odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť.**	Ú		GP – N	
B: 44 **P: a)**	**Článok 131 sa mení takto:** **a) v odseku 5a sa druhý pododsek nahrádza takto:**								
Č: 131 O: 5a	„ESRB v lehote šiestich týždňov od doručenia oznámenia uvedeného v odseku 7 tohto článku predloží Komisii	n.a.				n.a.			

PodO: 2	stanovisko k tomu, či sa vankúš pre O-SII považuje za primeraný. Takisto orgán EBA môže Komisii predložiť stanovisko týkajúce sa tohto vankúša v súlade s článkom **16a ods. 1** nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.“;								
B: 44 P: b)	**b) v odseku 6 sa dopĺňa toto písmeno:**								
Č: 131 O: 6 P: c)	c) ak sa pre O-SII stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty, jej príslušný alebo určený orgán najneskôr do dátumu ročného preskúmania uvedeného v písmene b) preskúma požiadavku inštitúcie na vankúš pre O-SII s cieľom zabezpečiť, že jeho kalibrácia zostáva primeraná.“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33d O 8	(8) Národná banka Slovenska určí vankúš pre O-SII tak, aby vankúš pre O-SII nevytváral neprimerané negatívne účinky na celý finančný systém alebo časti finančného systému iných členských štátov alebo Európskej únie ako celku a nebol prekážkou fungovania vnútorného trhu. Národná banka Slovenska prehodnocuje vankúš pre O-SII aspoň raz za kalendárny rok. **Ak sa pre O-SII stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty, Národná banka Slovenska najneskôr do dátumu ročného prehodnotenia vankúša pre O-SII podľa druhej vety preskúma vankúš pre O-SII tak, aby jeho kalibrácia zostala primeraná.**	Ú		GP – N	
B: 44 P: c)	**c) v odseku 15 sa druhý pododsek nahrádza takto:**								
Č: 131 O: 15 PodO: 2	Ak by súčet miery vankúša na krytie systémového rizika vypočítanej na účely článku 12 ods. 133, 10, 11 alebo 12 a miery vankúša pre O-SII alebo miery vankúša pre G-SII, ktorá sa vzťahuje na tú istú inštitúciu, bol vyšší ako 5 %, uplatňuje sa postup stanovený v odseku 5a tohto článku. Ak na účely tohto odseku rozhodnutie o stanovení vankúša na krytie systémového rizika, vankúša pre O-SII alebo vankúša pre G-SII vedie k zníženiu alebo nevedie k žiadnej zmene v porovnaní s ktoroukoľvek z predtým stanovených sadzieb, postup stanovený v odseku 5a tohto článku sa neuplatňuje.“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33d O 16	(16) Ak banka podlieha vankúšu na krytie systémového rizika podľa § 33e, tento vankúš na krytie systémového rizika doplní vankúš pre O-SII alebo vankúš pre G-SII. Ak súčet kombinovanej miery vankúša na krytie systémového rizika vypočítanej podľa § 33e ods. 7, 8 alebo ods. 9 a miery vankúša pre O-SII alebo miery vankúša pre G-SII, ktorý sa vzťahuje na tú istú banku, je vyšší ako 5 %, uplatní sa postup podľa odseku 7**; to neplatí, ak rozhodnutie o určení vankúša na krytie systémového rizika, vankúša pre O-SII alebo vankúša pre G-SII vedie k zníženiu niektorej zo skôr**	Ú		GP – N	

					určených mier vankúšov alebo tieto miery vankúšov nemení.				
B: 45 **P: a)**	**Článok 133 sa mení takto:** **a) odsek 1 sa nahrádza takto:**								
Č: 133 O: 1	„1. Každý členský štát **zabezpečí, aby bolo možné stanoviť** vankúš na krytie systémového rizika vlastného kapitálu Tier 1 pre finančný sektor alebo jeden či viacero podsúborov tohto sektora na všetky expozície alebo ich podsúbor, ako sa uvádza v odseku 5 tohto článku, s cieľom predchádzať makroprudenciálnym alebo systémovým rizikám **– vrátane makroprudenciálnych** alebo systémových rizík **vyplývajúcich zo zmeny klímy –,** na ktoré sa nevzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 ani články 130 a 131 tejto smernice, a zmierňovať ich, v zmysle rizika narušenia finančného systému s potenciálom vážnych negatívnych dôsledkov pre finančný systém a reálnu ekonomiku v konkrétnom členskom štáte.“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I** 483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33e O 1 V 1 a 2	(1) Národná banka Slovenska rozhodne o určení vankúša vlastného kapitálu Tier 1 na krytie systémového rizika pre banky. **Národná banka Slovenska môže vyžadovať od banky na individuálnom základe, konsolidovanom základe alebo subkonsolidovanom základe v súlade s osobitným predpisom,[30y]) aby udržiavala vankúš podľa prvej vety pre finančný sektor, jeden alebo viacero podsúborov tohto sektora pri všetkých expozíciách alebo ich podsúbore podľa odseku 2 s cieľom predchádzať makroprudenciálnym rizikám alebo systémovým rizikám vrátane makroprudenciálnych rizík alebo systémových rizík vyplývajúcich zo zmeny klímy, na ktoré sa nevzťahuje osobitný predpis[30x]) a § 33c a 33d, a zmierňovať ich tak, aby nedochádzalo k riziku narušenia finančného systému s potenciálnymi vážnymi negatívnymi dôsledkami na finančný sektor a hospodárstvo Slovenskej republiky.** Poznámka pod čiarou k odkazu 30x znie: „[30x]) Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 **v platnom znení**.“.	Ú		GP – N	
B: 45 **P: b)** **i)**	**b) odsek 8 sa mení takto:** **i) písmeno c) sa nahrádza takto:**								
Č: 133 O: 8 P: c)	c) vankúš na krytie systémového rizika sa nemá použiť **na riešenie žiadneho z týchto rizík:** i) riziká, na ktoré sa vzťahujú články 130 a 131 tejto smernice;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33e O 4 V 3	(4) Vankúš na krytie systémového rizika sa nepoužije na riešenie rizík, ktoré sú kryté vankúšmi podľa § 33c a 33d**, a rizík, ktoré sú kryté požiadavkou určenou výpočtom podľa osobitného predpisu.[30xa])**	Ú		GP – N	

	ii) **riziká, na ktoré sa plne vzťahuje výpočet stanovený v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;“**				**Poznámka pod čiarou k odkazu 30xa znie:** **„[30xa]) Čl. 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.**				
B: 45 **P: b)** **ii)**	**ii) dopĺňa sa toto písmeno:**								
Č: 133 O: 8 P: d)	d) ak sa vankúš na krytie systémového rizika uplatňuje na celkovú hodnotu rizikovej expozície inštitúcie a pre túto inštitúciu sa stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty, jej príslušný orgán alebo určený orgán preskúma najneskôr do dátumu dvojročného preskúmania uvedeného v písmene b) tohto odseku požiadavku inštitúcie na vankúš na krytie systémového rizika s cieľom zabezpečiť, aby jej kalibrácia zostala primeraná.“;	N	**návrh zákona čl. I**	§ 33e O 4 **V 4**	**Ak sa vankúš na krytie systémového rizika uplatňuje na celkovú hodnotu rizikovej expozície banky a pre túto banku sa stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty, Národná banka Slovenska preskúma v lehote podľa druhej vety požiadavku na vankúš na krytie systémového rizika pre túto banku s cieľom zachovať jej primeranú kalibráciu.**	Ú		GP – N	
B: 45 **P: c)**	**odseky 11 a 12 sa nahrádzajú takto:**								
Č: 133 O: 11	„11. Ak sa stanovením alebo úpravou miery alebo mier vankúša na krytie systémového rizika pre ktorýkoľvek súbor alebo podsúbor expozícií uvedených v odseku 5, na ktoré sa vzťahuje jeden alebo viacero vankúšov na krytie systémového rizika, zavádza miera kombinovaného vankúša na krytie systémového rizika na úrovni vyššej ako 3 % a najviac 5 % pri ktorejkoľvek z týchto expozícií, príslušný orgán alebo určený orgán členského štátu, ktorý daný vankúš stanovuje, požiada Komisiu **a ESRB** v oznámení predloženom v súlade s odsekom 9 o stanoviská.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33e O 8 V1	(8) Národná banka Slovenska pred určením alebo zmenou miery vankúša na krytie systémového rizika pre akýkoľvek súbor alebo podsúbor expozícií podľa odseku 2, na ktoré sa vzťahuje jeden alebo viacero vankúšov na krytie systémového rizika, ktoré vedie k zavedeniu miery kombinovaného vankúša na krytie systémového rizika od 3 % do 5 % pri ktorejkoľvek z týchto expozícií, požiada Komisiu **a Európsky výbor pre systémové riziká** v oznámení podľa odseku 5 o stanovisko.	Ú		GP – N	
	ESRB v lehote jedného mesiaca od doručenia oznámenia podľa odseku 9 predloží Komisii stanovisko k otázke, či sa miera alebo miery vankúša na krytie systémového rizika považujú za primerané. Komisia poskytne svoje stanovisko do dvoch mesiacov od doručenia oznámenia, pričom zohľadní stanovisko ESRB.	n.a.				n.a.			
	Ak je stanovisko Komisie záporné, príslušný orgán, prípadne určený orgán členského štátu, ktorý stanovuje	N	483/2001	§ 33e O 8	Ak je stanovisko Komisie negatívne, Národná banka Slovenska postupuje	Ú		GP – N	

	uvedený vankúš na krytie systémového rizika, postupuje v súlade s týmto stanoviskom alebo uvedie dôvody, pre ktoré tak neurobí.			V2	v súlade s týmto stanoviskom alebo uvedie dôvody, pre ktoré podľa stanoviska Komisie nepostupuje.				
	Ak je **jedna alebo viacero inštitúcií**, na ktoré sa vzťahuje jedna alebo viacero mier vankúša na krytie systémového rizika, dcérskou spoločnosťou materskej spoločnosti usadenej v inom členskom štáte, **ESRB a Komisia vo svojich stanoviskách posúdia aj to, či sa miera alebo miery vankúša na krytie systémového rizika uplatňované na tieto inštitúcie považujú za vhodné.**	n.a.				n.a.			
	Ak orgány dcérskej a materskej spoločnosti nesúhlasia s mierou alebo mierami vankúša na krytie systémového rizika, ktoré sa vzťahujú na danú inštitúciu, a ak je stanovisko Komisie aj ESRB záporné, príslušný orgán, prípadne určený orgán môže postúpiť záležitosť orgánu EBA a požiadať ho o pomoc v súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. Prijatie rozhodnutia o stanovení miery alebo mier vankúša na krytie systémového rizika pre tieto expozície sa odloží dovtedy, kým orgán EBA neprijme rozhodnutie.	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33e O 8 V3	Ak je stanovisko príslušných alebo určených orgánov dohľadu materskej spoločnosti negatívne a ak je stanovisko Komisie a Európskeho výboru pre systémové riziká negatívne, Národná banka Slovenska môže požiadať Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) o pomoc podľa osobitného predpisu[19]) a určí mieru vankúša na krytie systémového rizika v súlade s rozhodnutím Európskeho orgánu dohľadu (Európskeho orgánu pre bankovníctvo). Poznámka pod čiarou k odkazu 19 znie: „[19]) Čl. 19 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.“.	Ú		GP – N	
	Na účely tohto odseku sa uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika stanoveného v inom členskom štáte v súlade s článkom 134 nezapočítava do prahovej hodnoty uvedenej v prvom pododseku tohto odseku.	N	**návrh zákona čl. I**	§ 33e **O 14**	**(14) Na účely odsekov 8 a 9 sa uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika ustanovené v inom členskom štáte podľa § 33f nezapočítava do prahovej hodnoty podľa odseku 8 prvej vety alebo odseku 9 prvej vety.**	Ú		GP – N	
Č: 133 O: 12	12. Ak sa stanovením alebo úpravou miery alebo mier vankúša na krytie systémového rizika pre ktorýkoľvek súbor alebo podsúbor expozícií uvedených v odseku 5, na ktorý sa vzťahuje jeden alebo viacero vankúšov na krytie systémového rizika, zavádza miera kombinovaného vankúša na krytie systémového rizika vyššia ako 5 % pri ktorejkoľvek z týchto expozícií, príslušný orgán, prípadne	N	483/2001	§ 33e O 9	(9) Národná banka Slovenska pred určením alebo zmenou miery vankúša na krytie systémového rizika pre akýkoľvek súbor alebo podsúbor expozícií podľa odseku 2, na ktoré sa vzťahuje jeden alebo viacero vankúšov na krytie systémového rizika, ktoré vedie k zavedeniu miery	Ú		GP – N	

	určený orgán pred tým, ako vankúš na krytie systémového rizika začne uplatňovať, požiada o povolenie Komisiu.				kombinovaného vankúša na krytie systémového rizika vyššej ako 5 % pri ktorejkoľvek z týchto expozícií, požiada Komisiu o povolenie a určí mieru vankúša na krytie systémového rizika v súlade s rozhodnutím Komisie.				
	ESRB do šiestich týždňov od doručenia oznámenia uvedeného v odseku 9 tohto článku predloží Komisii stanovisko k tomu, či sa vankúš na krytie systémového rizika považuje za primeraný. Orgán EBA môže takisto Komisii predložiť stanovisko týkajúce sa vankúša na krytie systémového rizika v súlade s článkom **16a ods. 1** nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, **a to do šiestich týždňov od doručenia uvedeného oznámenia.**	n.a.				n.a.			
	Komisia do troch mesiacov od doručenia oznámenia uvedeného v odseku 9, zohľadňujúc prípadné posúdenia ESRB a EBA a pokiaľ je presvedčená, že miera alebo miery vankúša na krytie systémového rizika nevedú k neprimeraným nepriaznivým účinkom na celý finančný systém alebo jeho časti v iných členských štátoch alebo v celej Únii, a nepredstavujú ani nevytvárajú tak prekážku riadneho fungovania vnútorného trhu, prijme akt, ktorým sa príslušný orgán, prípadne určený orgán oprávňuje na prijatie navrhovaného opatrenia.	n.a.				n.a.			
	Na účely tohto odseku sa uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika stanoveného v inom členskom štáte v súlade s článkom 134 nezapočítava do prahovej hodnoty uvedenej v prvom pododseku tohto odseku.“	N	**návrh zákona čl. I**	§ 33e **O 14**	**(14) Na účely odsekov 8 a 9 sa uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika ustanovené v inom členskom štáte podľa § 33f nezapočítava do prahovej hodnoty podľa odseku 8 prvej vety alebo odseku 9 prvej vety.**	Ú		GP – N	
B: 46 **P: a)**	**Článok 142 sa mení takto:** **a) v odseku 2 sa písmeno c) nahrádza takto:**								
Č: 142 O: 2 P: c)	c) plán a časový harmonogram na zvýšenie vlastných zdrojov s cieľom splniť v celom rozsahu požiadavku na kombinovaný vankúš **alebo prípadne požiadavku na vankúš pre ukazovateľ finančnej páky**;“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33l O 2 P c)	(2) Plán na zachovanie kapitálu obsahuje c) plán a časový harmonogram na zvýšenie vlastných zdrojov so zámerom splniť požiadavku na kombinovaný vankúš **alebo požiadavku na vankúš ukazovateľa finančnej páky**,	Ú		GP – N	

B: 46 **P: b)**	**b) odsek 3 sa nahrádza takto:**								
Č: 142 O: 3	„3. Príslušný orgán posúdi plán na zachovanie kapitálu a schváli ho len vtedy, ak sa domnieva, že v prípade realizácie tohto plánu by sa odôvodnene očakávalo zachovanie alebo získanie dostatočného kapitálu, aby inštitúcia mohla splniť svoju požiadavku na kombinovaný vankúš alebo **prípadne požiadavku na vankúš pre ukazovateľ finančnej páky** v lehote, ktorú príslušný orgán považuje za primeranú.“;	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33l O 3	(3) Národná banka Slovenska posúdi plán na zachovanie kapitálu a môže ho schváliť len, ak realizácia tohto plánu bude viesť k zachovaniu alebo získaniu dostatočného kapitálu na to, aby banka plnila požiadavku na kombinovaný vankúš **alebo požiadavku na vankúš ukazovateľa finančnej páky** v lehote, ktorú Národná banka Slovenska považuje za primeranú.	Ú		GP – N	
B: 46 **P: c)**	**c) v odseku 4 sa písmeno b) nahrádza takto:**								
Č: 142 O: 4 P: b)	b) uplatní svoju právomoc podľa článku 102 uložiť prísnejšie obmedzenia týkajúce sa rozdeľovania výnosov, než sú tie, ktoré sa vyžadujú v článku 141, **prípadne v článku 141b**.“	N	483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 33l O 4 P b)	(4) Ak Národná banka Slovenska neschváli plán na zachovanie kapitálu podľa odseku 3, uloží banke b) obmedzenia týkajúce sa rozdelení vo väčšom rozsahu než podľa **§ 33k ods. 1 až 12 alebo § 33ka ods. 1 až 12,** alebo	Ú		GP – N	
B: 47 **P: a)**	**Článok 161 sa mení takto:** **a) odsek 3 sa vypúšťa;**								
~~Č: 161~~ ~~O: 3~~	~~3. Od roku 2014 EBA v spolupráci s EIOPA a ESMA každé dva roky zverejní správu o rozsahu, v akom sa v práve členských štátov odkazuje na externé úverové ratingy na regulačné účely, a o krokoch, ktoré prijali členské štáty na zníženie počtu takýchto odkazov. V týchto správach sa takisto uvádza, ako príslušné orgány plnia svoje povinnosti podľa článku 77 ods. 1 a 3 a článku 79 písm. b). V týchto správach sa uvedie aj informácia o stupni zbližovania postupov dohľadu v tejto súvislosti.~~	n.a.				n.a.			
B: 47 **P: b)**	**b) odsek 5 sa nahrádza takto:**								
Č: 161 O: 5	5. Komisia do 31. decembra 2016 preskúma výsledky dosiahnuté na základe článku 91 ods. 9 vrátane primeranosti referenčného porovnávania postupov v oblasti rozmanitosti, pričom zohľadní relevantný vývoj v Únii a medzinárodný vývoj, a podá o tom správu, ktorú predloží spolu s prípadným legislatívnym návrhom Európskemu parlamentu a Rade.“	n.a.				n.a.			
Č:2	**Transpozícia**	N	575/2001	§ 35 O 7	Ministerstvá a ostatné ústredné orgány štátnej správy v rozsahu vymedzenej	Ú		GP – N	

	1.Členské štáty prijmú a uverejnia do 10. januára 2026 zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Bezodkladne o tom informujú Komisiu. Uvedené opatrenia uplatňujú od 11. januára 2026. Členské štáty však uplatňujú opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu so zmenami stanovenými v článku 1 bodoch 9 a 13 od 11. januára 2027. Odchylne od tretieho pododseku tohto odseku členské štáty uplatňujú ustanovenia potrebné na dosiahnutie súladu so zmenami stanovenými v článku 1 bode 13 tejto smernice, pokiaľ ide o články 48k a 48l smernice 2013/36/EÚ od 11. januára 2026, a so zmenami stanovenými v článku 1 bode 9 tejto smernice, pokiaľ ide o článok 21c ods. 5 smernice 2013/36/EÚ, od 11. júla 2026.		**návrh zákona čl. VI**	**Čl. VI**	pôsobnosti plnia voči orgánom Európskej únie informačnú a oznamovaciu povinnosť, ktorá im vyplýva z právne záväzných aktov týchto orgánov. **Tento zákon nadobúda účinnosť 11. januára 2026 okrem čl. I desiateho bodu § 6 ods. 43, bodu 97 § 27 ods. 20, bodu 145 § 50 ods. 1 písm. ab), bodu 184 bodu 18 prílohy, ktoré nadobúdajú účinnosť 25. júna 2026 a okrem čl. I bodov 25, 26 a 31, bodu 32 § 8a až 8l a § 8n až 8q, bodov 33, 36, bodu 37 § 9 ods. 19 až 22, bodu 39, bodu 41 § 19 ods. 3 písm. d) až f), bodov 42, 60, 105, 129 až 131, 135, 136, 138, 149, bodu 155 § 50 ods. 34, bodu 156 § 50b ods. 4 písm. d), bodov 158 až 161, 163 až 172, 179 a bodu 182 § 122yl, ktoré nadobúdajú účinnosť 11. januára 2027.**				
	Členské štáty uvedú priamo v prijatých opatreniach alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravia členské štáty.		483/2001 483/2001 a **návrh zákona čl. I**	§ 114a **Príloha B 17**	Týmto zákonom sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe. **ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ ÚNIE** **17. Smernica 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).**				
	2.Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných opatrení vnútroštátneho práva, ktoré prijmú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.		575/2001	§ 35 O 7	Ministerstvá a ostatné ústredné orgány štátnej správy v rozsahu vymedzenej pôsobnosti plnia voči orgánom Európskej únie informačnú a oznamovaciu povinnosť,				

					ktorá im vyplýva z právne záväzných aktov týchto orgánov.				
Č:3	**Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie** Táto smernica nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jej uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*. Článok 1 bod 44 písm. c) a článok 1 bod 45 písm. c) sa uplatňujú od 29. júla 2024.	n.a. N	**návrh zákona čl. VI**	**Čl. VI**	**Tento zákon nadobúda účinnosť 11. januára 2026 okrem čl. I desiateho bodu § 6 ods. 43, bodu 97 § 27 ods. 20, bodu 145 § 50 ods. 1 písm. ab), bodu 184 bodu 18 prílohy, ktoré nadobúdajú účinnosť 25. júna 2026 a okrem čl. I bodov 25, 26 a 31, bodu 32 § 8a až 8l a § 8n až 8q, bodov 33, 36, bodu 37 § 9 ods. 19 až 22, bodu 39, bodu 41 § 19 ods. 3 písm. d) až f), bodov 42, 60, 105, 129 až 131, 135, 136, 138, 149, bodu 155 § 50 ods. 34, bodu 156 § 50b ods. 4 písm. d), bodov 158 až 161, 163 až 172, 179 a bodu 182 § 122yl, ktoré nadobúdajú účinnosť 11. januára 2027.**	n.a. Ú		GP – N	
Č:4	**Adresáti** Táto smernica je určená členským štátom. V Bruseli 31. mája 2024 *Za Európsky parlament* *predsedníčka* R. METSOLA *Za Radu* *predsedníčka* H. LAHBIB	n.a.				n.a.			

LEGENDA:

V stĺpci (1):	V stĺpci (3):	V stĺpci (5):	V stĺpci (7):
Č – článok	N – bežná transpozícia	Č – článok	

O – odsek
V – veta
P – číslo (písmeno)

O – transpozícia s možnosťou voľby
D – transpozícia podľa úvahy (dobrovoľná)
n.a. – transpozícia sa neuskutočňuje

§ – paragraf
O – odsek
V – veta
P – pododsek (bod)

Ú – úplná zhoda (ak bolo ustanovenie smernice prebraté v celom rozsahu, správne, v príslušnej forme, so zabezpečenou inštitucionálnou infraštruktúrou, s príslušnými sankciami a vo vzájomnej súvislosti)
Č – čiastočná zhoda (ak minimálne jedna z podmienok úplnej zhody nie je splnená)
Ž – žiadna zhoda (ak nebola dosiahnutá ani úplná ani čiastočná zhoda alebo k prebratiu dôjde v budúcnosti)
n.a. – neaplikovateľnosť (ak sa ustanovenie smernice netýka SR alebo nie je potrebné ho prebrať)

V stĺpci (9):

GP – A a) až g): goldplating je identifikovaný,
GP – N: goldplating nie je identifikovaný.

Vyjadrenie k opodstatnenosti goldplatingu a jeho odôvodnenie:

1. K ustanoveniam § 8e ods. 4 návrhu zákona, ktoré sú transpozíciou čl. 48g ods. 2 smernice 2024/1619
   Ide o goldplating s vplyvom na podnikateľské prostredie, konkrétne o navýšenie požiadaviek pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu oproti minimálnym požiadavkám stanoveným v smernici 2024/1619. Navrhuje sa pre každú pobočku povinnosť zriadiť výbor pre odmeňovanie, t.j. nielen pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 1, ale aj pre pobočku zaradenú do triedy 2.

2. K ustanoveniam § 8f ods. 1 písm. a) a b) návrhu zákona, ktoré sú transpozíciou čl. 48a ods. 1 písm. a) a b) smernice 2024/1619
   Ide o goldplating s vplyvom na podnikateľské prostredie, konkrétne o navýšenie požiadaviek pre pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu oproti minimálnym požiadavkám stanoveným v smernici 2024/1619. Znižuje sa prah, pri dosiahnutí ktorého sa pobočka zahraničnej banky klasifikuje do triedy 1, a teda platia pre ňu prísnejšie podmienky.

Odôvodnenie ku goldplatingu 1 a 2:
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 prísnejšiu úpravu, dôvodom ktorej je najmä zohľadnenie reálií slovenského bankového trhu (napr. veľkosť bánk pôsobiacich v SR), ako aj prípadných rizík a samozrejme zohľadnenie potreby 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 1 a 2 sú preto nulové.