

Farebne rozlíšený návrh právneho predpisu v znení predloženom na PPK (toto znenie neobsahuje úpravy zapracované predkladateľom po ukončení PPK)

Vysvetlivky:

XXX – novelizované ustanovenia alebo ich časti

XXX - ustanovenia alebo ich časti, ktoré sú transpozíciou práva EÚ v jej minimálnej miere

XXX - ustanovenia alebo ich časti, ktoré majú vplyvy na podnikateľské prostredie a sú goldplatingom

N á v r h

Zákon

z ... 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

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 430/2002 Z. z., zákona č. 510/2002 Z. z., zákona č. 165/2003 Z. z., zákona č. 603/2003 Z. z., zákona č. 215/2004 Z. z., zákona č. 554/2004 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z., zákona č. 69/2005 Z. z., zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 341/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 297/2008 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 66/2009 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 46/2011 Z. z., zákona č. 130/2011 Z. z., zákona č. 314/2011 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 520/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 234/2012 Z. z., zákona č. 352/2012 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 35/2015 Z. z., zákona č. 252/2015 Z. z., zákona č. 359/2015 Z. z., zákona č. 392/2015 Z. z., zákona č. 405/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 298/2016 Z. z., zákona č. 299/2016 Z. z., zákona č. 315/2016 Z. z., zákona č. 386/2016 Z. z., zákona č. 2/2017 Z. z., zákona č. 264/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 18/2018 Z. z., zákona č. 69/2018 Z. z., zákona č. 108/2018 Z. z., zákona č. 109/2018 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 345/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 6/2019 Z. z., zákona č. 30/2019 Z. z., zákona č. 54/2019 Z. z., zákona č. 211/2019 Z. z., zákona č. 305/2019 Z. z., zákona č. 390/2019 Z. z., zákona č. 340/2020 Z. z., zákona č. 423/2020 Z. z., zákona č. 209/2021 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z., zákona č. 431/2021 Z. z., zákona č. 454/2021 Z. z., zákona č. 512/2021 Z. z., zákona č. 92/2022 Z. z., zákona č. 123/2022 Z. z., zákona č. 302/2023 Z. z., zákona č. 309/2023 Z. z., zákona č. 508/2023 Z. z., zákona č. 526/2023 Z. z., zákona č. 106/2024 Z. z., zákona č. 108/2024 Z. z., zákona č. 248/2024 Z. z. a zákona č. 334/2024 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. § 2 ods. 7 znie:
„(7) Zahraničná banka je
 - a) úverová inštitúcia podľa osobitného predpisu,^{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 podľa osobitného predpisu,^{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, alebo
 - c) obchodník s cennými papiermi so sídlom mimo územia členského štátu, ktorý by sa kvalifikoval ako úverová inštitúcia podľa osobitného predpisu^{1ab)} alebo ktorý by spĺňal kritériá podľa osobitného predpisu,^{1ac)} ak by mal tento obchodník s cennými papiermi sídlo v členskom štáte, alebo
 - d) podnik so sídlom mimo územia členského štátu, ktorý prijíma vklady.“.
2. V § 2 sa za odsek 7 vkladá nový odsek 8, ktorý znie:
„(8) Zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu sa na účely tohto zákona rozumie zahraničná banka podľa ods. 7 písm. b), c) alebo d).“.

Odseky 8 až 20 sa označujú ako odseky 9 až 21.
3. § 2 odsek 9 znie:
„(9) 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 podľa odseku 8 umiestnenou na území Slovenskej republiky a ktorá priamo vykonáva bankové činnosti, okrem bankovej činnosti podľa § 2 ods. 2 písm. m) a o) až q), 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.“.
4. V § 2 ods. 10 sa slová „odseku 10“ nahrádzajú slovami „odseku 11“.
5. V § 2 ods. 20 sa slová „Odsekom 18“ nahrádzajú slovami „Odsekom 19“.
6. § 2 odsek 21 znie:
„(21) Ak sa v tomto zákone používa pojem „pobočka zahraničnej banky“, rozumie sa tým pojem „pobočka zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte“ aj „pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu“. Ak sa v iných všeobecne záväzných právnych predpisoch používa pojem „pobočka zahraničnej banky“, rozumie sa tým pojem „pobočka zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte“ aj „pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu“.

7. § 5 sa dopĺňa písmenom al) až au), ktoré znejú:

- „al) hlavným podnikom zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá v Slovenskej republike zriadila svoju pobočku, sprostredkujúca materská spoločnosť alebo materská spoločnosť tejto zahraničnej banky, ktorá nie je dcérskou spoločnosťou iného podniku,
- am) samostatnou bankou v Európskej únii banka, na ktorú sa v Európskej únii nevzťahuje prudenciálna konsolidácia podľa osobitného predpisu^{13nb)} a ktorá nemá materskú spoločnosť v Európskej únii, na ktorú by sa vzťahovala takáto prudenciálna konsolidácia,“.
- an) prípustným kapitálom prípustný kapitál podľa osobitného predpisu,^{13nc)}
- ao) veľkou bankou veľká banka podľa osobitného predpisu,^{13nd)}
- ap) 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,^{13ne)}
- aq) funkciami vnútornej kontroly funkcia riadenia rizík, funkcia dodržiavania súladu s predpismi a funkcia vnútorného auditu,
- ar) vedúcim útvaru vnútornej kontroly osoba na najvyššej hierarchickej úrovni zodpovedná za skutočné riadenie každodennej činnosti funkcie vnútornej kontroly,
- as) finančným riaditeľom osoba zodpovedná za celkové riadenie finančných zdrojov, finančné plánovanie a finančné vykazovanie,
- at) kryptoaktívom kryptoaktívum podľa osobitného predpisu,^{13nf)} ktoré nie je digitálnou menou centrálnej banky,
- au) klimatickou neutralitou celkový cieľ dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050 podľa osobitného predpisu,^{13ng)}
- av) interným prístupom prístup interných ratingov,^{13nh)} prístup interného modelu,¹³ⁿⁱ⁾ metóda interného modelu,^{13nj)} alternatívny prístup interného modelu^{13nk)} a prístup interného hodnotenia.^{13nl)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 13nb až 13nl znejú:

- ^{13nb)} Prvá časť hlavy II kapitola 2 nariadenia (EÚ) č. 575/213 v platnom znení.
- ^{13nc)} Čl. 4 ods. 1 bod 71 nariadenia (EÚ) č. 575/213 v platnom znení.
- ^{13nd)} Čl. 4 ods. 1 bod 146 nariadenia (EÚ) č. 575/213 v platnom znení.
- ^{13ne)} § 20 ods. 2 písm. h) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení zákona č. 52/2018 Z. z.
- ^{13nf)} Čl. 3 ods. 1 bod 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.
- ^{13ng)} 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).

^{13nh}) Čl. 143 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/213 v platnom znení.

¹³ⁿⁱ) Čl. 221 nariadenia (EÚ) č. 575/213 v platnom znení.

^{13nj}) Čl. 283 nariadenia (EÚ) č. 575/213 v platnom znení.

^{13nk}) Čl. 325az nariadenia (EÚ) č. 575/213 v platnom znení.

^{13nl}) Čl. 265 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/213 v platnom znení.“.

8. V § 6 ods. 7 sa slová „osôb poverených výkonom dohľadu“ nahrádzajú slovami „zamestnancov Národnej banky Slovenska, ktorí vykonávajú dohľad“,.
9. V § 6 ods. 8 sa slová „Osoby, ktoré v mene Národnej banky Slovenska vykonávajú dohľad“ sa nahrádzajú slovami „Zamestnanci Národnej banky Slovenska, ktorí vykonávajú dohľad“.
10. V § 6 ods. 11 sa slová „25 a 27“ nahrádzajú slovami „25, 25a a 27“.
11. V § 6 ods. 13 sa za slová „ďalej len „finančná spravodajská jednotka“),“ vkladajú slová „orgánom iného členského štátu zodpovedným za dohľad v oblasti legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, Orgánom pre boj proti praniu peňazí a financovanie terorizmu zriadený podľa osobitného predpisu,^{17b)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 17b znie:

„^{17b)} Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady 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).“.

12. V § 6 ods. 13 písm. a) sa nad slová „konsolidovanom základe“ umiestňuje odkaz 17c.

Poznámka pod čiarou k odkazu 17c znie:

„^{17c)} Čl. 4 ods. 1 bod 47 a 48 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.

13. § 6 odsek 30 sa dopĺňa písmenami j) až m), ktoré znejú:

„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,

k) postupy banky v oblasti riadenia a riadenia rizík na účely riešenia environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia vrátane expozícií banky voči týmto rizikám, ktoré sa posudzujú aj na základe plánov banky vypracovaných podľa § 27 ods. 17, pričom tieto postupy sa zosúladiť s cieľmi stanovenými v týchto plánoch, pričom Národná banka Slovenska pri určovaní primeranosti týchto postupov a expozícií banky zohľadní obchodný model banky, ponuku produktov banky, pokiaľ ide o produkty súvisiace s udržateľnosťou, politiky financovania v oblasti transformácie, súvisiace politiky poskytovania úverov a ciele a obmedzenia súvisiace s environmentálnymi a sociálnymi faktormi a faktormi správy a riadenia,

l) plán banky vypracovaný podľa § 27 ods. 17 a pokrok dosiahnutý pri riešení environmentálnych a 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 a sociálnymi faktormi a faktormi správy a riadenia,

- 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 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.“.

14. § 6 ods. 31 písmeno d) znie:

„d) expozície banky voči úrokovému riziku vyplývajúcemu z neobchodných činností,“

15. § 6 sa dopĺňa odsekmi 39 až 44, ktoré znejú:

„(39) Na účely vykonania preskúmania a hodnotenia podľa odseku 2 prvej a druhej vety Národná banka Slovenska uplatňujúc zásadu proporcionality môže zvážiť, či banka

a) bola určená ako G-SII, G-SII mimo územia členského štátu alebo subjektom G-SII v súlade s osobitným predpisom,^{30x)}

b) bola podľa § 33d ods. 1 a 3 určená ako O-SII a

c) je súčasťou skupiny, v ktorej materská banka a väčšina dcérskych bánk sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky podľa osobitného predpisu^{21aa)} a tieto dcérske spoločnosti sa podľa osobitného predpisu^{21ab)} považujú za vzájomné spoločnosti, družstevné spoločnosti alebo sporiteľne a uplatňujú sa na ne pravidlá pre horné ohraničenie alebo obmedzenie maximálnej výšky rozdeľovaných výnosov a celková hodnota aktív všetkých dcérskych spoločností na individuálnom alebo subkonsolidovanom základe nepresahuje 30 000 000 000 eur.

(40) Ak je to potrebné, na účely posudzovania podľa odseku 30 písm. k) a l) môže Národná banka Slovenska spolupracovať s orgánmi alebo verejnými subjektmi zodpovednými za dohľad v oblasti zmeny klímy a životného prostredia.

(41) Banka a tretia strana, ktorá koná vo vzťahu k banke v súvislosti so stresovým testovaním ako poradca, sa zdržia činností, ktoré môžu narušiť stresový test, ako sú referenčné porovnávanie, vzájomná výmena informácií, dohoda o spoločnom postupe alebo optimalizácia nimi podávaných informácií pre stresové testy.

(42) Národná banka Slovenska je oprávnená získať a vyhodnocovať informácie, ktoré sú nevyhnutné na odhalenie činností spôsobilých narušiť stresové testovanie podľa odseku 41; týmto nie sú dotknuté ostatné ustanovenia tohto zákona a osobitného predpisu.^{30x)}

(43) Národná banka Slovenska posudzuje a sleduje vývoj praktík bánk týkajúcich sa ich stratégií v oblasti environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia, vrátane plánov podľa § 27 ods. 17. Národná banka Slovenska pri posudzovaní týchto praktík zohľadní ponuku produktov banky, pokiaľ ide o produkty súvisiace s udržateľnosťou, politiky financovania v oblasti transformácie, súvisiace politiky poskytovania úverov a ciele a obmedzenia súvisiace s environmentálnymi a sociálnymi faktormi a faktormi správy a riadenia.

(44) Národná banka Slovenska posudzuje a sleduje vývoj postupov banky, ktoré sa týkajú riadenia ich rizika koncentrácie vyplývajúceho z expozícií voči centrálnym protistranám

vrátane plánu vypracovaného podľa § 27 ods. 20, a pokrok dosiahnutý pri prispôsobovaní ich obchodného modelu požiadavkám podľa osobitného predpisu.^{21ac)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 21aa a 21ac 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.

^{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. ES L 201 27.7.2012) v platnom znení.“.

16. § 6a odsek 1 znie:

„(1) Banka, ktorá môže používať interný prístup na výpočet hodnôt rizikovo vázenej 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.“.

17. V § 6a sa za odsek 1 vkladajú nové odseky 2 až 4, ktoré znejú:

„(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.

(3) Banka, ktorá môže používať interné prístupy podľa osobitného predpisu,^{21af)} a banka, ktorá používa štandardizovaný prístup podľa osobitného predpisu,^{21ag)} sú povinné predkladať Národnej banke Slovenska hlásenie o výsledkoch výpočtov prístupov použitých na účely urečenia 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)}

(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 akýmikol'vek kvalitatívnymi informáciami, ktoré požaduje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktoré môžu vysvetliť vplyv týchto výpočtov na požiadavky na vlastné zdroje.“.

Odseky 2 až 4 sa označujú ako odseky 5 až 7.

Poznámka pod čiarou k odkazom 21ad až 21aj 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.
- ^{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 (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, *Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 13/zv. 029*) 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.
Zákon č. 530/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

18. V § 6a ods. 5 znie:

„(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 daných bánk. Národná banka Slovenska aspoň s rovnakou frekvenciou, s akou Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) vykonáva svoju porovnávaciu dohľadovú analýzu, posúdi kvalitu daných prístupov, pričom mimoriadnu pozornosť venuje

a) prístupom, ktoré pre tú istú expozíciu vykazujú výrazné rozdiely v požiadavkách na vlastné zdroje,

b) prístupom, pri ktorých je osobitne vysoká alebo osobitne nízka variabilita a pri ktorých je aj výrazné a systematické podhodnotenie požiadaviek na vlastné zdroje.“.

19. V § 6a ods. 6 sa slová „interných prístupoch“ nahrádzajú slovami „vo svojom prístupe podľa odsekov 1, 2 alebo 3“ a slová „interné prístupy banky“ sa nahrádzajú slovami „prístupy banky podľa odsekov 1, 2 alebo 3“.

20. V § 6a ods. 7 uvádzacej vete sa slovo „odseku 3“ nahrádza slovami „odseku 6 musia zachovávať ciele prístupov podľa odsekov 1 až 7 a“.

21. Za § 6a sa vkladá nový § 6b, ktorý znie:

„§ 6b

Zabezpečenie nezávislosti výkonu dohľadu a predchádzanie konfliktu záujmov

(1) Na účely zabezpečenia nezávislosti výkonu dohľadu nad finančným trhom v oblasti bankovníctva a zabráneniu konfliktu záujmov sa tento paragraf uplatňuje na tieto osoby:

a) vedúceho zamestnanca útvaru dohľadu nad finančným trhom v oblasti bankovníctva,^{21ak)} ktorý je zároveň členom Bankovej rady Národnej banky Slovenska s výnimkou guvernéra Národnej banky Slovenska,

b) zamestnanca Národnej banky Slovenska, ktorý vykonáva dohľad.

(2) Celkové funkčné obdobie osoby podľa odseku 1 písm. a) nesmie presiahnuť 14 rokov, ak § 122yj neustanovuje inak.

(3) Ak je osoba podľa odseku 1 písm. a) odvolaná podľa osobitného zákona,^{21al)} Národná banka Slovenska zverejní dôvody odvolania, ak táto osoba podľa odseku 1 písm. a) nevznesie námietku proti zverejneniu.

- (4) Osoby podľa odseku 1 sú povinné predložiť Národnej banke Slovenska vyhlásenie k predchádzaniu konfliktu záujmov, ktoré obsahuje informácie o podieloch týchto osôb vo forme akcií, dlhopisov alebo obdobných cenných papierov, podielových listov vo fondoch kolektívneho investovania podľa osobitného predpisu,^{21am)} ktoré vlastní 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.
- (6) Z dôvodu zabránenia vzniku a predchádzania konfliktu záujmov osoby podľa odseku 1 nesmú obchodovať najmenej s
- a) finančným nástrojom^{21ao)} vydaným bankou, nad ktorou vykonáva dohľad Národná banka Slovenska,
 - b) finančným nástrojom vydaným materskou spoločnosťou^{21ap)} banky podľa písmena a),
 - c) finančným nástrojom vydaným dcérskou spoločnosťou^{21aq)} banky podľa písmena a),
 - d) finančným nástrojom vydaným spoločnosťou, ktorá je pridruženou spoločnosťou^{21ar)} osôb podľa písmena a) až c),
 - e) finančným nástrojom, ktorého hodnota je naviazaná na hodnotu finančného nástroja podľa písmena a) až d).
- (7) Ak tretia strana 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 stranou v rámci poskytovania investičnej služby riadenia portfólia v súlade s osobitným predpisom,^{21as)} pričom osoba podľa odseku 1 ako vlastník tohto nástroja nemôže priamo ani nepriamo zasahovať do riadenia portfólia,
 - b) investície v subjektoch kolektívneho investovania.
- (8) Ak osoba nepostupuje podľa odseku 6 a 7, Národná banka Slovenska môže od osoby podľa odseku 1 žiadať, aby v primeranej lehote predala alebo 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 tejto svojej činnosti.
- (10) Národná banka Slovenska môže povoliť na žiadosť osoby podľa odseku 1 predaj alebo scudzenie finančného nástroja, ktorý táto osoba vlastnila ku dňu, kedy sa táto osoba stala osobou podľa odseku 1.
- (11) Osoba podľa odseku 1 je po ukončení svojho zapojenia do výkonu dohľadu povinná počas obdobia podľa odseku 12 a 13 (ďalej len „doba obmedzenia“) zdržať sa uzatvorenia akéhokoľvek pracovnoprávneho vzťahu, vykonávania zárobkovej činnosti alebo uzatvorenia akejkolvek zmluvy o poskytovaní odborných činností najmenej s

- a) bankou, do ktorej výkonu dohľadu bola osoba podľa odseku 1 priamo zapojená, vrátane jej priamych alebo nepriamych materských spoločností, dcérskych spoločností alebo 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.
- (12) Doba obmedzenia začína plynúť dňom, keď sa osobe podľa odseku 1 skončilo priame zapojenie do dohľadu nad osobami podľa odseku 11 písm. a).
- (13) Ak sa neuplatní postup podľa odsekov 15 a 16, pri uzatváraní pracovnoprávneho vzťahu s osobami podľa odseku 11 písm. a) alebo b), doba obmedzenia trvá najmenej
a) šesť mesiacov pre osobu podľa odseku 1 písm. b) priamo zapojenú do dohľadu nad touto 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 s osobou podľa odseku 11 písm. c), doba obmedzenia trvá pre osobu podľa odseku 1 najmenej tri mesiace.
- (15) Národná banka Slovenska môže uplatniť dobu obmedzenia pre osoby podľa odseku 1 aj pri uzatváraní pracovnoprávneho vzťahu 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).
- (16) S ohľadom na pomery na trhu práce Národná banka Slovenska môže osobe podľa odseku 1 písm. b) priamo zapojenej do dohľadu nad bankami skrátiť dobu obmedzenia najmenej na tri mesiace, ak by doba obmedzenia podľa odseku 13 písm. a) mohla neprimerane obmedziť Národnú banku Slovenska v jej schopnosti prijímať do zamestnania osoby s primeranými alebo potrebnými zručnosťami na zaistenie výkonu dohľadu nad bankami alebo by sa preukázalo, že doba obmedzenia podľa odseku 13 písm. a) je v rozpore s Ústavou alebo osobitnými predpismi.^{21at)}
- (17) Národná banka Slovenska prijme opatrenia, aby osoba podľa odseku 1 nemala od začatia plynutia doby obmedzenia prístup k informáciám podľa osobitného predpisu,^{21au)} 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, že osoba podľa odseku 1 získala prístup k takýmto informáciám.
- (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,^{21au)} 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 osobitného predpisu.^{21av)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 21ak až 21av znejú:

^{21ak)} § 5 ods. 1 a 2 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{21al)} § 7 ods. 9 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.“.

^{21am)} Zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

^{21an)} Napríklad Ústavný zákon č. 357/2004 Z. z. o ochrane verejného záujmu pri výkone funkcií verejných funkcionárov.

^{21ao)} Čl. 4 ods. 1 bod 50 nariadenia (EÚ) 575/2013 v platnom znení.

^{21ap)} Čl. 4 ods. 1 bod 15 nariadenia (EÚ) 575/2013 v platnom znení.

^{21aq)} Čl. 4 ods. 1 bod 16 nariadenia (EÚ) 575/2013 v platnom znení.

^{21ar)} Medzinárodný účtovný štandard 28 Prílohy nariadenia 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.

^{21as)} § 6 ods. 1 písm. d) a § 6 ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{21at)} Napríklad Charta základných práv Európskej únie (Ú. V. EÚ C 326, 26.10.2012), Zákonník práce.

^{21au)} § 2 ods. 2 a 5 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{21av)} § 83a ods. 4 Zákonníka práce v znení neskorších predpisov.“.

22. V § 7 ods. 2 písm. e) sa slová „prokuristu, za členov dozornej rady, za vedúcich zamestnancov, za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a za osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,^{21b)}“ nahrádzajú slovami „členov dozornej rady a za osoby zastávajúce kľúčové funkcie“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 21b sa vypúšťa.

23. V § 7 ods. 2 písm. q), § 7 ods. 4 sa slová „útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu“ nahrádzajú slovami „útvarov vnútornej kontroly“.

24. V § 7 ods. 4 písm. c) sa slová „ods. 13“ nahrádzajú slovami „ods. 10“.

25. V § 7 ods. 14 prvej vete sa slová „banky, prokuristu, vedúceho zamestnanca, vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky alebo pobočky zahraničnej banky a osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu“ nahrádzajú slovami „banky a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu“.

26. V § 7 ods. 14 druhej vete sa slová „prokuristu, za vedúceho pobočky zahraničnej banky alebo za jeho zástupcu, za vedúcich zamestnancov, za vedúceho útvaru vnútornej kontroly

a vnútorného auditu a za osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu“ nahrádzajú slovami „vedúceho pobočky zahraničnej banky a za osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu“.

27. V § 7 ods. 14 sa za druhú vetu vkladá nová veta, ktorá znie: „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.“.
28. V § 7 ods. 21 sa za slová „vedúceho pobočky zahraničnej banky,“ vkladajú slová „alebo osobe podľa § 8e ods. 1 alebo 3,“.
29. V § 7 ods. 24 sa za slová „odseku 14, § 25 ods. 1 až 6, 9, 11 a § 50 ods. 20“ nahrádzajú slovami „odseku 14, § 9 ods. 16 až 18 a § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8, 11, 12, 15 a 16“.
30. V § 7b ods. 1 sa slovo „Obchodník“ nahrádza slovami „Ak odsek 4 neustanovuje inak, obchodník“ a za slovo „skupine“ sa vkladajú slová „so sídlom v členskom štáte vrátane akýchkoľvek ich pobočiek a dcérskych spoločností so sídlom mimo územia členského štátu“.
31. V § 7b ods. 3 sa slová „písm. h)“ nahrádzajú slovami „písm. g)“.
32. § 7b sa dopĺňa odsekmi 4 až 6, ktoré znejú:
 - „(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, veľkosť a zložitosť činností vykonávaných obchodníkom s cennými papiermi v Slovenskej republike a vo všetkých členských štátoch,
 - c) význam činností vykonávaných obchodníkom s cennými papiermi v Slovenskej republike a vo všetkých členských štátoch a systémové riziko, ktoré tieto činnosti predstavujú,
 - 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.“.

33. § 8 vrátane nadpisu nad paragrafom znie:

**„POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM MIMO ÚZEMIA
ČLENSKÉHO ŠTÁTU
§ 8**

- (1) O udelení bankového povolenia pre zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu na vykonávanie bankových činností, okrem bankovej činnosti podľa § 2 ods. 2 písm. m) a o) až q) prostredníctvom jej pobočky na území Slovenskej republiky rozhoduje Národná banka Slovenska. Žiadosť o udelenie bankového povolenia predkladá zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu Národnej banke Slovenska.
- (2) Na udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 musia byť splnené tieto podmienky:
- a) sú splnené podmienky podľa § 8e, 8h, 8i a 8l,
 - b) hlavný podnik, ktorý podal žiadosť podľa odseku 1, má na výkon bankových činností, ktoré chce vykonávať v Slovenskej republike, udelené povolenie v štáte, v ktorom má sídlo, a tieto bankové činnosti podliehajú v tomto štáte dohľadu,
 - 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,
 - 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 v Slovenskej republike,
 - e) právny poriadok štátu, v ktorom má hlavný podnik sídlo, nestanovuje prekážky, aby Národná banka Slovenska mohla účinne koordinovať svoju činnosť v oblasti dohľadu s činnosťou tohto príslušného orgánu dohľadu v inom ako členskom štáte, najmä v období krízy, alebo finančných ťažkostí, ktoré majú vplyv na hlavný podnik, jeho skupinu alebo finančný systém iného ako členského štátu,
 - f) Národná banka Slovenska nemá dôvodné podozrenie, že pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu by bola použitá k porušeniu osobitného zákona^{21a)} alebo na uľahčenie porušenia osobitného zákona,^{21a)}
 - 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 nasledujúcich dvanástich mesiacoch,
 - h) dostatočný objem a prehľadnosť pôvodu finančných zdrojov poskytnutých zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu jej pobočke s ohľadom na rozsah a rizikovosť podnikania tejto pobočky,
 - i) dôveryhodnosť zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a jej finančná schopnosť primeraná rozsahu podnikania jej pobočky,
 - j) odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu na osoby podľa § 8e ods. 1 a 3 a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu,
 - k) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu,
 - l) úzke väzby v rámci skupiny podľa písmena k) nebránia výkonu dohľadu,

- m) zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá chce pôsobiť prostredníctvom pobočky na území Slovenskej republiky, má sídlo, ústredie a vykonáva svoju činnosť v tom istom štáte,
 - n) vhodné a primerané technické systémy, zdroje a postupy na riadny výkon bankových činností a materiálno-technické zabezpečenie výkonu bankových činností,
 - o) vhodné a primerané organizačné a personálne predpoklady pre výkon bankových činností, funkčný riadiaci a kontrolný systém vrátane útvaru vnútornej kontroly, systému riadenia rizík a pravidiel obozretného podnikania.
- (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.
- (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.
- (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.
- (6) Národná banka Slovenska vyvinie úsilie, aby pred dňom začatia činnosti zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu prostredníctvom svojej pobočky v Slovenskej republike uzatvorila s príslušným orgánom dohľadu nad touto zahraničnou bankou so sídlom mimo 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 vzorovú dohodu o spolupráci vypracovanú Európskym orgánom dohľadu (Európskym orgánom pre bankovníctvo) podľa osobitného predpisu.^{24aae)}
- (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.

- (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.
- (9) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná pred začatím vykonávania povolených bankových činností preukázať Národnej banke Slovenska
- a) technickú, organizačnú a personálnu pripravenosť na výkon povolených bankových činností pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, existenciu riadiaceho a kontrolného systému pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vrátane útvaru vnútornej kontroly a systému riadenia rizík,
 - b) splnenie povinností podľa § 27 ods. 10.
- (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.
- (11) Podmienky podľa odsekov 2 a 3 je pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu povinná dodržiavať počas celej doby platnosti bankového povolenia.
- (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.
- (13) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu v označení svojho sídla a v písomnom styku musí vždy vo svojom názve uvádzať označenie „pobočka zahraničnej banky.
- (14) Opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, ustanoví
- a) náležitosti žiadosti o udelenie bankového povolenia podľa odseku 1 a doklady priložené k žiadosti podľa odseku 3,
 - b) podrobnosti o podmienkach podľa odseku 2 a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok
 - c) spôsob preukazovania splnenia povinností podľa odseku 9.“.

34. Za § 8 sa vkladajú nové § 8a až 8p, ktoré znejú:

„§ 8a

- (1) Ustanovenie § 8 ods. 1 sa nepoužije na zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu podľa § 2 ods. 7 písm. c), ktorá na území Slovenskej republiky poskytuje investičné služby a investičné činnosti podľa osobitného predpisu,^{1a)} v úzkej súvislosti s ktorými vykonáva činnosti prijímania vkladov alebo poskytovania úverov.
- (2) Zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu môže na území Slovenskej republiky vykonávať pre klienta a protistranu činnosti podľa § 8 ods. 1 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
 - a) neprofesionálnym klientom podľa osobitného predpisu,^{24aaf)} oprávnenou protistranou podľa osobitného predpisu^{24aag)} alebo profesionálnym klientom podľa osobitného predpisu,^{24aah)} ktorý sa na túto zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu obráti výlučne na základe vlastného podnetu,
 - b) úverovou inštitúciou alebo
 - c) osobou, ktorá je súčasťou tej istej skupiny ako zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu podľa § 2 ods. 7 písm. c).
- (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) Odsekom 3 nie je dotknutý odsek 2 písm. c).
- (5) Výkon činnosti podľa § 8 ods. 1 poskytovanej výlučne na základe vlastného podnetu klienta alebo protistrany, na ktorú sa podľa odseku 2 nevyžaduje bankové povolenie udelené Národnou bankou Slovenska podľa § 8 ods. 1, oprávňuje zahraničnú banku so sídlom mimo územia členského štátu len na výkon činnosti alebo poskytnutie produktu alebo služby, ktorú si klient alebo protistrana vyžiadali, a na výkon činnosti alebo poskytnutie produktu alebo služby, ktoré sú potrebné na poskytnutie služby, produktu alebo činnosti pôvodne vyžiadaných klientom alebo protistranou, alebo 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.
- (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.

§ 8b

Dohľad nad pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (1) Národná banka Slovenska pri výkone dohľadu nad pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu sleduje dodržiavanie ustanovení § 8, 8a a § 8c až 8p a primerane ostatných ustanovení 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)}
- (2) Národná banka Slovenska zahrnie pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu do plánov dohľadov podľa § 6 ods. 22.

§ 8c

Postup preskúmavania a vyhodnocovania pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (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.^{24aaj)}
- (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.
- (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.
- (4) Ak na základe preskúmania najmä mechanizmu správy a riadenia, obchodného modelu alebo činností pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu podľa odseku 1 má Národná banka Slovenska dôvodné podozrenie, že v súvislosti s touto pobočkou dochádza alebo došlo k porušeniu osobitného

zákona,^{21a}) k pokusu o porušenie osobitného zákona^{21a}) alebo existuje zvýšené riziko takéhoto konania, Národná banka Slovenska bezodkladne informuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a finančnú spravodajskú jednotku. Ak existuje zvýšené riziko konania podľa prvej vety Národná banka Slovenska spolu s finančnou spravodajskou jednotkou posúdia situáciu a bezodkladne informujú Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) o spoločnom posúdení. Národná banka Slovenska prijme opatrenia v súlade s týmto zákonom, pričom Národná banka Slovenska môže podľa § 8o odobrať bankové povolenie pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.

- (5) Národná banka Slovenska a finančná spravodajská jednotka v rámci svojich príslušných právomocí úzko spolupracujú a navzájom si vymieňajú informácie, ktoré sú relevantné pre plnenie ich povinností podľa tohto zákona a osobitných predpisov,^{21a}) ak táto spolupráca a výmena informácií nezasahuje do prebiehajúcich trestných konaní alebo správnych konaní.

§ 8d

Spolupráca medzi príslušnými orgánmi z členských štátov a kolégiami orgánov dohľadu

- (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 koordinácii a spolupráci v súlade s § 47 ods. 1 a § 48 ods. 3.
- (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
- a) už bolo zriadené vo vzťahu k dcérskym inštitúciám tej istej skupiny mimo územia členského štátu, do ktorej patrí aj táto pobočka triedy 1,
 - b) sa zriadi pre pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradené do triedy 1 podľa § 8f pôsobiace vo viac ako jednom členskom štáte, pričom tieto pobočky patria do skupiny mimo územia, ktorá nemá žiadne dcérske inštitúcie v členskom štáte, na ktoré sa vzťahuje § 48 ods. 9 až 11 a ods. 14,
 - 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 pôsobiace 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 ods. 14.

- (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 § 48 ods. 14.
- (4) Ak je Národná banka Slovenska vedúcim príslušným orgánom dohľadu, zaistí, že kolégium okrem úloh podľa § 48 ods. 9 až 11 a § 48 ods. 14
- a) vypracúva správu o štruktúre a činnostiach skupiny mimo územia členského štátu v Európskej únii a túto správu každoročne aktualizuje,
 - b) zabezpečuje výmenu informácií o výsledkoch postupu preskúmania a hodnotenia podľa § 8c,
 - c) usiluje sa o zaistenie súladu medzi uplatňovaním opatrení a právomocí v oblasti dohľadu uvedených v § 8n.
- (5) Ak je Národná banka Slovenska vedúcim príslušným orgánom dohľadu, zaist'uje 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 zaist'ovalo vhodnú koordináciu a spoluprácu s orgánmi dohľadu z iných ako členských štátov.

§ 8e

Organizácia a riadenie pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (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) Ak tento paragraf neustanovuje inak, 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 pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.
- (3) Národná banka Slovenska môže požadovať, aby pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradená do triedy 1 zriadila riadiaci výbor zaist'ujúci primeranú správu a riadenie tejto pobočky.
- (4) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná zriaďiť výbor pre odmeňovanie a postupovať podľa § 23d.
- (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.

- (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.
- (7) Ak je pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zapojená do vnútrogrupinových operácií alebo do nadväzujúcich operácií, musí mať primerané zdroje na identifikáciu a riadne riadenie kreditného rizika protistrany, ak sa významné riziká súvisiace s aktívami zaúčtovanými touto pobočkou prenášajú na protistranu.
- (8) Ak zásadné alebo dôležité činnosti za pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vykonáva hlavný podnik, tieto činnosti sú vykonávané v súlade s vnútrogrupinovými dohodami a Národná banka Slovenska musí mať prístup ku všetkým informáciám potrebným na jej výkon dohľadu.
- (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.

POŽIADAVKY NA PODNIKANIE POBOČKY ZAHRAČNEJ BANKY SO SÍDLOM MIMO ÚZEMIA ČLENSKÉHO ŠTÁTU

§ 8f

Klasifikácia pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je zaradená do triedy 1, ak spĺňa tieto podmienky:
 - 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,
 - 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
 - c) nie je kvalifikovanou pobočkou podľa § 8g.
- (2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je zaradená do triedy 2, ak nespĺňa žiadnu podmienku podľa odseku 1.
- (3) Národná banka Slovenska aktualizuje klasifikáciu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu takto:

- a) ak pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradená do triedy 1 prestane spĺňať podmienky podľa odseku 1, Národná banka Slovenska ju bez zbytočného odkladu preradí medzi pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradené do triedy 2,
- b) ak pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradená do 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.

§ 8g

Kvalifikovaná pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu sa na účely § 8 až 8p považuje za kvalifikovanú pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak spĺňa tieto podmienky:
 - a) hlavný podnik má sídlo v štáte, ktorý v súlade so svojimi právnymi predpismi v oblasti bankovníctva uplatňuje prudenciálne požiadavky a požiadavky na výkon dohľadu, ktoré sú porovnateľné s požiadavkami podľa tohto zákona a osobitného predpisu,^{30x)}
 - b) orgán dohľadu nad hlavným podnikom podlieha požiadavkám na mlčanlivosť, ktoré sú porovnateľné s požiadavkami na mlčanlivosť podľa tohto zákona a osobitných predpisov,¹⁸⁾ a
 - c) hlavný podnik má sídlo v štáte, ktorý nie je vedený v zozname štátov, ktoré Európska komisia podľa osobitného predpisu^{24aak)} určila za vysokorizikové.
- (2) Národná banka Slovenska po prijatí žiadosti o bankové povolenie podľa § 8 ods. 1 posúdi podmienky podľa odseku 1 a § 8f a klasifikuje 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 je vedený vo verejnom registri tretích krajín a orgánov tretích krajín, ktoré spĺňajú podmienky podľa odseku 1, ktorý vedie Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo).
- (4) Ak štát, v ktorom má zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu svoje sídlo, nie je vedený vo verejnom registri podľa odseku 3 a súčasne je splnená podmienka podľa odseku 1 písm. c), Národná banka Slovenska požiada Európsku komisiu, aby posúdila bankový regulačný rámec a požiadavky na mlčanlivosť tohto štátu. Do vydania rozhodnutia Európskej komisie podľa prvej vety zaradí Národná banka Slovenska takúto pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu do triedy 1.

§ 8h

Kapitálová vybavenosť pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu ku dňu udelenia bankového povolenia podľa § 8 ods. 1 plní požiadavku na kapitálovú vybavenosť vo výške aspoň
 - a) 2,5 % hodnoty jej záväzkov vykázaných v súlade s § 8m, najmenej však vo výške 10 000 000 eur, ak ide o pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradenú do triedy 1,
 - 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.
- (2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu v každom okamihu plní požiadavku na kapitálovú vybavenosť vo výške aspoň
 - 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 územia členského štátu zaradenú do triedy 1,
 - 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.
- (3) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu plní požiadavky na kapitálovú vybavenosť podľa odseku 1 a 2 prostredníctvom aktív vo forme
 - a) hotovosti alebo hotovostných nástrojov podľa osobitného predpisu,^{24aal)}
 - b) dlhových cenných papierov emitovaných ústrednými vládami alebo centrálnymi bankami členských štátov alebo
 - c) iných nástrojov, ktoré má táto pobočka k dispozícii na neobmedzené a okamžité použitie na krytie rizík alebo strát hneď keď tieto riziká alebo straty vzniknú.
- (4) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná uložiť aktíva podľa odseku 3 slúžiace plneniu jej požiadavky na 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 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)}

§ 8i

Požiadavky na likviditu pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu v každom okamihu plní požiadavku na likviditu udržiavaním dostatočného objemu

nezaťažených a likvidných aktív na pokrytie záporných peňažných tokov minimálne počas obdobia nasledujúcich 30 dní.

- (2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu zaradená do triedy 1 v každom okamihu plní požiadavku na likviditu podľa osobitných predpisov.^{24aao)}
- (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)}
- (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.

§ 8j

Právomoc vyžadovať zriadenie dcérskej spoločnosti

- (1) Národná banka Slovenska môže nariadiť zahraničnej banke so sídlom mimo územia členského štátu zriadiť v Slovenskej republike namiesto svojej pobočky svoju dcérsku spoločnosť, ktorá požiadala o bankové povolenie podľa § 7 ods. 1, ak
 - 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 podľa § 8 ods. 5,
 - 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 Európskej únii alebo v Slovenskej republike alebo
 - c) celková hodnota aktív všetkých pobočiek zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu v Európskej únii, 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 pobočky v Slovenskej republike v jej účtovnej hodnote je rovná alebo vyššia ako 10 000 000 000 eur.
- (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.
- (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 z mimo územia členského štátu zriadila svoje pobočky alebo dcérske inštitúcie.

- (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
- a) veľkosť tejto pobočky,
 - b) zložitosť štruktúry, organizácie a obchodného modelu tejto pobočky,
 - c) mieru prepojenosti tejto pobočky s finančným systémom Európskej únie a Slovenskej republiky,
 - d) nahradiťnosť činností, služieb alebo operácií, ktoré vykonáva táto pobočka, alebo nahradiťnosť finančnej infraštruktúry, ktorú táto pobočka zabezpečuje,
 - e) trhový podiel tejto pobočky v Európskej únii a v Slovenskej republike, pokiaľ ide o celkové bankové aktíva a v súvislosti s činnosťami a službami, ktoré poskytuje, a operáciami, ktoré vykonáva,
 - f) pravdepodobný vplyv pozastavenia alebo ukončenia operácií alebo obchodnej činnosti tejto pobočky na platobné systémy, systémy zúčtovania a vyrovnaní v Európskej únii a v Slovenskej republike a na likviditu finančného systému v Slovenskej republike,
 - g) úlohu a význam tejto pobočky pre činnosti, služby a operácie skupiny z iného ako členského štátu v Európskej únii a v Slovenskej republike,
 - h) úlohu a význam tejto pobočky v súvislosti s riešením krízovej situácie alebo likvidácie na základe informácií, ktoré poskytla rezolučná rada,
 - i) objem obchodnej činnosti skupiny z mimo územia členského štátu, ktorú vykonáva prostredníctvom pobočiek zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vo vzťahu na obchodnú činnosť tejto skupiny, ktorú vykonáva prostredníctvom dcérskych inštitúcií v Európskej únii a v Slovenskej republike.
- (5) Dcérska spoločnosť zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu preberie na účely odseku 1 celé obchodné imanie viažuce sa k pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu vrátane podsúvahových položiek.

§ 8k

Systémovo významná pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (1) Ak pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu patrí do skupiny z mimo územia členského štátu pričom celková hodnota aktív všetkých pobočiek tejto skupiny v Európskej únii 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 Európskej únie alebo Slovenskej republiky. Pri tomto posúdení zohľadní najmä kritériá podľa § 8j ods. 4 a § 33d ods. 4.
- (2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu podlieha posúdeniu Národnej banky Slovenska podľa odseku 1, ak patrí do skupiny z mimo územia členského štátu a celková hodnota aktív v Európskej únii, ktoré sa vykazujú v súlade s § 8m, za všetky pobočky zahraničných bánk so sídlom mimo územia členského štátu, ktoré patria do tejto skupiny, v Európskej únii je rovná alebo vyššia ako 40 000 000 000 eur

- a) v priemere počas troch bezprostredne predchádzajúcich ročných období vykazovania alebo
 - b) v absolútnom vyjadrení počas aspoň troch ročných období vykazovania počas piatich bezprostredne predchádzajúcich ročných období vykazovania.
- (3) Do prahovej hodnoty podľa odseku 2 sa nezapočítavajú aktíva držané týmito pobočkami v súvislosti s trhovými operáciami centrálnych bánk uzatvorenými s centrálnymi bankami Európskeho systému centrálnych bánk.
- (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 daná skupina z mimo územia členského štátu zriadila iné pobočky alebo dcérske spoločnosti, s cieľom posúdiť riziká pre finančnú stabilitu, ktoré daná pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu predstavuje pre iný členský štát. Národná banka Slovenska poskytne Európskemu orgánu dohľadu (Európskemu orgánu pre bankovníctvo) alebo príslušnému orgánu členského štátu, v ktorom daná skupina z 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 Európsku úniu alebo pre Slovenskú republiku.
- (5) Ak príslušný orgán, s ktorým Národná banka 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 cielených 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 cielených požiadavkách podľa odseku 7.
- (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 cielených požiadavkách uvedených v odseku 7 najneskôr do troch mesiacov odo dňa, kedy Národná banka vzniesla námietku podľa prvej vety.
- (7) Ak je to vhodné na účely riešenia zistených rizík, môže Národná banka Slovenska uložiť pobočke zahraničnej banky zo sídlom mimo územia členského štátu splniť tieto cielené požiadavky:
- 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 Európskej únie alebo Slovenskej republiky, alebo
- b) splniť dodatočné prudenciálne požiadavky.

- (8) Ak sa Národná banka Slovenska rozhodne neuplatniť právomoci uvedené v odseku 7 písm. a) alebo v § 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 z mimo územia členského štátu zriadila inú svoju pobočku alebo dcérsku inštitúciu, stanovisko (oznámenie) s dôvodmi neuplatnenia týchto svojich právomocí.

§ 8l

Vedenie účtovníctva a obchodná dokumentácia pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná viesť účtovníctvo v súlade s osobitným predpisom^{24aap}) 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; podrobnosti upraví osobitný predpis 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.
- (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.
- (3) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná v písomnej zmluve s audítorom zabezpečiť, aby tento audítor
- a) overoval plnenie požiadaviek na vedenie účtovníctva podľa odsekov 1 a 2,
 - b) vypracovával správy 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.

§ 8m

Predkladanie informácií o pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a o hlavnom podniku

- (1) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná vypracovať a predkladať Národnej banke Slovenska informácie o
- a) aktívach a záväzkoch vedených v účtovníctve v súlade s § 8l a o aktívach a záväzkoch pochádzajúcich z pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu v členení
 - 1. najväčšie zaznamenané aktíva a záväzky klasifikované podľa sektora a typu protistrany vrátane najmä expozícií 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,
 - b) dodržiavanie 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})
 - c) systémy ochrany vkladov klientov pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu podľa osobitného zákona,^{24aaq})
 - d) dodatočných regulačných požiadavkách uložených podľa tohto zákona,
 - e) likvidných aktívach, ktoré sú vedené v pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, najmä o likvidných aktívach v menách členských štátov,
 - f) výške finančných zdrojov, ktoré sú pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu dlhodobo poskytnuté,
 - g) systémy riadenia rizík,
 - h) riadiacom systéme a kontrolnom systéme vrátane útvaru vnútornej kontroly,
 - i) plánoch na obnovu, ktoré sa vzťahujú na pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.
- (2) Pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu je povinná predkladať Národnej banke tieto informácie týkajúce sa hlavného podniku:
- 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 Európskej únii,
 - b) informácie o dodržiavaní platných prudenciálnych požiadaviek hlavným podnikom na individuálnom a konsolidovanom základe,
 - c) informácie o významných preskúmaniach a posúdeniach orgánom dohľadu v súvislosti s hlavným podnikom a následné rozhodnutia týkajúce sa dohľadu,
 - 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,
 - e) informácie o obchodnej stratégii hlavného podniku vo vzťahu k jeho pobočkám a o zmenách tejto stratégie,
 - f) informácie o službách poskytovaných hlavným podnikom klientovi z členského štátu výlučne na základe jeho vlastného podnetu podľa § 8a ods. 3.

- (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.
- (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 platných právnych predpisov a zabezpečenie dodržiavania platných právnych predpisov pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu a jej hlavným podnikom.
- (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 zaradená do triedy 2 najmenej jedenkrát ročne.
- (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.

OPATRENIA NA NÁPRAVU PRE POBOČKU ZAHRAČNEJ BANKY SO SÍDLOM MIMO ÚZEMIA ČLENSKÉHO ŠTÁTU

§ 8n

- (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 banke alebo pobočke zahraničnej banky, 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 zákonov^{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
 - 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,
 - 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,

- 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,
- d) posilnila opatrenia v oblasti správy a riadenia, riadenia rizík alebo vedenia účtovníctva,
- e) obmedzila alebo zúžila rozsah svojej obchodnej činnosti alebo vykonávaných činností, ako aj rozsah protistrán tejto pobočky.
čl. 1 bod 13 smernice 2024/1619, čl. 48o ods. 2 písm. d) smernice CRD)

(2) Odsekom 1 nie je dotknutý § 50 a § 50b.

§ 8o

Odobratie povolenia pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu

- (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,
 - 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
 - c) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu poruší ustanovenia § 28 ods. 5 a 8.
- (2) Národná banka Slovenska je povinná odobrať pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo členského štátu bankové povolenie aj vtedy, ak zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu, ktorá túto pobočku zriadila, stratila v štáte svojho sídla oprávnenie pôsobiť ako banka.
- (3) Národná banka Slovenska môže odobrať bankové povolenie pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ak
 - a) nezačne do 12 mesiacov od právoplatnosti bankového povolenia vykonávať povolené bankové činnosti alebo počas obdobia presahujúceho šesť mesiacov tieto činnosti nevykonáva,
 - b) získala bankové povolenie na základe nepravdivých údajov uvedených v žiadosti o udelenie bankového povolenia alebo iným neregulárnym spôsobom,
 - c) pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu neplní 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,
 - e) 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⁾
 - 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,
 - j) sankcie uložené podľa tohto zákona alebo osobitného zákona⁸⁹⁾ neviedli k náprave zistených nedostatkov,
 - 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 zákona,^{21a)} k pokusu o porušenie osobitného zákona^{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,
 - 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.
- (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.
- (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 stanovenej lehote.

§ 8p

- (1) Pobočke zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu bankové povolenie zaniká
- a) dňom vyhlásenia konkurzu na majetok zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu alebo dňom zrušenia zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu z iného dôvodu ako pre odobratie bankového povolenia,
 - b) dňom vrátenia bankového povolenia; bankové povolenie možno vrátiť len písomne a s predchádzajúcim súhlasom podľa § 28 ods. 1 písm. b),
 - c) ak nepodala návrh na zápis do obchodného registra podľa § 9 ods. 6,
 - d) dňom predaja jej podniku,²⁸⁾
 - e) dňom ukončenia jej činnosti zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu.
- (2) Zahraničná banka so sídlom mimo územia členského štátu a pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu sú povinné písomne informovať Národnú banku Slovenska o skutočnostiach uvedených v odseku 1 písm. a), b), c), a e) do 30 dní od ich vzniku.
- (3) Ustanovenia § 65 sa obdobne vzťahujú aj na pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu pri odobratí alebo zániku jej bankového povolenia.

- (4) 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.

§ 8q

Ak § 8 až 8p neustanovujú inak, ustanovenia tohto zákona vzťahujúce sa na pobočku zahraničnej banky okrem § 11, 16 až 18 sa obdobne vzťahujú aj na pobočku zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 24aae až 24aaq znejú:

^{24aae}) Čl. 33 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 v platnom znení.

^{24aaf}) § 8a ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{24aag}) § 73u ods. 2 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{24aah}) § 8a ods. 2 zákona Zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{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. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{24aaj}) Napríklad zákon č. 566/1992 Z. z. 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.

^{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.

^{24aal}) čl. 4 ods. 1 bod 60 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{24aam}) § 20 ods. 3 až 5 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{24aan}) Napríklad § 71 až 80 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) 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. 65/2001 Z. z. o správe a vymáhaní súdnych pohľadávok v znení neskorších predpisov.

^{24aao}) Šiesta časť hlava I nariadenia č. 575/2013 v platnom znení.

Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 v platnom znení.

^{24aap}) Zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{24aaq}) § 12 ods. 4 zákona č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

35. V § 9 ods. 4 sa slová „menovanie prokuristu, na ustanovenie vedúceho zamestnanca, vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, na ustanovenie osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu“ nahrádzajú slovami „ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu“.
36. V § 9 ods. 5 sa slová „vedúceho pobočky zahraničnej banky, na ustanovenie vedúcich zamestnancov, na ustanovenie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, na ustanovenie osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu“ nahrádzajú slovami „osoby podľa § 8e ods. 1, člena riadiaceho výboru podľa § 8e ods. 3, na ustanovenie osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu“.
37. § 9 sa dopĺňa odsekmi 7 až 20, ktoré znejú:
- „(7) Osoba zastávajúca kľúčovú funkciu môže vykonávať svoju funkciu len v oblasti, pre ktorú jej bol udelený predchádzajúci súhlas alebo súhlas podľa tohto zákona.
- (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 a 3 a osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu.
- (10) K žiadosti o predchádzajúci súhlas podľa odsekov 4 a 5 banka a pobočka zahraničnej banky priloží 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.¹³⁰⁾
- (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.
- (12) Ak má Národná banka Slovenska dôvodné obavy, či osoba podľa odseku 4 prvej vety za bodkočiarkou alebo osoba podľa odseku 5 za bodkočiarkou spĺňa požiadavky na udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 4 alebo odseku 5, Národná banka Slovenska nadviaže posilnený 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.
- (13) 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.

(14) Odsek 13 platí rovnako pre osobu zastávajúcu kľúčovú funkciu po obnovení alebo predĺžení jej pracovnej zmluvy.

(15) Na účely overovania informácií týkajúcich sa člena štatutárneho orgánu banky, člena dozornej rady banky, osoby podľa § 8e ods. 1 a 3 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 a financovania terorizmu o konzultáciu,
- b) Orgán pre boj proti praniu peňazí a financovanie terorizmu zriadený podľa osobitného predpisu^{24baa}) o prístup do centrálnej databázy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu podľa osobitného predpisu,^{24bab}) ak ide o zahraničnú osobu.

(16) 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, 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, 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 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) 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.

(18) Národná banka Slovenska je oprávnená postupovať podľa odseku 16 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.

(20) Odsek 4 prvá a druhá veta a odseky 8 a 10 až 18 sa primerane vzťahujú na

- a) ústredný orgán podľa osobitného predpisu,^{24bac)} ktorý je veľkou bankou 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 24baa až 24bac znejú:

^{24baa)} 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).

^{24bab)} Čl. 11 nariadenia (EÚ) 2024/1620.

^{24bac)} Čl. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.

38. V § 11 ods. 7 sa slová „ods. 10“ nahrádzajú slovami „ods. 11“.

39. V § 16 sa nad slovo „terorizmu“ vkladá odkaz 13ne.

40. V § 19 ods. 2 sa vypúšťajú slová „a Európsky výbor pre bankovníctvo“.

41. § 19 odsek 3 znie:

„(3) Národná banka Slovenska oznámi Európskemu orgánu dohľadu (Európskemu orgánu pre bankovníctvo)

- a) podmienky na udelenie bankového povolenia podľa § 7,
- b) každé udelenie bankového povolenia podľa § 7,
- c) každé odobratie bankového povolenia podľa § 50 ods. 1 písm. k) spolu s dôvodmi odobratia tohto povolenia,
- 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.“.

42. V § 19 sa vypúšťajú odseky 4 až 7.

43. V § 20a ods. 2 písm. b) sa na konci slovo „alebo“ nahrádza čiarkou.

44. V § 20a ods. 2 písm. c) sa na konci bodka nahrádza slovom „alebo“.

45. § 20a odsek 2 sa dopĺňa písmenom d), ktoré znie:

„d) finančná holdingová spoločnosť alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktoré sú zodpovedné za zabezpečenie toho, aby skupina dodržiavala prudenciálne požiadavky na konsolidovanom základe v súlade s § 20aa ods. 2 písm. c).“.

46. V § 20a ods. 3 písm. b) sa za slová „fyzických osôb v“ vkladá slovo „skutočnej“ a slová „ods. 15 a 16 sa nahrádzajú slovami „ods. 14 až 17“.

47. V § 20a ods. 5 písm. c) sa za slová „zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti“ vkladajú slová „alebo ktoré sú osobou zastávajúcou kľúčovú funkciu vo finančnej holdingovej spoločnosti alebo v zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti“ a slová „§ 7 ods. 15 a 16“ sa nahrádzajú slovami „§ 7 ods. 14 až 17“.

48. § 20a odsek 8 znie:

„(8) Ak sa konanie o žiadosti o udelenie súhlasu podľa odseku 1 alebo o žiadosti o výnimku z povinnosti získať súhlas na vykonávanie činnosti finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej spoločnosti 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 výnimky podľa § 20aa ods. 1.“.

49. § 20a sa dopĺňa odsekmi 10 a 11, ktoré znejú:

„(10) Bez súhlasu podľa odseku 1 nemôže nikto vykonávať činnosti finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ak § 20aa ods. 1 neustanovuje inak.

(11) Na členov štatutárneho orgánu a dozornej rady finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti podľa odseku 1 sa § 9 ods. 8, 12, 15 až 18 a § 25 ods. 1 až 3, 5 až 8, 11, 12, 15 a 16 sa vzťahujú rovnako.“.

50. V § 20aa ods. 2 písm. c) sa za slovo „spoločnosťou“ vkladá čiarka a slová „dcérska finančná holdingová spoločnosť alebo dcérska zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktorej bolo udelené povolenie podľa § 20a ods. 1“.

51. § 20aa sa dopĺňa odsekmi 6 až 9, ktoré znejú:
- „(6) Národná banka Slovenska môže pri udelení výnimky podľa odseku 1 na žiadosť finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti rozhodnúť zároveň aj o ich vyňatí z rozsahu konsolidácie podľa § 20ad.
- (7) Finančná holdingová spoločnosť a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktoré nepodliehajú povinnosti schválenia podľa § 20a, sú povinné informovať Národnú banku Slovenska o návrhoch personálnych zmien v štatutárnom orgáne a dozornej rady vrátane predloženia dokladov nevyhnutných na posúdenie dôveryhodnosti a odbornej spôsobilosti navrhovaných osôb.
- (8) Finančná holdingová spoločnosť a zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, ktoré nepodliehajú povinnosti schválenia podľa § 20a, sú zodpovedné za zabezpečenie vhodnosti 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 schválenia podľa § 20a, výmenu osoby, ktorá je členom jej štatutárneho orgánu alebo jej dozornej rady, ak táto osoba nespĺňa požiadavky na odbornú spôsobilosť alebo dôveryhodnosť.“.
52. V § 20ab ods. 1 sa za slová „podľa § 20aa“ vkladá čiarka a slová „rozhodnutia o vyňatí z rozsahu konsolidácie podľa § 20ad“ a za slová „§ 20aa ods. 2“ sa vkladá čiarka a slová „§ 20ad ods. 1“.
53. V § 20ab ods. 3 sa na konci pripájajú tieto slová: „v záležitostiach podľa odseku 1 prvej vety“.
54. V § 20ab sa za odsek 9 vkladá nový odsek 10, ktorý znie:
„(10) 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, 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.“.

Doterajší odsek 10 sa označuje ako odsek 11.

55. Za § 20ab sa vkladajú nové § 20ac a 20ad, ktoré znejú:

„§ 20ac

(1) Národná banka Slovenska pravidelne, najmenej raz ročne preskúma materskú spoločnosť banky, aby overila, či daná banka, osoba, ktorá žiada o povolenie podľa § 7 alebo osoba určená podľa § 20aa ods. 2 písm. c) správne identifikovala všetky osoby spĺňajúce kritériá, na základe ktorých sa považujú za materskú finančnú holdingovú spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, 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 preskúmvaní podľa odseku 1 Národná banka Slovenska úzko 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 bolo udelené povolenie 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 určenú podľa § 20aa ods. 2 písm. c).

§ 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 alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktorým bola udelená výnimka podľa § 20aa, o ich vyňatí z rozsahu konsolidácie. Na vydanie rozhodnutia podľa prvej vety musia byť splnené tieto podmienky:

- a) takéto vyňatie nemá vplyv na účinnosť dohľadu nad dcérskou bankou alebo skupinou,
- 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
- 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) Odsekom 1 nie je dotknutý § 20aa.

(3) Opatrením, ktoré môže vydať Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, sa ustanovia:

- a) náležitosti žiadosti o vyňatí z rozsahu konsolidácie podľa odseku 1 a doklady prikladané k žiadosti,
- b) podrobnosti o podmienkach podľa odseku 1 a spôsob preukazovania týchto podmienok.“.

56. V § 20b ods. 2, § 50 ods. 1, § 50 ods. 21 a 23, § 51 ods. 1 a § 51a ods. 1 sa vypúšťajú slová „podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov“.

57. V § 20b ods. 2, § 50 ods. 1, 2 a 3 sa odkaz 46 nahrádza odkazom 24aa.

Poznámka pod čiarou k odkazu 46 sa vypúšťa.

58. V § 20b ods. 3 sa slová „§ 50“ vkladajú slová „a 50b“.
59. V § 20c ods. 2 písm. a) sa slová „materská spoločnosť skupiny mimo územia členského štátu“ nahrádzajú slovami „materská spoločnosť skupiny mimo územia členského štátu, ktorá nie je dcérskou spoločnosťou“,
60. V § 23 ods. 1 uvádzacej vete sa slová „útvárom vnútornej kontroly a vnútorného auditu“ nahrádzajú slovami „útvormi vnútornej kontroly“ a za slovo „ho“ vkladajú slová „a to aj zohľadnením ochoty banky podstupovať environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia“.
61. V § 23 ods. 1 písm. c) sa slová „samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu“ nahrádzajú slovami „samostatných a nezávislých útvarov vnútornej kontroly“.
62. V § 23 ods. 1 písm. d) sa za slovo „vystavená“ vkladajú slová „vrátane environmentálnych a 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 zohľadňujúc podmienky podľa osobitného predpisu,^{21ac)}“.
63. V § 23 ods. 2 písm. b) sa slová „je zahrnutý aj útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu“ sa nahrádzajú slovami „sú zahrnuté aj útvary vnútornej kontroly“.
64. V § 23 ods. 3, 9 a § 58 ods. 2 sa vypúšťajú slová „a vnútorného auditu“.
65. V § 23 ods. 4 prvej a druhej vete sa slová „a vnútorného auditu“ nahrádzajú slovami „vo funkcii vnútorného auditu“, v tretej vete sa slová „útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu“ nahrádzajú slovami „útvarov vnútornej kontroly“ a vypúšťa sa štvrtá veta.
66. V § 23 ods. 6 písm. a) šiesty bod znie:
„6. riziko modelu podľa osobitného predpisu,^{25ab)}“.
- Poznámka pod čiarou k odkazu 25ab znie:
„^{25ab)} Čl. 4 ods. 1 bod 52b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.
67. § 23 ods. 6 písmeno a) sa dopĺňa deviatym bodom, ktorý znie:
„9. environmentálne a 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.“.
68. V § 23 ods. 6 sa vypúšťa písmeno g) vrátane poznámky pod čiarou k odkazu 25ae.
69. § 23 sa dopĺňa odsekom 11, ktorý znie:
„(11) Banka je povinná zabezpečiť vypracovanie a aktualizovanie
a) individuálneho vyhlásenia člena štatutárneho orgánu banky, vedúceho zamestnanca a osoby zastávajúcej kľúčovú funkciu, ktoré stanovuje ich úlohy a povinnosti, a

b) prehľadu povinností a osôb, ktoré sú súčasťou riadiaceho a kontrolného systému, vrátane podrobností o tokoch informácií a líniah zodpovednosti.“.

70. V § 23a ods. 1 písm. d) sa slová „kontrolné funkcie“ nahrádzajú slovami „funkcie vnútornej kontroly“ a slová „predpisom o vydaní regulačného technického predpisu vydaným na základe osobitného predpisu^{13o)}“ sa nahrádzajú slovami „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).“.

71. V § 23a ods. 5 a 6, § 41 ods. 1 a 3 sa slová „a vnútorného auditu“ nahrádzajú slovami „vo funkcii vnútorného auditu“.
72. V § 23b ods. 2 sa na konci pripájajú tieto slová: „vrátane zaobchádzania s rizikami podľa § 27 ods. 2 a 17 a 18“.
73. V § 23b ods. 9 sa slová „ods. 9“ nahrádzajú slovami „ods. 6“.
74. V § 23b ods. 19 písm. a) sa slová „inštitúciou podľa osobitného predpisu^{25ag)}“ nahrádzajú slovom „bankou“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 25ag sa vypúšťa.

75. V § 23d ods. 1 sa slová „určí osobu zodpovednú za systém odmeňovania v banke“ nahrádzajú slovom „na systém odmeňovania v banke dozerá priamo dozorná rada“, slová „osoba zodpovedná za systém odmeňovania v banke“ sa nahrádzajú slovami „dozorná rada“ a slová „zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík“ sa nahrádzajú slovami „útvarov vnútornej kontroly“.
76. V § 23e ods. 1 sa vypúšťajú slová „každoročne do 30. júna“.

77. § 24 odsek 1 znie:

„(1) Banka má štatutárny orgán a dozornú radu. Štatutárnym orgánom je predstavenstvo. Počet členov a zloženie štatutárneho orgánu a dozornej rady musia byť také, aby vedomosti, zručnosti a skúsenosti štatutárneho orgánu ako celku a dozornej rady ako celku zodpovedali činnosti banky a rizikám, ktorým je banka vystavená, a umožnilo rozumieť vplyvom, ktoré banka vytvára v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte aj so zreteľom na environmentálne a sociálne faktory a faktory správy a riadenia; štatutárny orgán aj dozorná rada musia mať najmenej troch členov. Celkové zloženie štatutárneho orgánu a dozornej rady musí byť dostatočne rozmanité, aby odrážalo náležité široký rozsah skúseností.“.

78. V § 24 ods. 3 prvá veta znie: „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.“.

79. V § 24 ods. 4 druhej vete sa za slovo „povinní“ vkladajú slová „pravidelne aspoň každé dva roky“.

80. V § 25 ods. 1 sa slová „14 a 15“ nahrádzajú slovami „11, 12 a 16“.

81. V § 25 sa vypúšťajú odseky 4 až 6.

Odseky 7 až 17 sa označujú ako odseky 4 až 14.

82. § 25 odseky 6 až 8 znejú:

„(6) Člen štatutárneho orgánu 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 alebo člen dozornej rady banky je spoločníkom v pridruženej spoločnosti, nemusí sama osebe byť prekážkou nezávislosti. Každý člen štatutárneho orgánu a každý člen dozornej rady banky účinne posudzuje, kriticky overuje a kontroluje rozhodnutia štatutárneho orgánu a dozornej rady.

(7) Banka zabezpečí personálne a finančné zdroje pre zaškolenie a priebežné odborné vzdelávanie členov štatutárneho orgánu a členov dozornej rady banky vrátane vzdelávania o environmentálnych a sociálnych rizikách, rizikách v oblasti správy a riadenia a rizík v oblasti informačných a komunikačných technológií.^{26da})

(8) Banka pri výbere členov štatutárneho orgánu a členov dozornej rady uplatňuje pravidlá 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 odkazu 26da znie:

„^{26da}) Čl. 4 ods. 1 bod 52c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.

83. V poznámke pod čiarou k odkazu 26f sa vypúšťajú slová „433 a čl.“ a na konci sa dopĺňajú slová „v platnom znení“.

84. V § 25 ods. 10 sa slová „odseku 12“ nahrádzajú slovami „odseku 9“.

85. § 25 odseky 11 a 12 znejú:

„(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, ktorá sa zastáva v jednej a tej istej skupine,
- b) funkcia člena štatutárneho orgánu alebo funkcia člena dozornej rady, ktorá sa 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.“.

86. § 25 sa dopĺňa odsekmi 15 a 16, ktoré znejú:

„(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.

(16) Členovi štatutárneho orgánu banky alebo členovi dozornej rady banky môže Národná banka Slovenska povoliť byť súčasne členom ešte jednej dodatočnej dozornej rady.“.

87. Za § 25 sa vkladá nový § 25a, ktorý znie:

„§ 25a

- (1) Vedúceho útvaru vnútornej kontroly banky vymenúva a odvoláva štatutárny orgán banky po predchádzajúcom súhlase dozornej rady banky alebo na návrh dozornej rady banky. Za tých istých podmienok určuje vedúcemu útvaru vnútornej kontroly banky mzdové náležitosti štatutárny orgán banky. Dozorná rada banky je oprávnená požiadať vedúceho útvaru vnútornej kontroly o vykonanie kontroly banky v ňou vymedzenom rozsahu.
- (2) Vedúci útvaru vnútornej kontroly banky je povinný bezodkladne informovať dozornú radu banky a Národnú banku Slovenska o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činnosti podľa § 23 ods. 4; týmto nie je dotknutá zodpovednosť štatutárneho orgánu a dozornej rady podľa tohto zákona a osobitného predpisu.^{30x)}.
- (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 kritériá vhodnosti a požiadavky na vedomosti, zručnosti a odborné znalosti pre jednotlivé dotknuté oblasti a má dostatok času na riadne vykonávanie oboch kontrolných funkcií. Funkcia vnútorného auditu sa nesmie kombinovať so žiadnou inou obchodnou líniou alebo kontrolnou funkciou v banke.
- (4) V organizačnej štruktúre banky musia byť zahrnutí vedúci zamestnanci a ďalší zamestnanci zodpovední za výkon funkcií vnútornej kontroly, ktorým sa na účely tohto zákona zabezpečuje riadna identifikácia, meranie a vykazovanie všetkých závažných rizík a poskytuje komplexný pohľad na celú škálu rizík, ktorým je banka vystavená, pričom

- a) funkcia riadenia rizík sa aktívne zapája do vypracúvania stratégie banky v oblasti rizík a do všetkých podstatných rozhodnutí týkajúcich sa riadenia rizík a kontrolovala účinné uplatňovanie tejto stratégie,
 - b) funkcia vnútorného auditu vykonáva nezávislé preskúmavanie účinného uplatňovania stratégie banky v oblasti rizík,
 - c) funkcia dodržiavania súladu s predpismi posudzuje a zmierňuje riziko nedodržiavania súladu s predpismi a zabezpečuje, aby sa toto riziko zohľadnilo v stratégii banky v oblasti rizík a primerane sa zohľadňovalo aj vo všetkých významných rozhodnutiach o riadení rizík.
- (5) Zamestnanci podľa odseku 4 vykonávajú funkcie vnútornej kontroly nezávisle od členov štatutárneho orgánu banky, od iných útvarov banky, majú dostatočné právomoci, vážnosť 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.“.
88. V § 26 ods. 1 sa slová „§ 24 a 25“ nahrádzajú slovami „§ 24, 25 a 25a“.
89. V § 26 ods. 2 sa slová „až 25“ nahrádzajú slovami „až 25a“.
90. V § 27 ods. 2 sa slovo „riziku“ nahrádza slovami „rizikám, ktoré vyplývajú zo súčasných a krátkodobých, strednodobých a dlhodobých dopadov environmentálnych a sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia,“.
91. V § 27 ods. 3 sa slová „odsekov 2 a 4“ nahrádzajú slovami „odseku 2 a § 25a ods. 4“ a na konci sa pripája táto veta: „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 a sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia; týmto nie sú dotknuté úlohy výboru pre odmeňovanie.“.
92. V § 27 sa vypúšťajú odseky 4 až 6.
- Odseky 7 až 19 sa označujú ako odseky 4 až 16.
93. V § 27 ods. 4 sa za slovo „krytie“ vkladajú slová „povahy a úrovne“ a za slovo „činností“ sa vkladá čiarka a slová „musí zohľadňovať krátkodobý, strednodobý a dlhodobý horizont na účely krytia environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia“.
94. V § 27 sa vypúšťa odsek 11.
- Odseky 12 až 16 sa označujú 11 až 15.
95. V § 27 sa za odsek 13 vkladá nový odsek 14, ktorý znie:
„(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,

- b) ukazovatele likvidity a podrobnosti o likvidite podľa odseku 6 a spôsob jej zisťovania,
- c) percentuálne pomery podľa odseku 16, čo sa rozumie devízovou pozíciou v cudzej mene a celkovou devízovou pozíciou, ako aj podrobnosti o výpočte devízových pozícií a výpočte celkovej devízovej pozície,
- d) rozsah, v akom pravidlám podľa písmen a) až c) podliehajú pobočky zahraničných bánk.“.

Odseky 14 a 15 sa označujú ako odseky 15 a 16.

96. § 27 sa dopĺňa odsekmi 17 až 20, ktoré znejú:

„(17) Štatutárny orgán banky vypracúva a sleduje plnenie plánov, ktoré obsahujú kvantifikovateľné ciele a postupy na sledovanie a riešenie finančných rizík vyplývajúcich v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte z environmentálnych a 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 klimateckej neutrality.

(18) Kvantifikovateľné ciele a procesy pre riešenie environmentálnych a 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.

(20) Na účely sledovania a riešenia rizika koncentrácie vyplývajúceho z expozícií voči centrálnym protistranám ponúkajúcim služby podstatného systémového významu pre Európsku úniu, jeden členský štát alebo viaceré členské štáty štatutárny orgán vypracúva plán, ktorý obsahuje kvantifikovateľné ciele v súlade s požiadavkami podľa osobitného predpisu.^{21ac)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 27aa až 27ac znejú:

„^{27aa)} Článok 10a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 401/2009 z 23. apríla 2009 o Európskej environmentálnej agentúre a Európskej environmentálnej informačnej a monitorovacej sieti (Ú. v. ES 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 platnom znení.

^{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.“.

- 97. V § 28 ods. 1 písm. b) sa vypúšťajú slová „na premenu, cezhraničnú premenu, vrátane fúzie alebo cezhraničnej fúzie inej právnickej osoby s bankou alebo“.
- 98. V § 28 ods. 2 druhá veta sa bodkočiarka nahrádza bodkou a vypúšťajú slová „na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a) sa nevyžaduje splnenie podmienok uvedených v § 7 ods. 2 písm. e) a r) pre vedúceho zamestnanca.“.

99. V § 28 ods. 2 tretia veta znie: „Predaj banky alebo jej časti²⁸⁾ nemôže byť na ujmu veriteľov banky; to obdobne platí aj na predaj pobočky zahraničnej banky alebo jej časti.²⁸⁾“.
100. V § 28 ods. 6 sa slová „banka, a ak ide o fúziu alebo cezhraničnú fúziu, spoločne banka a právnická osoba, s ktorou sa banka zlučuje alebo s ktorou banka splýva“ nahrádza slovom „banka“.
101. V § 28 ods. 21 prvej vete sa slovo „dvoch“ nahrádza slovom „desiatich“.
102. § 28 sa dopĺňa odsekmi 27 a 28, ktoré znejú:
„(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 zákona,^{21a)} došlo k pokusu o porušenie osobitného zákona^{21a)} alebo by sa mohlo zvýšiť riziko takéhoto konania. 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 záporné stanovisko finančnej spravodajskej jednotky, pričom takéto záporné stanovisko finančnej spravodajskej jednotky môže predstavovať primeraný dôvod na nevydanie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a).
(28) Národná banka Slovenska nemusí predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 písm. a) vydať, ak žiadateľ má bydlisko alebo sídlo v
a) štáte, 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 zákona 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 zákona.“.
103. Za § 28 sa vkladajú nové § 28a až 28k, ktoré vrátane nadpisov znejú:

„§ 28a

Predchádzajúci súhlas na nadobudnutie významného podielu

- (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.
- (2) Významným podielom sa na účely tohto zákona rozumie podiel rovný alebo vyšší ako 15 % prípustného kapitálu 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.

- (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 predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 sa predkladá Národnej banke Slovenska. Ak je prahová hodnota podľa odseku 2 prekročená na konsolidovanom základe, žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 sa predkladá Národnej banke Slovenska a aj príslušnému orgánu dohľadu na konsolidovanom základe.
- (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 základe konsolidovanej situácie, žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 sa predkladá príslušnému orgánu dohľadu na konsolidovanom základe alebo Národnej banke Slovenska, ak je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe.
- (5) Ak je osobou, na ktorej má dôjsť k nadobudnutiu významného podielu, banka, ustanovením odseku 1 nie je dotknuté ustanovenie § 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 uplynutí neskoršej lehoty podľa odseku 7 a lehoty podľa § 28 ods. 22.
- (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.
- (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.
- (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.
- (9) Národná banka Slovenska môže najneskôr do 50. pracovného dňa lehoty na posúdenie žiadosti podľa odseku 1 písomne požiadať o dodatočné informácie, ktoré sú potrebné na posudzovanie tejto žiadosti. Na obdobie odo dňa odoslania žiadosti Národnej banke 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

- a) osoba, v ktorej sa má nadobudnúť významný podiel, má sídlo alebo sa riadi právnymi predpismi štátu, ktorý nie členským štátom, alebo
 - 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 legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- (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.
- (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.
- (12) Ak k navrhovanému nadobudnutiu významného podielu má dôjsť medzi osobami, ktoré sú súčasťou tej istej skupiny v súlade s osobitným predpisom,^{30ab}) 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 finančnou holdingovou spoločnosťou, 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 predchádzajúcej vety písomne vyjadriť, že na nadobudnutie významného podielu je potrebné podať žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa odseku 1; inak sa na nadobudnutie takého významného podielu predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska nevyžaduje.
- (13) Národná banka Slovenska je povinná do desiatich dní od doručenia oznámenia podľa odseku 12 písomne potvrdiť oznamovateľovi jeho doručenie.
- (14) Opatrenie, ktoré môže vydať Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v zbierke zákonov, ustanoví náležitosti žiadosti oznámenia podľa odseku 12.

§ 28b

Podmienky na vydanie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie významného podielu

- (1) Žiadosť na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 obsahuje najmä informácie o
- a) osobe, na ktorej má žiadateľ nadobudnúť významný podiel,
 - b) osobe, ktorá účasť, ktorá 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 predchádzajúci súhlas podľa § 28a ods. 1 vrátane dokladov priložených k žiadosti, podrobnosti o podmienkach podľa odseku 4 a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok.
- (4) Národná banka Slovenska posudzuje žiadosť na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 s cieľom zaistiť riadne a obozretné riadenie zo strany žiadateľa podľa § 28a ods. 1 a hlavne 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:
a) žadateľ je schopný dodržať a i naďalej priebežne dodržiavať prudenciálne požiadavky podľa tohto zákona a osobitných predpisov,^{30ac)}
b) v súvislosti s navrhovaným nadobudnutím neexistuje dôvodné podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu osobitného zákona,^{21a)} k pokusu o porušenie osobitného zákona^{21a)} alebo navrhované nadobudnutie by mohlo zvýšiť riziko takéhoto konania.
- (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 výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aby jej do 30 pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti podľa § 28a ods. 1 poskytla stanovisko, či je splnená podmienka podľa odseku 4 písm. b).
- (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.
- (7) Dôvodom na zamietnutie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28a ods. 1 nemôžu byť ekonomické potreby finančného trhu.
- (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 so žiadateľmi nediskriminačne; týmto nie sú dotknuté ustanovenia § 28a ods. 5 až 7 a 9.

§ 28c

- (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
 - a) zahraničnej banky, zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničnej správcovskej spoločnosti s povolením udeleným v inom členskom štáte, poisťovne z iného členského štátu, zaistovne z iného členského štátu,
 - b) materskej spoločnosti osoby podľa písmena a) alebo
 - c) právnickej osoby kontrolujúcej osobu podľa písmena a).
- (2) Ak Národná banka Slovenska nie je orgánom dohľadu na konsolidovanom základe a posudzuje žiadosť podľa § 28a ods. 1, ktorú podala banka, ktorá je súčasťou skupiny, pričom výška významného podielu dosiahla alebo prekročila prahovú hodnotu podľa § 28a ods. 2 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.
- (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.
- (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.
- (5) Ak žiadateľ podľa § 28a ods. 1 má sídlo 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 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 predpisom¹⁹) 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 predpisom¹⁹) rozhodne, Národná banka Slovenska je týmto rozhodnutím viazaná.
- (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 v svojom rozhodnutí uvedie názory a výhrady príslušných orgánov dohľadu.

§ 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.

§ 28e

Oznámenie o odpredaji významného podielu

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 scudziť významný podiel na inej osobe. V oznámení podľa prvej vety osoba podľa prvej vety uvedie aj skutočnú výšku významného podielu na inej osobe, ktorý má byť predmetom scudzenia.

§ 28f

Oznámenie o významných prevodoch aktív a záväzkov

- (1) Banka, finančná holdingová spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, a zmiešaná finančná holdingová spoločnosťou, 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.
- (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.
- (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.
- (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 pasív určuje na konsolidovanom základe.
- (5) Do určovania výšky prevodu aktív a pasív sa nezapočítavajú prevody
 - a) nesplácaných aktív podľa osobitného predpisu,^{30ad)}
 - b) aktív na účely ich zahrnutia do krycieho súboru podľa § 68,
 - c) aktív, ktoré sa sú predmetom sekuritizácie,
 - d) aktív alebo záväzkov v súvislosti s použitím nástrojov, právomocí a opatrení na riešenie krízových situácií podľa osobitného predpisu.^{30ae)}
- (6) Národná banka Slovenska najneskôr do 10 pracovných dní odo dňa oznámenia podľa odseku 1 oznamovateľovi potvrdí doručenie tohto oznámenia.
- (7) Národná banka Slovenska je oprávnená prijať vhodné opatrenia, ak osoby podľa odseku 1 neoznámia vopred významný prevod aktív alebo záväzkov.
- (8) Ustanovenia odsekov 1 až 7 sa nepoužijú, ak významný prevod aktív alebo záväzkov spĺňa znaky predaja podniku banky alebo jeho časti²⁸⁾ a v tejto veci už bola podaná žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa § 28 ods. 1 písm. d).

Predchádzajúci súhlas na zlúčenie alebo splynutie a rozdelenie

§ 28g

- (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 spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, zúčastňuje na zlúčení, splynutí alebo rozdelení, je povinná požiadať Národnú banku Slovenska o predchádzajúci súhlas podľa odseku 1. Žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 predkladá Národnej banke Slovenska banka, finančná holdingová spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1 po schválení zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia najvyšším orgánom týchto osôb, avšak najneskôr pred podaním návrhu na zápis do obchodného registra podľa osobitného zákona^{30af}) alebo pred podaním návrhu na zápis do porovnateľného registra v inom členskom štáte.
- (3) Na účely tohto paragrafu a § 28h až 28k sa zlúčením alebo splynutím rozumie operácia, pri ktorej
- a) jedna alebo viac spoločností ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedie všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na inú existujúcu spoločnosť, ktorá sa stáva právnym nástupcom, výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií predstavujúcich základné imanie tejto nástupníckej spoločnosti 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 spoločností ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedie všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na inú existujúcu spoločnosť, ktorá sa stáva právnym nástupcom, bez toho, aby táto nástupnícka spoločnosť emitovala nové cenné papiere alebo akcie, 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 pomere vo všetkých spoločnostiach, ktoré sú predmetom zlúčenia alebo splynutia,
- c) dve alebo viac spoločností ku dňu svojho zrušenia bez likvidácie prevedie všetky svoje aktíva a záväzky alebo ich časť na nimi novozaloženú spoločnosť, ktorá sa stáva právnym nástupcom, výmenou za emisiu cenných papierov alebo akcií predstavujúcich základné imanie tejto nástupníckej spoločnosti 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 inú spoločnosť, ktorá má v držbe všetky cenné papiere alebo akcie predstavujúce jej základné imanie.
- (4) Na účely tohto paragrafu a § 28h až 28k sa rozdelením rozumie operácia,
- a) prostredníctvom ktorej spoločnosť po zrušení bez likvidácie prevedie na viaceré už existujúce 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 alebo peňažnú

- platbu, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty alebo ak takáto hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií,
- b) 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 v prijímajúcich spoločnostiach alebo peňažná platba, ktorá nesmie prekročiť 10 % nominálnej hodnoty alebo ak takáto hodnota neexistuje, 10 % účtovnej hodnoty týchto cenných papierov alebo akcií,
 - c) ktorá pozostáva z kombinácie operácií podľa písmena a) a b),
 - d) prostredníctvom ktorej rozdeľovaná spoločnosť prevedie časť svojich aktív a záväzkov na jednu alebo viaceré prijímajúce spoločnosti výmenou a emisiu cenných papierov alebo akcií prijímajúcich spoločností, rozdeľovanej spoločnosti alebo prijímajúcich spoločností aj rozdeľovanej spoločnosti, určenú členom rozdeľovanej spoločnosti 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) 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.
- (5) Ak je Národná banka Slovenska orgánom dohľadu nad spoločnosťou, ktorá uskutočňuje navrhované rozdelenie, žiadosť o predchádzajúci súhlas na rozdelenie podľa odseku 1 sa predkladá len Národnej banke Slovenska, ktorá vykoná aj posúdenie podľa § 28h ods. 4.
- (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 finančnou holdingovou spoločnosťou, 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 predchádzajúcej vety písomne vyjadriť, že na nadobudnutie zlúčenia alebo splynutia je potrebné podať žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa odseku 1; inak sa na také zlúčenie alebo splynutie predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska nevyžaduje.
- (7) Národná banka Slovenska nevykoná posúdenie žiadosti podľa odseku 1 a konanie zastaví, ak navrhované splynutie, zlúčenie alebo rozdelenie si vyžaduje udelenie bankového povolenia podľa § 7 alebo udelenie súhlasu podľa § 20a.
- (8) Národná banka Slovenska je povinná 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 podľa odseku 1 informuje žiadateľa o dátume uplynutia lehoty na vydanie rozhodnutia o žiadosti podľa odseku 1.

- (9) Ak 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, 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.
- (10) Ak 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 posúdenie žiadosti podľa odseku 1 písomne požiadať o dodatočné informácie, ktoré sú potrebné na posudzovanie tejto žiadosti. Národná banka Slovenska v 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. Lehotu na prerušenie konania podľa druhej vety je Národná banka Slovenska oprávnená predĺžiť na 30 pracovných dní, ak
- a) aspoň jedna osoba zúčastnená na zlúčení, splynutí alebo rozdelení má sídlo alebo sa riadi právnymi predpismi štátu, ktorý nie členským štátom, alebo
 - b) je na posúdenie žiadosti podľa odseku 1 potrebná výmena informácií s finančnou spravodajskou jednotkou alebo s orgánom iného členského štátu zodpovedným za dohľad osobami zúčastnenými na premene spoločnosti podľa odseku 1 v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- (11) Ak navrhované splynutie, zlúčenie alebo rozdelenie sa netýka 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, postup podľa odsekov 8 a 9 sa použije primerane, pričom dĺžku lehôt podľa týchto odsekov určí Národná banka Slovenska na základe svojho uváženia s prihliadnutím na okolnosti takejto premeny.
- (12) Národná banka Slovenska do dvoch pracovných dní po ukončení konania o žiadosti 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 podľa odseku 1 sú povinné toto rozhodnutie bezodkladne predložiť Protimonopolnému úradu Slovenskej republiky.
- (14) V rozhodnutí o žiadosti podľa odseku 1 môže Národná banka Slovenska určiť maximálnu lehotu na dokončenie zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia.

§ 28h

Podmienky na vydanie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie

- (1) Žiadosť na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 obsahuje najmä informácie o
 - a) všetkých osobách zúčastňujúcich sa na zlúčení, splynutí alebo rozdelení,
 - b) výške prevodu imania, jeho časti, objeme cenných papierov alebo podielov, k výmene ktorých pri premene dochádza, skutočnej výške finančného doplatku.
- (2) K žiadosti 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 predchádzajúci súhlas podľa § 28g ods. 1 vrátane dokladov priložených k žiadosti, podrobnosti o podmienkach podľa odseku 4 a spôsob preukazovania splnenia týchto podmienok.
- (4) Národná banka Slovenska posudzuje žiadosť na vydanie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 s cieľom zaistiť riadne a obozretné riadenie osôb zúčastňujúcich sa na zlúčení, splynutí alebo rozdelení a hlavne rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka, finančná holdingová spoločnosťou, ktorá má udelený súhlas podľa § 20a ods. 1, alebo zmiešaná finančná holdingová spoločnosťou, 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:
 - a) vhodnosť osôb zúčastňujúcich sa zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia,
 - b) finančné zdravie spoločností zúčastňujúcich sa zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia a dostatočný objem, prehľadnosť pôvodu ich finančných zdrojov vo vzťahu k činnostiam, ktoré nástupnícka spoločnosť vykonáva a plánuje vykonávať po zlúčení, splynutí alebo rozdelení,
 - c) po zlúčení, splynutí alebo rozdelení bude nástupnícka spoločnosť schopná dodržiavať prudenciálne požiadavky podľa tohto zákona a osobitných predpisov^{30ag}) na individuálnom aj konsolidovanom základe,
 - d) projekt navrhovaného zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia^{30ah}) je z prudenciálneho hľadiska realistický a riadny, pričom dodržovanie tohto projektu Národná banka Slovenska sleduje až do dokončenia navrhovaného zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia,
 - e) v súvislosti s navrhovaným zlúčením, splynutím alebo rozdelením neexistujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že dochádza alebo došlo k porušeniu osobitného zákona,^{21a}) k pokusu o porušenie osobitného zákona^{21a}) alebo by navrhovaná premena mohla zvýšiť riziko takéhoto konania.
- (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).

- (6) Národná banka Slovenska môže zamietnuť žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa § 28g ods. 1, ak
 - a) existujú opodstatnené dôvody, že podmienky podľa odseku 4 nebudú splnené,
 - b) informácie predložené žiadateľom nie sú úplné a to aj napriek žiadosti podľa 28g ods. 9.
- (7) Dôvodom na zamietnutie predchádzajúceho súhlasu podľa § 28g ods. 1 nemôžu byť ekonomické potreby finančného trhu.
- (8) Národná banka Slovenska žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa § 28g ods. 1 zamietne, ak by zlúčenie, splynutie, rozdelenie alebo zrušenie 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, bolo na ujmu ich veriteľov.
- (9) Navrhované zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie sa ukončí až vtedy, keď Národná banka Slovenska vydá predchádzajúci súhlas podľa § 28g ods. 1.

§ 28i

- (1) Národná banka Slovenska je pri posudzovaní splnenia podmienok podľa § 28h ods. 4 povinná viesť konzultácie s príslušnými orgánmi iných členských štátov, ak navrhovaného zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia podľa § 28g ods. 1 sa zúčastňuje
 - a) zahraničná banka, zahraničný obchodník s cennými papiermi alebo zahraničná správcovská spoločnosť s povolením udeleným v inom členskom štáte, poisťovňa z iného členského štátu, zaistovňa z iného členského štátu,
 - b) materská spoločnosť osoby podľa písmena a) alebo
 - c) právnická osoba kontrolujúca osobu podľa písmena a).
- (2) 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 § 28g ods. 1. Na účely koordinácie posúdenia a zabezpečenia konzistentnosti rozhodnutí Národná banka Slovenska v svojom rozhodnutí uvedie názory a výhrady príslušných orgánov dohľadu.

§ 28j

Bez predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 28g 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 § 28g ods. 1 získaný na základe nepravdivých údajov odoberie.

§ 28k

- (1) Na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie sa vzťahuje osobitný predpis,^{30ai)} ak tento zákon neustanovuje inak.
- (2) Ustanovenia § 28g až § 28j sa nevzťahujú na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie, ktoré vyplýva z uplatňovania osobitného predpisu.⁶²⁾“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 30ab až 30ai znejú:

„^{30ab)} Čl. 113 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{30ac)} Napríklad nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení, nariadenie (EÚ) č. 2555/2022 v platnom znení, nariadenie (EÚ) č. 1114/2023 v platnom znení, zákon č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{30ad)} Čl. 47a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{30ae)} § 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.

^{30af)} § 4 zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

^{30ag)} 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.

^{30ah)} § 7 až 16 zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.

^{30ai)} Nariadenie Rady (ES) č. 139/2004 z 20. januára 2004 o kontrole koncentrácií medzi podnikmi (Nariadenie ES o fúziách) (Ú. v. EÚ L 24, 29.1.2004, Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ kap. 08/zv. 003) v platnom znení.

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. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.

104. V § 29a ods. 1 sa slová „ods. 7 a 8“ nahrádzajú slovami „ods. 4 a 5“.

105. § 29a sa dopĺňa odsekom 7, ktorý znie:

„(7) Ak sa pre banku stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty,^{30bh)} Národná banka Slovenska môže preskúmať svoje predchádzajúce odporúčanie týkajúce sa dodatočných vlastných zdrojov podľa § 29b oznámené banke s cieľom zabezpečiť jeho primeranú kalibráciu.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 30bh znie:

„^{30bh)} Čl. 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.

106. V § 29b ods. 1 a 2, § 47 ods. 15, § 50 ods. 4 a 5 a § 76 ods. 4 sa slová „§ 27 ods. 7“ nahrádzajú slovami „§ 27 ods. 4“.

107. V § 29b ods. 6 sa slová „odseku 2“ nahrádzajú slovami „odsekov 2 a 3“.

108. § 29b sa dopĺňa odsekmi 13 až 15, ktoré znejú:

„(13) Na účely tohto paragrafu a § 33d a 33e je spodná hranica pre výstupné hodnoty pre banku záväzná, keď celková hodnota rizikovej expozície banky určená podľa osobitného predpisu^{30bi}) je vyššia ako jej celková hodnota rizikovej expozície bez spodnej hranice určená podľa osobitného predpisu.^{30bj})

(14) Ak sa pre banku stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty, na účely tohto paragrafu 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 preskúmania a hodnotenia podľa § 6 ods. 2 preskúma výšku uloženej osobitnej požiadavky na vlastné zdroje podľa tohto paragrafu a odstráni všetky jej časti, ktoré by viedli k dvojnásobnému započítaniu rizík, ktoré sú už plne kryté tým, že sa pre banku stane záväznou spodná hranica pre výstupné hodnoty,
- c) po uskutočnení preskúmania podľa písmena b) sa postup podľa písmena a) prestane voči dotknutej banke uplatňovať.

(15) Na účely odsekov 2 až 4 Národná banka Slovenska neuloží osobitnú požiadavku na vlastné zdroje, na základe ktorej by dochádzalo k dvojnásobnému započítaniu rizík, na ktoré sa už plne vzťahuje to, že je pre banku záväzná spodná hranica pre výstupné hodnoty.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 30bi až 30bj znejú:

„^{30bi}) Čl. 92 ods. 3 prvý pododsek nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

^{30bj}) Čl. 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.

109. § 31 odseky 1 a 2 znejú:

„(1) Na určenie hodnoty trhového rizika môže banka namiesto alternatívneho štandardizovaného prístupu²⁰ⁱ) alebo zjednodušeného štandardizovaného prístupu³⁰ⁱ) používať vlastný alternatívny prístup interného modelu výpočtu trhového rizika^{30j}). Na používanie alebo zmenu tohto vlastného modelu sa vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska.

(2) Národná banka Slovenska vydá predchádzajúci súhlas podľa odseku 1, ak banka splní podmienky podľa osobitného predpisu.^{30j})“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 30i a 30j znejú:

„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.“.

110. V § 31 ods. 6 prvá veta znie:

„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 rýchleho zlepšenia interného modelu.“.

111. § 31 sa dopĺňa odsekom 7, ktorý znie:
„(7) Odsekmi 1 až 3 nie je dotknuté plnenie kritérií podľa osobitného predpisu.^{30j)}“.
112. V § 33d ods. 8 sa na konci pripája táto veta: „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.“.
113. V § 33d ods. 16 sa bodka na konci nahrádza bodkočiarkou a dopĺňajú sa tieto slová: „to neplatí, ak rozhodnutie o stanovení vankúša na krytie systémového rizika, vankúša pre O-SII alebo vankúša pre G-SII vedie k zníženiu niektorej zo skôr určených sadzieb alebo tieto sadzby nemení.“.
114. V § 33e ods. 1 druhá veta znie: „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)} ani § 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.“.
115. V § 33e ods. 4 poslednej vete sa bodka na konci nahrádza čiarkou a pripájajú sa tieto slová: „a rizík, ktoré sú kryté požiadavkou určenou výpočtom podľa osobitného predpisu.^{30xa)} 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.“.
- Poznámka pod čiarou k odkazu 30xa znie:
„^{30xa)} Čl. 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.
116. V § 33e ods. 8 sa za slovo „Komisiu“ vkladajú slová „a Európsky výbor pre systémové riziká“ a vypúšťa sa tretia veta.
117. § 33e sa dopĺňa odsekom 14, ktorý znie:
„(14) Na účely odseku 8 a 9 sa uznanie miery vankúša na krytie systémového rizika stanovené v inom členskom štáte podľa § 33f nezapočítava do prahovej hodnoty podľa odseku 8 prvej vety alebo odseku 9 prvej vety.“.
118. V § 33l ods. 2 písm. c) a § 33l ods. 3 sa za slovo „vankúš“ vkladajú slová „alebo prípadne požiadavku na vankúš ukazovateľa finančnej páky“.
119. V § 33l ods. 4 písm. b) sa slová „§ 33k“ nahrádzajú slovami „§ 33k ods. 1 až 12, podľa § 33ka ods. 1 až 12“.

120. V § 34 ods. 5 sa slová „ods. 14“ nahrádzajú slovami „ods. 15“.
121. V § 35 ods. 4 písm. j), § 35 ods. 5 písm. a) sa za slová „zahraničnej banky“ vkladajú slová „a osoby podľa § 8e ods. 1 a 3“.
122. V § 35 ods. 5 písm. j) sa za slová „zahraničnej banky“ vkladá čiarka a slová „osoby podľa § 8e ods. 1 a 3“.
123. V § 42 sa vypúšťa odsek 5 a 6.
124. § 47 sa dopĺňa odsekom 22, ktorý znie:
„(22) 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 5 nariadenia (EÚ) 2019/2033 v platnom znení.“.
125. V § 48 ods. 7 písm. a) sa slová „§ 8 ods. 2 a 3“ nahrádzajú slovami „§ 8 ods. 2 a 8“.
126. V § 48 ods. 9 sa vypúšťajú slová „orgánov dohľadu (ďalej len „kolégium“)“.
127. V § 50 ods. 1 uvádzacej vete sa slová „§ 8 ods. 2, 4 a 6“ nahrádzajú slovami „§ 8 ods. 2, 9 a 11“.
128. V § 50 ods. 1 písm. d) znie:
„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.“.
129. V § 50 ods. 1 písm. e) sa za slovo „činnosti“ vkladá čiarka a slová „alebo výkon niektorého druhu obchodov“ sa nahrádzajú slovami „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“.
130. V § 50 ods. 1 písm. k) sa vypúšťajú slová „alebo pobočke zahraničnej banky“.
131. V § 50 ods. 1 písm. t) sa za slová „banke“ vkladajú slová „alebo pobočke zahraničnej banky“.
132. § 50 odsek 1 sa dopĺňa písmenami y) až aa), ktoré znejú:

- „y) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky, aby znížila riziká vyplývajúce z environmentálnych a sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte vrátane rizík vyplývajúcich z procesu úprav a z prechodných trendov v kontexte príslušných právnych a regulačných cieľov 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,
- 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,
- aa) uložiť banke alebo pobočke zahraničnej banky, aby znížila expozície voči centrálnej protistrane alebo opätovne preskupila expozície na všetkých svojich zúčtovacích účtoch v súlade s osobitným predpisom,^{21acd)} ak sa Národná banka Slovenska domnieva, že existuje riziko nadmernej koncentrácie vyplývajúce z expozícií voči tejto centrálnej protistrane.“.

133. V § 50 odsek 2 znie:

„(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 a 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 nútej 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 nútej 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.“.

134. V § 50 odsek 7 znie:

„(7) Za porušenie ustanovení § 2 ods. 17 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.“

135. V § 50 ods. 8 sa slová „odseku 23“ nahrádzajú slovami „odseku 22“.

136. V § 50 ods. 11 a § 58 ods. 1 sa slovo „útvary“ nahrádza slovom „útvarov“ a vypúšťajú sa slová „a vnútorného auditu“.

137. V § 50 ods. 11 sa za slová „vedúcim pobočky zahraničnej banky“ vkladá čiarka a slová „osobou podľa § 8e ods. 1 a 3“.

138. V § 50 sa vypúšťa odsek 20.

Doterajšie odseky 21 až 26 sa označujú ako odseky 20 až 25.

139. V § 50 ods. 24 sa slová „odseku 24“ nahrádzajú slovami „odseku 23“.

140. V § 50 ods. 25 sa slová „odsekov 2, 7, 24“ nahrádzajú slovami „odsekov 2, 7 a 23“.

141. § 50 sa dopĺňa odsekmi 26 až 33, ktoré znejú:

„(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.

(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 právnymi 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.

(29) Priemerný denný čistý obrat je celkový čistý ročný obrat podľa odsekov 26 až 28 vydelený číslom 365.

(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,
- 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 spôsobené 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.

(31) Národná banka Slovenska vyvíja úsilie k zaisteniu účinnej, vzájomnej 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.

(32) Ak je to nevyhnutne potrebné a primerané na dosiahnutie rôznych a doplnkových 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) na základe ktorého bolo vydané právoplatné rozhodnutie správneho orgánu alebo orgánu činného v trestnom konaní o uložení sankcie.

(33) Národná banka Slovenska a príslušný súd 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.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 48j znie:

„^{48j)} Vykonávacie nariadenie 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).“.

142. Za § 50a sa vkladá nový § 50b, ktorý znie:

„§ 50b Penále

- (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,⁴⁶⁾ 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.
- (3) Penále možno uložiť až do výšky
 - a) 5 % priemerného denného čistého obratu podľa § 50 ods. 30, ak ide o právnickú osobu,
 - b) 50 000 eur, ak ide o fyzickú osobu.
- (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 podľa § 8e ods. 1 a 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),
 - 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.

- (5) Národná banka Slovenska je oprávnená uložiť penále podľa odseku 1 súbežne s pokutou alebo s opatrením na nápravu podľa § 50.
- (6) Uložením penále nie je dotknutá zodpovednosť podľa osobitných predpisov.^{48k)}
- (7) Národná banka Slovenska uloží penále podľa odseku 1 rozhodnutím, v ktorom uloží povinnosť ukončiť protiprávne konanie a zároveň určí sadzbu penále za každý deň porušenia povinností stanovených v tomto rozhodnutí podľa odseku 3.
- (8) Národná banka Slovenska oznámením vyčíslí celkovú sumu penále, ak bude mať za preukázané splnenie povinností uložených v rozhodnutí Národnej banky Slovenska o uložení penále podľa odseku 7. Celková suma penále sa vyčíslí ako súčin počtu dní odo dňa vykonateľnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska podľa odseku 7 do dňa, kedy bude mať Národná banka Slovenska za preukázané splnenie povinností stanovených v rozhodnutí Národnej banky Slovenska podľa odseku 7 a výšky sadzby penále určenej v rozhodnutí Národnej banky Slovenska podľa odseku 7. Penále je splatné do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia Národnej banky Slovenska o vyčíslení celkovej sumy penále. Penále je príjmom štátneho rozpočtu.
- (9) Rozklad proti rozhodnutiu Národnej banky Slovenska o uložení penále podľa odseku 7 nemá odkladný účinok. Na konanie a postup Národnej banky Slovenska podľa § 50b sa nepoužijú ustanovenia osobitného predpisu.^{48l)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 48k a 48l znejú:

„^{48k)} Napríklad Zákonník práce, Trestný zákon, zákon č. 91/2016 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{48l)} § 16 ods. 6 a § 26 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

143. V § 53 ods. 9 sa slová „pobočkou zahraničnej banky, ktorá má sídlo mimo Európskej únie“ nahrádzajú slovami „pobočkou zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu“.

144. V § 54 ods. 4 písm. g) sa na konci pripájajú tieto slová: „alebo osoby podľa § 8e ods. 1 a 3,“.

145. V § 63 ods. 1 písm. c) až e), § 63 ods. 2 písm. c), d), f) a g) a § 65 ods. 3 sa vypúšťajú slová „alebo pobočka zahraničnej banky“.

146. V § 63 odsek 1 sa vypúšťa písmeno f).

Písmená g) a h) sa označujú ako písmená f) a g).

147. V § 63 ods. 1 písm. f) sa vypúšťajú slová „alebo pobočka zahraničnej banky“ a slová „a 7, § 8 ods. 6“.

148. § 63 ods. 1 sa dopĺňa písmenom h), ktoré znie:

„h) sú splnené tieto podmienky:

1. podľa osobitných predpisov^{55a)} banka zlyháva alebo sa javí, že v blízkej dobe zlyhá
a
2. Rada pre riešenie krízových situácií usúdila, že v súvislosti s touto bankou sú splnené podmienky podľa osobitných predpisov^{55b)} a 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 806/2014 v platnom znení, § 34 ods. 1 písm. a) zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{55b)} Čl. 18 ods. 1 písm. b) nariadenia 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 806/2014 v platnom znení, § 34 ods. 1 písm. b) zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

149. V § 63 ods. 2 úvodnej vete sa vypúšťajú slová „alebo pobočky zahraničnej banky“ a slová „a pobočiek zahraničných bánk“.

150. V § 63 ods. 2 písm. b) sa vypúšťajú slová „banka, pobočka zahraničnej banky alebo zahraničná“ a slová „alebo pobočke zahraničnej banky“.

151. V § 63 ods. 2 písm. e) sa vypúšťajú slová „alebo pobočka zahraničnej banky neplní podmienky podľa § 8 ods. 2“.

152. V § 64 odsek 1 sa vypúšťajú písmená c) a g).

Písmená d) až f) a písmeno h) sa označujú ako písmená c) až e) a písmeno f).

153. V § 64 ods. 1 písm. c) a f) sa vypúšťajú slová „alebo pobočke zahraničnej banky“.

154. V § 64 ods. 1 písm. d) sa vypúšťajú slová „alebo pobočka zahraničnej banky“.

155. V § 64 ods. 1 písm. e) sa vypúšťajú slová „alebo pobočky zahraničnej banky“.

156. V § 64 ods. 2 sa slová „Banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky“ nahrádzajú slovom „Banka“ a slová „d), e) a g)“ sa nahrádzajú slovom „d)“.

157. V § 65 ods. 1 sa slová „ods. 13“ nahrádzajú slovami „ods. 14“.

158. V § 65 sa vypúšťa odsek 5.

Odseky 6 až 10 sa označujú ako odseky 5 až 9.

159. V § 65 ods. 8 sa slová „písm. d)“ nahrádzajú slovami „písm. c)“.

160. V § 65a ods. 1 písm. d) sa slová „15 a § 25“ nahrádzajú slovami „15 a § 25 a 25a“.

161. V § 66 ods. 8 a 9 sa slová „pobočky zahraničnej banky, ktorá má sídlo mimo Európskej únie“ nahrádzajú slovami „pobočky zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu“.
162. V § 90 ods. 3 druhej vete sa slová „komora, pričom znenie uzavretej dohody o elektronickej komunikácii je povinné záujmové združenie bánk a pobočiek zahraničných bánk bezodkladne poskytnúť každej banke a pobočke zahraničnej banky“ nahrádzajú slovom „komora“ a tretia veta sa nahrádza týmito vetami: „Ak dohodu o elektronickej komunikácii automatizovaným spôsobom prostredníctvom osobitného informačného systému uzatvorí za banky a pobočky zahraničných bánk záujmové združenie bánk a pobočiek zahraničných bánk^{86f)} v rozsahu podľa osobitného predpisu,^{76aa)} znenie tejto uzavretej dohody je záujmové združenie bánk a pobočiek zahraničných bánk bezodkladne poskytnúť každej banke a pobočke zahraničnej banky; postup podľa tejto dohody sú povinné uplatňovať všetky banky a pobočky zahraničných bánk bez ohľadu na ich členstvo v záujmovom združení bánk. Ak je dohoda o elektronickej komunikácii automatizovaným spôsobom prostredníctvom osobitného informačného systému uzatvorená medzi profesijnou samosprávnou komorou združujúcou orgány verejnej moci a záujmovým združením bánk a pobočiek zahraničných bánk^{86f)} v rozsahu podľa osobitného predpisu,^{76aa)} požiadavky na plynulú, spoľahlivú a bezpečnú výmenu informácií sú povinné spoločne a nerozdielne zabezpečiť profesijná samosprávna komora a záujmové združenie bánk a pobočiek zahraničných bánk.^{86f)}“.
163. V § 91 ods. 4 písm. f) sa za slovo „správy“ vkladajú slová „a obcí“.
164. V § 92 ods. 10 prvej vete sa na konci bodka nahrádza bodkočiarkou a pripájajú sa tieto slová: „rozhodnutie o udelení tohto predchádzajúceho súhlasu sa nezverejňuje.“.
165. V § 92 ods. 10 štvrtej vete sa slovo „zneužitie“ nahrádza slovami „neoprávnené použitie vrátane zmluvných pokút“.
166. V § 93 ods. 1 druhej vete sa za slová „zahraničnej banky“ vkladá čiarka a slová „alebo osoby podľa § 8e ods. 1 a 3“ a v tretej vete sa slová „osobám povereným výkonom dohľadu“ nahrádzajú slovami „zamestnancom Národnej banky Slovenska, ktorí vykonávajú dohľad“.
167. V § 114b ods. 3 sa slovo „ustanovujú“ nahrádza slovami „pri vykonávaní národných volieb ustanovujú“.
168. Za § 122yi sa vkladajú nové § 122yj a 122yk, ktoré vrátane nadpisov znejú:

**„§ 122yj
Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 11. januára 2026**

- (1) Ustanovenie § 6b ods. 2 sa nepoužije, ak ide o osobu podľa § 6b ods. 1 písm. a), ktorá bola vymenovaná do 11. januára 2026.
- (2) Banka a pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu, ktoré majú k 11. januáru 2026 ustanovenú osobu zastávajúcu funkciu finančného riaditeľa alebo vedúceho útvaru dodržiavania súladu s predpismi, sú povinné do 31. júla 2026

požiadať Národnú banku Slovenska o súhlas na výkon tejto funkcie; na udelenie súhlasu musia byť splnené podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. e) v znení účinnom od 11. januára 2026 a § 8 ods. 2 písm. j) v znení účinnom od 11. januára 2026. Ak banka alebo pobočka zahraničnej banky so sídlom mimo územia členského štátu nepožiadala Národnú banku Slovenska o súhlas podľa prvej vety alebo Národná banka Slovenska neudelí súhlas podľa prvej vety, osobe zastávajúcej funkciu finančného riaditeľa alebo vedúceho útvaru dodržiavania súladu s predpismi funkcia zaniká.“.

§ 122yk

Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 11. júla 2026

Požiadavka podľa § 8 ods. 1 sa neuplatňuje na zmluvy uzatvorené medzi zahraničnou bankou so sídlom mimo územia členského štátu a jej klientmi, ktoré nadobudli platnosť pred 11. júlom 2026; to neplatí na zmeny takýchto zmlúv, ktoré sa uskutočnia po 11. júli 2026.“.

169. Príloha sa dopĺňa sedemnástym a osemnástym bodom, ktoré znejú:

„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, 19.6.2024).

18. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/2994 z 27. novembra 2024, ktorou sa menia smernice 2009/65/ES, 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/2034, pokiaľ ide o zaobchádzanie s rizikom koncentrácie vyplývajúcim z expozícií voči centrálnym protistranám a s rizikom protistrany pri centrálne zúčtovaných transakciách s derivátmi (Ú. v. EÚ L, 2024/2994, 4.12.2024).“.

Čl. II

Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 519/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 373/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 237/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 214/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 209/2021 Z. z., zákona č. 129/2022 Z. z., zákona č. 192/2023 Z. z., zákona č. 106/2024 Z. z., zákona č. 108/2024 Z. z., zákona č. 248/2024 Z. z. a zákona č. 334/2024 Z. z. sa mení takto:

V § 1 ods. 3 sa slová „holdingovými inštitúciami“ nahrádzajú slovami „holdingovými spoločnosťami“.

Čl. III

Zákon č. 248/2024 Z. z. o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 4 ods. 2 sa slová „potrebné odborné znalosti a schopnosti na plnenie svojich povinností“ nahrádzajú slovami „na plnenie svojich povinností potrebné odborné znalosti a schopnosti v súlade s kritériami podľa osobitného predpisu^{22a)} zverejnenými na webovom sídle Národnej banky Slovenska“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 22a znie:

„^{22a)} Čl. 81 ods. 15 písm. a) nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.“.

2. V § 4 sa vypúšťajú odseky 3 až 11.

3. § 7 sa dopĺňa odsekmi 4 a 5, ktoré znejú:

„(4) Na účely preskúmavania a preukazovania bezúhonnosti podľa osobitného predpisu¹⁾ má žiadateľ aj dotknutá osoba povinnosť písomne poskytnúť Národnej banke Slovenska údaje,^{34a)} 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 osobitné predpisy,^{34b)} pričom tieto údaje Národná banka Slovenska bezodkladne zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov.

(5) Žiadateľ, ktorý v rámci svojej činnosti zamýšľa využívať sieť a informačný systém,^{34c)} je povinný pri predložení žiadosti o udelenie povolenia na činnosť poskytovateľa služieb kryptoaktív spolu s informáciou podľa osobitného predpisu^{34d)} predložiť Národnej banke Slovenska aj opis auditu kybernetickej bezpečnosti podľa osobitného predpisu.^{34e)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 34a až 34e znejú:

„^{34a)} § 12 ods. 4 zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

^{34b)} § 34a ods. 1 a 2 a § 34b zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska 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.

^{34c)} Čl. 3 bod 2 nariadenia 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) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022).

^{34d)} Čl. 62 ods. 1 písm. j) nariadenia (EÚ) 2023/1114 v platnom znení.

^{34e)} Čl. 9 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/305 z 31. októbra 2024, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú informácie, ktoré sa majú zahrnúť do žiadosti o udelenie povolenia na činnosť poskytovateľa služieb kryptoaktív (Ú. v. EÚ L, 2025/305, 31.3.2025).“.

4. Za § 12 sa vkladá § 12a, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 12a
Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 11. januára 2026**

Konanie podľa osobitných predpisov²⁹⁾ a tohto zákona začaté a právoplatne neskončené pred 11. januárom 2026 sa dokončí podľa osobitných predpisov²⁹⁾ a tohto zákona v znení účinnom pred 11. januárom 2026.“.

Čl. IV

Tento zákon nadobúda účinnosť 11. januára 2026 okrem § 6 ods. 44 v bode 15 a § 27 ods. 20 v bode 96, § 50 ods. 1 písm. aa) v bode 132, bodu 18 prílohy v bode 169, ktoré nadobúdajú účinnosť 25. júna 2026, okrem § 122yk v bode 168, ktoré nadobúda účinnosť 11. júla 2026 a okrem bodu 1, 2, 3, 6 a 33, § 8a až 8l a § 8n až 8q v bode 34, § 19 ods. 3 písm. d) až f) v bode 41, ktoré nadobúdajú účinnosť 11. januára 2027.