



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSISTÉM



SPRÁVA O ČINNOSTI
ÚTVARU DOHĽADU NAD
FINANČNÝM TRHOM
NÁRODNEJ BANKY
SLOVENSKA

DOKUMENTY
SPRÁVY
ANALÝZY
INFORMÁCIE

2015

OBSAH

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Úvod..... | 5 |
| 2 | Zhrnutie..... | 7 |
| 3 | Oblasť bankovníctva, oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí a devízová oblasť..... | 11 |
| 3.1 | Regulačná činnosť..... | 11 |
| 3.1.1 | Oblasť bankovníctva..... | 11 |
| 3.1.2 | Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí..... | 12 |
| 3.2 | Prvostupňové konania..... | 13 |
| 3.2.1 | Oblasť bankovníctva..... | 13 |
| 3.2.2 | Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí..... | 14 |
| 3.2.3 | Devízová oblasť..... | 15 |
| 3.3 | Výkon dohľadu..... | 15 |
| 3.3.1 | Oblasť bankovníctva..... | 15 |
| 3.3.2 | Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí..... | 17 |
| 3.3.3 | Devízová oblasť..... | 18 |
| 4 | Oblasť nebankových veriteľov..... | 19 |
| 4.1 | Regulačná činnosť..... | 19 |
| 4.2 | Prvostupňové konania..... | 19 |
| 4.2.1 | Povoľovacie konania..... | 19 |
| 4.2.2 | Sankčné konania..... | 20 |
| 4.3 | Výkon dohľadu..... | 20 |
| 5 | Oblasť poisťovníctva, oblasť dôchodkového sporenia a oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva..... | 21 |
| 5.1 | Regulačná činnosť..... | 21 |
| 5.1.1 | Oblasť poisťovníctva..... | 21 |
| 5.1.2 | Oblasť dôchodkového sporenia..... | 21 |
| 5.1.3 | Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva..... | 22 |
| 5.2 | Prvostupňové konania..... | 22 |
| 5.2.1 | Oblasť poisťovníctva..... | 22 |
| 5.2.2 | Oblasť dôchodkového sporenia..... | 23 |
| 5.2.3 | Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva..... | 23 |
| 5.3 | Výkon dohľadu..... | 24 |
| 5.3.1 | Oblasť poisťovníctva..... | 24 |
| 5.3.2 | Oblasť dôchodkového sporenia..... | 25 |
| 5.3.3 | Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva..... | 26 |
| 6 | Oblasť trhu cenných papierov a oblasť kolektívneho investovania..... | 28 |

| | | |
|-------|---|----|
| 6.1 | Regulačná činnosť | 28 |
| 6.1.1 | Oblasť trhu cenných papierov | 28 |
| 6.1.2 | Oblasť kolektívneho investovania..... | 29 |
| 6.2 | Prvostupňové konania | 30 |
| 6.2.1 | Oblasť trhu cenných papierov | 30 |
| 6.2.2 | Oblasť kolektívneho investovania..... | 32 |
| 6.3 | Výkon dohľadu | 32 |
| 6.3.1 | Oblasť trhu cenných papierov | 32 |
| 6.3.2 | Oblasť kolektívneho investovania..... | 34 |
| 7 | Obozretný dohľad na makroúrovni | 35 |
| 7.1 | Výkon politiky obozretnosti na makroúrovni..... | 35 |
| 7.2 | Analytická činnosť | 35 |
| 8 | Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov..... | 36 |
| 8.1 | Metodická činnosť | 37 |
| 8.2 | Prvostupňové konania | 38 |
| 8.3 | Výkon dohľadu..... | 38 |
| 8.3.1 | Činnosť dohľadu na diaľku | 39 |
| 8.3.2 | Činnosť dohľadu na mieste | 40 |
| 8.4 | Vybavovanie podaní..... | 40 |
| 9 | Činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom na európskej úrovni..... | 41 |
| 9.1 | Činnosť v rámci jednotného mechanizmu dohľadu ECB..... | 41 |
| 9.1.1 | Priamy dohľad ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu nad významnými bankami | 41 |
| 9.1.2 | Nepriamy dohľad ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu nad menej významnými bankami | 42 |
| 9.2 | Činnosť v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií..... | 43 |
| 9.3 | Činnosť v rámci európskeho dohľadu na makroúrovni..... | 43 |
| 9.4 | Činnosť v rámci európskeho dohľadu na mikroúrovni | 44 |
| 9.4.1 | Spolupráca s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) | 44 |
| 9.4.2 | Spolupráca s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA)..... | 44 |
| 9.4.3 | Spolupráca s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) | 45 |
| 9.5 | Spolupráca s regulátormi z iných krajín | 46 |
| 9.5.1 | Oblasť celého finančného trhu | 46 |
| 9.5.2 | Oblasť bankovníctva, oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí a devízová oblasť | 46 |
| 9.5.3 | Oblasť poisťovníctva, oblasť dôchodkového sporenia a oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva..... | 46 |
| 9.5.4 | Oblasť trhu cenných papierov a oblasť kolektívneho investovania..... | 48 |

| | | |
|------|--|-----|
| 10 | Spolupráca útvaru dohľadu nad finančným trhom s inštitúciami v SR | 49 |
| 10.1 | Spolupráca so sektorovými asociáciami | 49 |
| 10.2 | Spolupráca s ministerstvami a inými inštitúciami v SR | 50 |
| 11 | Iná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom | 52 |
| 11.1 | Informačné systémy útvaru dohľadu nad finančným trhom..... | 52 |
| 11.2 | Organizačné aktivity | 52 |
| 11.3 | Vzdelávacie aktivity | 53 |
| 12 | Riešenie krízových situácií | 55 |
| 12.1 | Rada pre riešenie krízových situácií | 55 |
| 12.2 | Rámec riešenia krízových situácií a z neho vyplývajúce povinnosti..... | 55 |
| 12.3 | Diskusia o rozširovaní rámca pre riešenie krízových situácií..... | 56 |
| 13 | Prílohy | 57 |
| | Príloha 1 - Organizačná štruktúra útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 | 58 |
| | Príloha 2 - Organizačná štruktúra a činnosť orgánov dohľadu na európskej úrovni, ich výborov a pracovných skupín, rokovaní ktorých sa zúčastňovali pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 | 59 |
| | Príloha 3 - Organizačná štruktúra a činnosť Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií a výborov, na práci ktorých participovali pracovníci NBS v roku 2015 | 69 |
| | Príloha 4 - Prehľad o počte vydaných prvostupňových rozhodnutí, zaslaných oznámení a vedených prvostupňových konaní v roku 2015 | 71 |
| | Príloha 5 - Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvarom dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2015 | 78 |
| | Príloha 6 - Vykonané dohľady na mieste v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2015 | 79 |
| | Príloha 7 - Vykonané hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu a ich zmien a predvalidačné hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu v roku 2015 | 90 |
| | Príloha 8 - Prehľad zahraničných úverových inštitúcií, ktoré začali pôsobiť na území Slovenskej republiky na princípe voľného poskytovania cezhraničných služieb v roku 2015 - rozdelenie podľa krajín sídla materskej úverovej inštitúcie..... | 91 |
| | Príloha 9 - Počet subjektov, ktorí pôsobili vo finančnom sektore v roku 2015 v oblasti bankovníctva, oblasti poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí, devízovej oblasti, oblasti nebankových veriteľov, oblasti poisťovníctva, oblasti dôchodkového sporenia, oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, oblasti trhu cenných papierov a oblasti kolektívneho investovania..... | 92 |
| | Príloha 10 - Počty úspešne preskúšaných osôb a termínov skúšok podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v roku 2015..... | 93 |
| | Príloha 11 - Zoznam všeobecne záväzných právnych predpisov, vypracovaných útvarom dohľadu nad finančným trhom v roku 2015, aktuálne platných k 31. decembru 2015..... | 94 |
| | Príloha 12 - Zoznam vybraných publikácií uverejnených pracovníkmi útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 | 99 |
| | Príloha 13 - Zoznam skratiek..... | 100 |

1 Úvod

Cieľom Správy o činnosti útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska za rok 2015 (Správa) je informovať odbornú a širšiu verejnosť o činnostiach, ktoré útvar dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska (útvar dohľadu nad finančným trhom) vo svojej pôsobnosti vykonáva, najmä zhodnotiť jeho regulačnú činnosť, výkon dohľadu a prvostupňové konania voči regulovaným subjektom finančného trhu, činnosť v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni, činnosť v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, činnosť na európskej úrovni vrátane Bankovej únie, spoluprácu s medzinárodnými a národnými inštitúciami a inú vykonávanú činnosť.

Všeobecné pravidlá postupu pri dohľade nad finančným trhom, ktorý vykonáva Národná banka Slovenska (NBS) v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, poisťovníctva a dôchodkového sporenia, sú stanovené zákonom o dohľade nad finančným trhom. Útvar dohľadu nad finančným trhom sa okrem iných činností, ktoré vykonáva, orientuje aj na včasnú identifikáciu rizík jednotlivých dohliadaných subjektov, vyplývajúcu z nimi vykonávaných činností, ako aj na identifikáciu rizík finančného trhu ako celku. Každý dohliadaný subjekt je hodnotený z pohľadu miery vystavenia sa rizikám a z pohľadu zavedených systémov riadenia týchto rizík. Rozsah a zameranie dohľadu pre jednotlivé dohliadané subjekty vychádza z hodnotenia ich rizikového profilu, pričom sa uplatňuje princíp proporcionality zohľadňujúci veľkosť subjektu, rozsah a zložitosť vykonávaných činností a významnosť subjektu pre stabilitu finančného sektora.

Ku koncu roka 2015 pozostával útvar dohľadu nad finančným trhom z piatich samostatných odborov: odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami, odboru dohľadu nad trhom cenných papierov, poisťovníctvom a dôchodkovým sporením, odboru regulácie, odboru politiky obozretnosti na makroúrovni a odboru ochrany finančných spotrebiteľov. Jednotlivé oblasti činnosti, ktoré útvar dohľadu nad finančným trhom vo svojej riadiacej pôsobnosti vykonáva, sú navzájom prepojené, preto je pri jeho riadení a činnosti kladený dôraz na vzájomnú komunikáciu, výmenu informácií, koordináciu, spoluprácu a zjednocovanie postupov pri zabezpečovaní jednotlivých úloh a činností.

V priebehu roka 2015 sa útvar dohľadu nad finančným trhom okrem oblastí, ktoré mal vo svojej pôsobnosti aj predtým, začal venovať aj novej činnosti, a to regulácii nebankových poskytovateľov spotrebiteľských úverov. Tento druh úverov môžu poskytovať len subjekty s povolením udeleným NBS. Subjekt, ktorému takéto povolenie NBS vydá, sa stáva regulovaným subjektom, ktorého činnosť výkonom dohľadu na diaľku a dohľadu na mieste kontroluje útvar dohľadu nad finančným trhom.

Druhou novou oblasťou, ktorej sa útvar dohľadu nad finančným trhom prvýkrát v plnom rozsahu v roku 2015 venoval, bola ochrana spotrebiteľa na finančnom trhu. NBS sa s účinnosťou od 1. januára 2015 stala orgánom ochrany spotrebiteľa pre slovenský finančný trh. Pred týmto dátumom NBS už vykonávala činnosť jednotného kontaktného miesta pre podania spotrebiteľov a iných klientov, ktorí sa sťažovali na porušenie svojich práv dohliadaným subjektom. Zámerom NBS je prispievať k tomu, aby nedochádzalo k porušovaniu spotrebiteľských práv, aby k náprave dochádzalo čo najskôr a neopakovali sa praktiky, ktoré v minulosti viedli k výraznej nespokojnosti spotrebiteľov. V tejto súvislosti je osobitnou výzvou ochrana spotrebiteľa v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov nebankovým spôsobom, ktorú NBS prevzala v priebehu roka 2015. V rámci roka 2015 sa zmapovala situácia pri plnení povinností dohliadaných subjektov v danej oblasti, prijalo sa viacero legislatívnych úprav reagujúcich na poškodzovanie práv a záujmov spotrebiteľov, boli vykonané prvé dohľady na mieste a začatých niekoľko sankčných konaní. Pozornosť sa tiež venovala aj oblasti finančného vzdelávania a osvete širokej spotrebiteľskej verejnosti.

Princíp fungovania Bankovej únie je založený na troch jej pilieroch. V súčasnej dobe sú plne funkčné dva z jej pilierov - jednotný mechanizmus dohľadu (prvý pilier, ktorý začal

oficiálne fungovať koncom roka 2014) a jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií (druhý pilier, dobudovaný v roku 2015), a prebiehajú práce na dobudovaní jej tretieho piliera (Európsky systém ochrany vkladov). Podstata fungovania nového systému finančného dohľadu, prvého piliera Bankovej únie, ktorý tvoria Európska centrálna banka (ECB) a príslušné vnútroštátne orgány najmä krajín eurozóny (vrátane NBS), je založená na ich vzájomnej spolupráci. Zodpovednosť za priamy výkon dohľadu nad významnými bankami má ECB a je vykonávaný v spolupráci s NBS. V priebehu roka 2015 bol priebežný dohľad nad takýmito bankami vykonávaný spoločnými dohliadacími tímami. NBS bola v roku 2015 naďalej zodpovedná za priamy dohľad nad menej významnými bankami slovenského bankového sektora. Druhý pilier Bankovej únie bol zavedený nariadením Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa pre štáty eurozóny ustanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenie krízových situácií, a ktorých uplatňovaním sa poverila jednotná rada pre riešenie krízových situácií. Táto Rada v spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vytvorila štyri výbory, ktoré sa bližšie zaoberali konkrétnou oblasťou riešenia krízových situácií. Na účely plnenia kľúčových úloh v rámci režimu riešenia krízových situácií začala v roku 2015 na území SR vykonávať činnosť Rada pre riešenie krízových situácií.

V roku 2015 plnila NBS významnú funkciu aj v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni. V priebehu tohto roka prijala Banková rada NBS sedem rozhodnutí, ktorých podstatou boli otázky finančnej stability z pohľadu cyklického a štrukturálneho systémového rizika.

S cieľom zvýšenia transparentnosti a dôveryhodnosti útvaru dohľadu nad finančným trhom a zvýšenia informovanosti odbornej verejnosti o možných rizikách a ich dopadoch na finančný trh, ako aj o pripravovanej regulácii na európskej úrovni, sa v roku 2015 konali stretnutia útvaru dohľadu nad finančným trhom s predstaviteľmi finančného sektora.

Správa za rok 2015 je štruktúrovaná podľa jednotlivých oblastí regulácie a vykonávaných činností. Podrobné číselné a grafické informácie sú uvádzané v prílohách.

2 Zhrnutie

Obozretný dohľad na mikroúrovni v jednotlivých oblastiach finančného trhu

Finančný trh je možné z hľadiska regulovaných subjektov, resp. sektorov, rozdeliť na viaceré oblasti. Každý z týchto oblastí regulácie venuje útvár dohľadu nad finančným trhom primeranú pozornosť. Jeho činnosť sa pre danú oblasť zameriava nielen na regulačnú funkciu, ale aj na výkon dohľadu nad regulovanými subjektmi a príslušné konanie v prípade povolení na činnosť dohliadaných subjektov alebo v prípade zistení porušení zákonných a podzákonných predpisov. Regulačná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom je okrem prípravy regulácie na národnej úrovni ovplyvnená aj prípravou a implementáciou regulácie na európskej úrovni, ktorá nadobúda čoraz väčší význam, pokiaľ ide o rozsah a kontext prijímaných zmien.

NBS dňom 1. januára 2016 začala používať na zber, spracovanie a uchovávanie údajov od vykazujúcich subjektov nový informačný systém Štatistický zberový portál (ŠZP), ktorý nahradil existujúce informačné systémy STATUS, STATUS DFT a DEVOHP. Táto skutočnosť ovplyvnila zber, spracovanie a uchovávanie údajov ako pre štatistické účely, tak aj pre účely dohľadu. V kontexte uvedených zmien bolo potrebné v roku 2015 v rámci všetkých sektorov finančného trhu vykonať legislatívne zmeny v opatreniach NBS, ktoré upravujú problematiku výkazníctva.

V oblasti bankovníctva bola ďalej regulačná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 venovaná príprave viacerých zákonov a podzákonných predpisov, ako napr. novely zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorou sa do slovenského právneho poriadku zabezpečila transpozícia smernice BRRD. Týmto zákonom sa ustanovil plnohodnotný právny rámec pre riešenie krízových situácií. Taktiež sa pripravil nový zákon o úveroch na bývanie, ktorým sa implementovala smernica o úveroch na bývanie, a ktorý zabezpečí efektívnejšie fungovanie trhu úverov na bývanie v rámci EÚ. Týmto zákonom sa ustanovili napr. podmienky pre poskytovanie úverov na bývanie, postupy a informácie pred uzatvorením zmluvy o úvere na bývanie, náležitosti tejto zmluvy a ďalšie podrobnosti spojené s poskytovaním úverov na bývanie. Ustanovenia zákona spotrebiteľom umožňujú posúdiť, či navrhovaný úver na bývanie zodpovedá ich potrebám, resp. ich finančnej situácii. V danom roku tiež pokračovala príprava právnych predpisov, najmä opatrení NBS, ktoré je nutné upraviť, resp. prijať v súvislosti s implementáciou nariadenia CRR a smernice CRD IV.

V oblasti platobných služieb bola v roku 2015 pripravená novela zákona o platobných službách, ktorá zabezpečuje zvýšenie informovanosti spotrebiteľa poskytnutím dokumentu s informáciami o poplatkoch pred uzatvorením zmluvy o platobnom účte. Zavedením záväzných pravidiel pre presun platobného účtu sa spotrebiteľom tiež zjednodušuje presun platobných účtov a upravuje sa aj prístup spotrebiteľov k platobným účtom.

Hlavným cieľom novej regulácie v oblasti poisťovníctva, založenej na rizikovo - orientovanom prístupe, bola príprava nového zákona o poisťovníctve a súvisiacich opatrení NBS. Cieľom bolo poskytnúť väčšiu ochranu poisteným a príjemcom poistného plnenia za súčasnej podpory stability trhu, a to vyššou kvalitou ohodnocovania rizík a efektívnou alokáciu kapitálu. Zákon implementuje nové regulátorne požiadavky pre subjekty poistného trhu vyplývajúce zo smernice Solventnosť II, pričom štruktúra Solventnosti II je založená na troch pilieroch. Prvý pilier stanovuje kapitálové požiadavky poisťovní a zaisťovní vzhľadom na riziká (poistné, kreditné, trhové a operačné), ktorým sú poisťovne a zaisťovne vystavené. Druhý pilier stanovuje požiadavky na systém správy a riadenia poisťovne a zaisťovne (governance) a metódy dohľadu. Tretí pilier definuje požiadavky na výkazníctvo a zverejňovanie informácií.

V oblasti dôchodkového sporenia NBS pripravila v rámci svojej legislatívnej kompetencie niekoľko opatrení, vydanie ktorých vyplynulo zo zmien primárnej legislatívy pre tento sektor. Odbor regulácie v priebehu roka 2015 úzko spolupracoval aj s MPSVaR SR v oblasti sekundárnej legislatívy upravujúcej vzor ponukového listu, ktorý poskytuje sporiteľovi informácie o ponuke dôchodku z druhého piliera.

V oblasti trhu cenných papierov NBS aktívne spolupracovala s MF SR pri implementácii novely smernice o transparentnosti, ktorá bola implementovaná do zákona o burze cenných papierov a tiež na príprave návrhu zákona, ktorým sa novelizoval zákon o cenných papieroch s cieľom zlepšiť právny rámec pre vydávanie investičných certifikátov a zjednodušiť prechod na úplný členský princíp poskytovania služieb centrálného depozitára cenných papierov. Vydaním novely zákona o cenných papieroch bola splnená jedna z úloh Konceptie rozvoja kapitálového trhu. V priebehu roka NBS taktiež pripravila niekoľko opatrení pre túto oblasť.

V oblasti kolektívneho investovania NBS spolupracovala s MF SR na príprave novely zákona o kolektívnom investovaní, ktorej cieľom bola predovšetkým transpozícia smernice UCITS V. V kontexte úloh vyplývajúcich z Konceptie rozvoja kapitálového trhu predmetná novela zároveň umožňuje využívanie nových foriem kolektívneho investovania a súvisiacich činností, najmä zavedením fondov s premenlivým základným imaním s právnou subjektivitou, známych pod skratkou SICAV. Regulačná činnosť NBS spočívala aj v príprave sekundárnej legislatívy pre subjekty kolektívneho investovania.

Výkon dohľadu v jednotlivých oblastiach finančného trhu v roku 2015 vychádzal z ročného plánu dohľadu, z výsledkov vyhodnotenia rizikového profilu jednotlivých dohliadaných subjektov a z vyhodnotenia charakteru vykonávaných činností týchto subjektov. Napríklad, hlavnými prioritami pre rok 2015 v oblasti bankovníctva boli okrem pravidelného ročného komplexného hodnotenia bánk najmä kapitálová dostatočnosť bánk, dohľady nad kreditným rizikom, rizikom likvidity ako aj rizikami spojenými s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. V oblasti poisťovníctva boli dohľady na mieste zamerané najmä na investičné životné poistenie, z iných preverovaných oblastí možno spomenúť preverenie likvidácie poisťných udalostí, správy poisťných zmlúv a procesu vybavovania sťažností. Dohľady na mieste v oblasti dôchodkového sporenia boli zamerané na preverovanie pravidiel používania ratingu pre aktíva spravovaných dôchodkových fondov a postupy a metódy používané pri oceňovaní majetku v dôchodkových fondoch. Celkovo bolo v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2015 vykonaných spolu 79 dohľadov na mieste.

Za všetky oblasti regulácie nadobudlo v roku 2015 právoplatnosť 521 vydaných prvostupňových rozhodnutí týkajúcich sa povoľovacích konaní a 96 prvostupňových rozhodnutí týkajúcich sa sankčných konaní, z ktorých 86 % bolo vydaných regulovaným subjektom finančného trhu v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.

NBS participovala na procese implementácie jednotného mechanizmu dohľadu (SSM) – prvého piliera Bankovej únie, v rámci ktorého zodpovednosť za výkon dohľadu nad tzv. významnými inštitúciami vykonáva ECB. V priebehu roka 2015 bol priebežný dohľad nad bankami vykonávaný spoločnými dohliadacími tímami, pričom NBS je členom deviatich takýchto tímov. Spoločný dohliadací tím je základným prvkom jednotného mechanizmu dohľadu. Pracovníci NBS zastupujúci dohľad nad lokálnymi bankami v týchto spoločných dohliadacích tímoch vykonávajú funkciu tzv. sub-koordinátorov. Ich úlohou je koordinovať dohliadacie činnosti na lokálnej úrovni v súlade s procesmi výkonu dohľadu na najvyššej konsolidovanej úrovni. V roku 2015 boli spoločné dohliadacie tímy zodpovedné za proces ročného hodnotenia bánk a za prípravu spoločných rozhodnutí o požiadavkách na kapitál a likviditu.

Priamy dohľad nad významnými bankami je v pôsobnosti jednotného mechanizmu dohľadu ECB a je vykonávaný v spolupráci s dohľadom NBS. Na jednotlivých úlohách ECB pri výkone dohľadu participuje NBS ako vnútroštátny orgán dohľadu jednak prostredníctvom priamej účasti zamestnancov dohľadu NBS na práci spoločných dohliadacích tímov a jednak prípravou návrhov rozhodnutí v rámci rozhodovacích procesov ECB. Z hľadiska výkonu dohľadu voči významným bankám vykonáva NBS v rámci tzv. priebežného dohľadu každodenný dohľad nad činnosťami významných bánk, ako aj priebežný proces monitorovania kvantitatívnych dát a sledovanie procesov riadenia rizík. V roku 2015 prebiehal tiež komplexný zber údajov od významných bánk.

NBS naďalej zodpovedá za priamy dohľad nad menej významnými bankami. Dohľad vykonáva na základe spoločného rámca a metodík vytvorených na účely jednotného mechanizmu dohľadu.

Druhý pilier Bankovej únie - jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií bol zavedený nariadením Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa pre štáty eurozóny ustanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenie krízových situácií, a ktorých uplatňovaním sa poverila Jednotná rada pre riešenie krízových situácií.

Na účely plnenia kľúčových úloh v rámci režimu riešenia krízových situácií v SR s účinnosťou od januára 2015 začala vykonávať svoju činnosť Rada pre riešenie krízových situácií. V priebehu roka 2015 sa uskutočnili tri jej zasadania.

V rámci riešenia krízových situácií bol NBS vypracovaný zákon o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý nadobudol účinnosť dňa 1. januára 2015. Zákon upravuje najmä postup vybraných inštitúcií a ďalších osôb pri riešení krízových situácií na finančnom trhu v SR, postupy vypracúvania a schvaľovania plánov riešenia krízových situácií na finančnom trhu v SR Radou pre riešenie krízových situácií, zriadenie, pôsobnosť, činnosť a opatrenia Rady pre riešenie krízových situácií na finančnom trhu v SR a zriadenie a fungovanie rezolučného fondu a vytváranie zdrojov a správu a používanie prostriedkov tohto fondu.

NBS v priebehu roka 2015 tiež sledovala aj problematiku riešenia krízových situácií iných finančných spoločností než úverových inštitúcií a investičných spoločností.

Útvar dohľadu nad finančným trhom tiež prevádzkuje a využíva viacero informačných systémov a registrov, ktoré využíva pri svojej činnosti.

Od roku 2006, keď NBS začala vykonávať integrovaný dohľad nad finančným trhom v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, poisťovníctva a dôchodkového sporenia, sa jej pôsobnosť, činnosti, úlohy, práva a povinnosti v oblasti finančného trhu postupne rozširovali. Toto sa odzrkadlilo v potrebe zverejňovať na webovom sídle NBS množstvo nových informácií. Narastajúci rozsah zverejňovaných informácií si vyžiadal potrebu usporiadať ich obsah tak, aby sa stali pre používateľa prehľadnými, a aby sa zjednodušila ich štruktúra a vyhľadávanie v nich. Preto NBS počas roka 2015 pripravila nové podstránky webového sídla, týkajúce sa dohľadu nad finančným trhom, ktoré prístupnila verejnosti 1. novembra 2015.

Obozretný dohľad na makroúrovni

Počas roka 2015 prijala Banková rada NBS viacero rozhodnutí v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni k otázkam finančnej stability. Išlo o pravidelné štvrťročné rozhodnutia o určení miery proticyklického kapitálového vankúša, ktorú v roku 2015 určila na úrovni 0 %, ako aj o rozhodnutia k problematike lokálne systémovo významných bánk. Banková rada NBS určila celkovo päť lokálne systémovo významných bánk, pre ktoré bude v najbližších rokoch postupne zvyšovaná minimálna požiadavka na vlastné zdroje prostredníctvom kapitálových vankúšov pre O-SII a na krytie systémového rizika.

V priebehu roka 2015 boli tiež zverejnené štvrťročné komentáre, ktorých cieľom je pravidelne informovať o možných systémových rizikách v slovenskom finančnom sektore.

Analytická činnosť bola okrem pravidelných analytických materiálov zameraná na viaceré témy súvisiace s finančnou stabilitou, akou bola napr. analýza na identifikáciu lokálne systémovo významných bánk a na určenie individuálnych kapitálových vankúšov pre identifikované banky, analýza vplyvu nízkych úrokových sadzieb na stabilitu bankového sektora ako aj sektora poisťovní a analýza rýchleho rastu úverov domácnostiam, prehľbujúceho sa časového nesúladu medzi aktívami a pasívami a vysokej koncentrácie.

Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov

Rok 2015 bol prvým rokom, keď NBS vykonávala pôsobnosť v oblasti ochrany spotrebiteľa v plnom rozsahu. Hlavným zámerom bolo preto zmapovať situáciu pri plnení povinností dohliadaných subjektov v oblasti ochrany spotrebiteľa. Bolo prijatých viacero

legislatívnych úprav reagujúcich na poškodzovanie práv a záujmov spotrebiteľov, najmä v oblasti spotrebiteľských úverov.

V oblasti bankovníctva sa dohľad zamerail na preverenie segmentu spotrebiteľských úverov, v oblasti poisťovníctva boli hodnotené najmä postupy poisťovní pri likvidácii poisťných udalostí. Zámerom dohľadov u nebankových spoločností ponúkajúcich spotrebiteľské úvery bolo overiť, akým spôsobom sa ponúkajú spotrebiteľské úvery, či sú spotrebiteľovi poskytnuté potrebné predzmluvné informácie, a či zmluva a obchodné podmienky neobsahujú neprijateľné podmienky. V oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva bol dohľad zameraný najmä na to, či nedochádza k agresívnym obchodným praktikám, zamlčovaniu podstatných skutočností alebo zavádzaniu spotrebiteľa.

V priebehu roka 2015 bolo tiež začatých niekoľko sankčných konaní, pričom ako nástroj predbežnej ochrany kolektívnych práv spotrebiteľov bolo využité aj vydávanie predbežných opatrení.

Pre realizáciu spotrebiteľských práv je dôležité, aby spotrebiteľia svojim právam rozumeli a vedeli ich používať, preto bola v priebehu roka 2015 venovaná pozornosť aj oblasti finančného vzdelávania, osvete širokej spotrebiteľskej verejnosti a zvyšovaniu jej finančnej gramotnosti.

V roku 2015 bolo NBS doručených 1 661 podaní finančných spotrebiteľov, pričom 22 % doručených podaní predstavovali opodstatnené podania, pri ktorých bolo konštatované, že finančná inštitúcia porušila práva spotrebiteľa. Proces vybavovania podaní finančných spotrebiteľov doručených NBS sa oproti predchádzajúcemu obdobiu modifikoval. Ak sa už pri vybavovaní podania zistilo, že podľa názoru NBS došlo k porušeniu niektorého zo všeobecne záväzných právnych predpisov z oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, dotknutá finančná inštitúcia bola vyzvaná k náprave a k odstráneniu zistených nedostatkov, a to nielen vo vzťahu ku konkrétne preverovanému prípadu, ale tak, aby došlo k následnej úprave procesov alebo dokumentácie v spotrebiteľských vzťahoch.

3 Oblasť bankovníctva, oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí a devízová oblasť

3.1 Regulačná činnosť

3.1.1 Oblasť bankovníctva

NBS v spolupráci s Ministerstvom financií SR pripravila novelu zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorým sa do slovenského právneho poriadku zaviedol nový rámec prevencie a riešenia budúcich krízových situácií na finančnom trhu. Novelou zákona došlo aj k novelizácii zákona o bankách, zákona o cenných papieroch, ako aj k novelizácii ďalších zákonov. Novelou tohto zákona sa zabezpečuje transpozícia smernice BRRD.

Cieľom novely tohto zákona je zabezpečenie dlhodobej stability finančného sektora SR a Európskej únie so zohľadnením priebehu a výsledkov diskusií s účastníkmi slovenského finančného trhu po zavedení zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu do slovenského právneho poriadku, ako aj so zohľadnením výsledkov expertných diskusií a verejných konzultácií k sekundárnej legislatíve Európskej komisie a Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k výkladu a uplatňovaniu jednotlivých ustanovení smernice BRRD. Týmto zákonom sa ustanovil plnohodnotný právny rámec pre riešenie krízových situácií, dosiahlo sa efektívne riešenie potenciálnych krízových situácií na finančnom trhu, ako aj bezproblémové a rýchle uplatnenie jednotlivých opatrení v súlade so zákonom a európskym právnym rámcom pre riešenie krízových situácií.

NBS v spolupráci s Ministerstvom financií SR taktiež pripravila zákon o úveroch na bývanie, ktorým sa implementovala smernica o úveroch na bývanie a vytvoril sa právny rámec na efektívnejšie fungovanie trhu úverov na bývanie v rámci harmonizovaného vnútorného trhu Spoločenstva. Zákon bol schválený v roku 2015 a publikovaný začiatkom roka 2016.

Týmto zákonom sa ustanovili podmienky pre poskytovanie úverov na bývanie, pre poskytovanie ostatných služieb, postupy a informácie pred uzatvorením zmluvy o úvere na bývanie, náležitosti zmluvy o úvere na bývanie a ďalšie podrobnosti spojené s poskytovaním úverov na bývanie. Ustanovenia zákona spotrebiteľom umožňujú posúdiť, či navrhovaný úver na bývanie zodpovedá ich potrebám, resp. ich finančnej situácii. Určením podmienok posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie sa zároveň prispieva k obmedzeniu dlhu tých domácností, ktoré by sa mohli ocitnúť v sociálnej núdzi. Zámerom zákona bolo aj zefektívnenie fungovania trhu s vysokou úrovňou ochrany spotrebiteľov v oblasti poskytovania úverov na bývanie a zosúladenie slovenského úverového trhu v rámci vnútorného trhu Spoločenstva, čo prispeje k posilneniu dôvery a právnej istoty spotrebiteľov a poskytovateľov úverov na bývanie.

Aj v roku 2015 pokračovala príprava ďalších právnych predpisov, najmä opatrení NBS, ktoré je nutné upraviť, resp. prijať v súvislosti s implementáciou novej jednotnej celoeurópskej bankovej regulácie vo forme nariadenia CRR a smernice CRD IV.

V tomto smere išlo v roku 2015 predovšetkým o prípravu a schválenie opatrenia NBS 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. Jeho hlavným dôvodom bolo ustanoviť niektoré náležitosti systému riadenia rizík, ktorých dodržiavanie majú zabezpečiť príslušné orgány dohľadu za účelom dosiahnutia súladu so smernicou CRD IV, ako aj upraviť definície niektorých rizík. Týmto opatrením sa ustanovili aj

niektoré postupy pre banky vyplývajúce z odporúčania Európskeho výboru pre systémové riziká¹ tak, aby systém riadenia rizík v banke pokrýval aj riziko spojené so zaťaženosťou aktív.

Problematika riešenia rizika spojeného so zaťaženosťou aktív sa odrazila aj v príprave opatrenia NBS, ktorým sa mení a doplnia opatrenie NBS o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk. Týmto opatrením došlo k aplikácii usmernenia EBA² vydaného v súlade s nariadením CRR, a to doplnením novej položky na zverejnenie finančného ukazovateľa, ktorým sú údaje o zaťažených a nezaťažených aktívach.

V súvislosti so svojím informačným systémom ŠZP vydala NBS novelu opatrenia o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu. Hlavným cieľom tohto opatrenia, ako aj jeho novely z roku 2015, je ďalšie zabezpečovanie údajov pre NBS na účel vykonávania dohľadu prostredníctvom tých vzorov výkazov, ktoré je možné naďalej požadovať od bánk a pobočiek zahraničných bánk po nadobudnutí účinnosti novej európskej úpravy v oblasti výkazníctva.

Ďalším opatrením pripraveným v dôsledku zavedenia ŠZP bola novela opatrenia NBS o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa vykonávacieho technického predpisu k nariadeniu CRR/ smernici CRD IV. Cieľom tohto opatrenia je aktualizovať spôsob predkladania výkazov a hlásení podľa tohto vykonávacieho nariadenia Európskej komisie.

Zavedenie ŠZP ovplyvnilo aj prípravu opatrenia NBS o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a o majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu podľa zákona o bankách. Týmto opatrením sa však okrem toho dosiahlo aj zosúladenie s reguláciou finančných konglomerátov, ktorých činnosti sú sústredené v sektore bankovníctva na úrovni EÚ, teda najmä s príslušnou smernicou o doplnkovom dohľade vo finančnom konglomeráte.

3.1.2 Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí

V oblasti platobných služieb bola v roku 2015 pripravená a schválená novela zákona o platobných službách, ktorá nadobudla účinnosť 1. januára 2016. Cieľom tejto novely bola transpozícia smernice PAD, pričom išlo o úpravy najmä v oblasti ustanovenia základných požiadaviek pre transparentnosť poplatkov účtovaných poskytovateľmi platobných služieb v súvislosti s platobnými účtami, vytvorenia základných pravidiel pre presun platobných účtov na vnútroštátnej úrovni a posilnenia, resp. zjednodušenia zapojenia spotrebiteľov do trhu s platobnými účtami, teda zlepšenia postavenia spotrebiteľa na finančnom trhu.

Touto novelou zákona o platobných službách sa zabezpečuje zvýšenie informovanosti spotrebiteľa, a to poskytnutím dokumentu s informáciami o poplatkoch pred uzatvorením zmluvy o platobnom účte. K zvýšeniu transparentnosti má viesť aj porovnávanie poplatkov prostredníctvom webovej stránky NBS³. Zavedením záväzných pravidiel pre presun platobného účtu sa spotrebiteľom zjednodušuje presun platobných účtov a upravuje sa aj prístup spotrebiteľov k platobným účtom. Vytvorením platobného účtu so základnými funkciami pre každú osobu s riadnym pobytom v Európskej únii, bez diskriminácie a bez príjmového testu sa významne posilnil prvok finančnej inklúzie. Novelou zákona došlo aj k úpravám tzv. základného bankového produktu, ktorý zohľadňuje nízkopríjmové skupiny obyvateľstva.

V roku 2015 bolo v súvislosti so ŠZP pripravené a schválené opatrenie NBS o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí.

¹ Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 20. decembra 2012 o financovaní úverových inštitúcií (ESRB/2012/2).

² Usmernenie EBA o zverejňovaní zaťažených a nezaťažených aktív (EBA/GL/2014/03) z 27. júna 2014.

³ <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom-prakticke-informacie/publikacie-a-vybrane-udaje/vybrane-udaje/poplatky-a-ine-uhrady-vyzadovane-bankou-od-klinta>

3.2 Prvostupňové konania

3.2.1 Oblasť bankovníctva

V oblasti bankovníctva k 31. decembru 2015 pôsobilo na území SR 13 bánk a 14 pobočiek zahraničných bánk.

V rámci jednotného mechanizmu dohľadu (SSM, vzájomná spolupráca ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov), ktorý predstavuje nový systém finančného dohľadu, sa banky (úverové inštitúcie) členia na

- významné - dohľad sa vykonáva na úrovni ECB (Tatra banka, a. s., Všeobecná úverová banka, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s., ďalej Československá obchodná banka, a.s. a ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. patriace do skupiny KBC Group a Sberbank Slovensko, a. s., ktorá patrí do skupiny Sberbank Europe AG) a
- menej významné (ostatné banky so sídlom na území SR) - priamy dohľad je naďalej vykonávaný NBS.

3.2.1.1 Povoľovacie konania v pôsobnosti NBS

V sledovanom období bolo v pôsobnosti NBS v oblasti bankovníctva vedených 94 povoľovacích konaní, z toho 12 bolo začatých ešte v roku 2014, pričom 82 konaní nadobudlo právoplatnosť v roku 2015. Väčšina rozhodnutí sa týkala najmä udelení predchádzajúcich súhlasov na zvolenie členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov a prokuristov.

Z najdôležitejších rozhodnutí, vydaných v roku 2015, možno spomenúť nasledovné rozhodnutia:

- rozšírenie bankového povolenia Československej obchodnej banke, a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko pre Všeobecnú úverovú banku, a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie pokročilého prístupu merania hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika pre OTP Banku Slovensko, a. s.

NBS v roku 2015 prijala jedno oznámenie o zámere zriadiť pobočku zahraničnej banky – BNP Paribas Personal Finance S.A. a zaevidovala 14 zahraničných úverových inštitúcií, ktoré oznámili svoj zámer poskytovať cezhraničné bankové činnosti na území SR bez založenia pobočky.

V roku 2015 ukončila svoju činnosť na území SR The Royal Bank of Scotland plc, pobočka zahraničnej banky.

3.2.1.2 Povoľovacie konania v pôsobnosti ECB

V rámci SSM prebrala ECB určité právomoci aj v oblasti povoľovacích konaní, pričom konania prebiehajú na základe spolupráce medzi ECB a NBS. ECB je zodpovedná za vydanie rozhodnutia vo vzťahu k významným bankám ako aj menej významným bankám vo veci udelenia alebo odobratia povolenia a vo veci nadobúdania kvalifikovanej účasti. V oblasti posúdenia vhodnosti členov predstavenstva a dozorných rád bánk vykonáva túto právomoc iba vo vzťahu k významným bankám.

V sledovanom období bolo v pôsobnosti ECB v oblasti bankovníctva vedených 29 povolovacích konaní, z toho 3 začaté v roku 2014, pričom 22 konaní⁴ nadobudlo právoplatnosť v roku 2015. Uvedené rozhodnutia sa v prevažnej miere týkali posúdenia vhodnosti členov predstavenstva a dozorných rád bánk.

Konanie vo veci, ktoré je v pôsobnosti ECB, začína pred NBS. V tomto prípade NBS posudzuje žiadosť v zmysle slovenského právneho poriadku a ECB posudzuje predmetnú žiadosť podľa príslušného práva únie.

V sledovanom období bol počet začatých konaní spolu 108, z toho 82 konaní v pôsobnosti NBS a 26 konaní v pôsobnosti ECB. Počet konaní ktoré prešli z roku 2014 do roku 2015 bolo spolu 15, z ktorých 12 konaní bolo v pôsobnosti NBS a 3 konania v pôsobnosti ECB.

3.2.1.3 Sankčné konania

NBS vedie podľa zákona o dohľade nad finančným trhom aj sankčné konania, pričom na konanie a rozhodovanie v I. stupni je príslušný útvar dohľadu nad finančným trhom. Uložením sankcie sa má dosiahnuť nielen represívny účinok, ale má pôsobiť aj preventívne - sleduje sa cieľ prevenčne pôsobiť proti prípadnému porušovaniu právnych predpisov v budúcnosti.

V roku 2015 neboli v oblasti bankovníctva začaté žiadne sankčné konania. Z dvoch konaní, ktoré boli začaté v roku 2014, bolo v sledovanom období jedno právoplatne ukončené rozhodnutím o uložení pokuty.

3.2.2 Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí

3.2.2.1 Povoloacie konania

Na slovenskom finančnom trhu k 31. decembru 2015 pôsobilo 10 platobných inštitúcií. Z uvedeného počtu je na základe udeleného povolenia na poskytovanie platobných služieb 7 platobných inštitúcií oprávnených poskytovať platobné služby bez obmedzenia rozsahu a 3 platobné inštitúcie sú oprávnené poskytovať platobné služby v rozsahu obmedzenom.

Na základe udeleného povolenia začala v roku 2015 pôsobiť na slovenskom finančnom trhu jedna inštitúcia elektronických peňazí.

Z najdôležitejších rozhodnutí v oblasti poskytovania platobných služieb, ktorých bolo v roku 2015 vydaných spolu 22 a nadobudlo právoplatnosť 21, možno spomenúť rozhodnutie, ktorým NBS udelila povolenie na poskytovanie platobných služieb spoločnosti NFD, a. s. bez obmedzenia rozsahu.

V oblasti vydávania elektronických peňazí boli v roku 2015 vydané spolu 3 rozhodnutia, z ktorých najdôležitejšie bolo udelenie povolenia na vydávanie elektronických peňazí spoločnosti SPPS, a.s.

Na základe oznámenia zahraničného orgánu dohľadu o zámere poskytovať platobné služby prostredníctvom pobočky na území SR zaregistrovala NBS v roku 2015 organizačnú zložku MAYZUS FINANCIAL SERVICES LIMITED.

V roku 2015 zaevidovala NBS 60 zahraničných platobných inštitúcií na základe oznámenia svojho zámeru poskytovať platobné služby a 20 zahraničných inštitúcií elektronických peňazí na základe oznámenia svojho zámeru vydávať, ponúkať, spätne vymieňať elektronické peniaze, prípadne poskytovať platobné služby na území SR bez založenia pobočky.

Na základe oznámenia orgánu dohľadu členského štátu o zámere zapísať agenta platobných služieb, prostredníctvom ktorého bude zahraničná platobná inštitúcia poskytovať platobné služby na území SR, zapísala NBS do zoznamu agentov platobných služieb 7 agentov

⁴ Rozhodnutia k týmto konaniam vydáva ECB.

zahraničných platobných inštitúcií poskytujúcich platobné služby na území SR na cezhraničnej báze.

Na základe oznámenia orgánu dohľadu členského štátu o zámere zapísať inú osobu, prostredníctvom ktorej bude zahraničná inštitúcia elektronických peňazí ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze na území SR, zaregistrovala NBS v roku 2015 štyroch agentov platobných služieb a jednu inú osobu (distribútora pre zahraničnú inštitúciu elektronických peňazí), ktorá môže ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze na území SR.

3.2.2.2 *Sankčné konania*

V oblasti poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí podľa zákona o platobných službách neboli v roku 2015 začaté a ani vedené žiadne sankčné konania voči poskytovateľom platobných služieb ani voči vydavateľom elektronických peňazí.

3.2.3 Devízová oblasť

3.2.3.1 *Povoľovacie konania*

V sledovanom období nadobudlo právoplatnosť 11 rozhodnutí o udelení devízovej licencie, z ktorých 10 rozhodnutí bolo vydaných v roku 2015 a jedno rozhodnutie bolo vydané v roku 2014. K 31. decembru 2015 bolo na území SR spolu 1 146 devízových miest s udelenou devízovou licenciou.

3.2.3.2 *Sankčné konania*

V roku 2015 bolo v devízovej oblasti začatých 8 sankčných konaní o uložení pokuty. Dve konania začaté v roku 2014 boli v sledovanom období právoplatne ukončené rozhodnutím o uložení pokuty.

3.3 *Výkon dohľadu*

3.3.1 Oblasť bankovníctva

3.3.1.1 *Činnosť dohľadu na diaľku*

Dohľad na diaľku v bankách a pobočkách zahraničných bánk zahŕňa pravidelné spracovanie výkazov a hlásení, monitorovanie ukazovateľov obozretného podnikania, analytickú činnosť, komunikáciu s dohliadanými subjektmi a domovskými dohľadmi týchto subjektov, prácu v rámci spoločných dohľadových tímov ECB a prácu v kolégiách dohľadov pre jednotlivé banky.

Ročné hodnotenie bánk v zmysle ustanovenia § 6 ods. 2 zákona o bankách zahŕňalo hodnotenie rizikového profilu, hodnotenie systému primeranosti vnútorného kapitálu bánk a hodnotenie dostatočnosti vlastných zdrojov a likvidity.

Následným procesom bolo spoločné hodnotenie rizikového profilu a dostatočnosti vlastných zdrojov bankových skupín, ktorých súčasťou sú banky slovenského bankového sektora. Výstupom tohto spoločného hodnotenia bolo prijatie spoločných rozhodnutí dohľadov (Joint decision). Na účel spoločného hodnotenia rizík a kapitálu bankových skupín boli tiež vypracované podrobné správy o rizikovom profile pre konsolidujúce orgány dohľadu za tie banky, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami bánk so sídlom v EÚ.

V rámci bánk, ktoré podliehajú priamemu dohľadu ECB, boli vytvorené spoločné dohľadové tímy, ktoré začali vykonávať tzv. priebežný dohľad nad bankami. Pracovníci dohľadu NBS sú súčasťou týchto spoločných dohľadových tímov. Pôvodné procesy dohľadu na diaľku sa výrazným spôsobom zmenili, a tieto tímy začali komplexne zastrešovať výkon dohľadu nad bankami. Najdôležitejšou aktivitou spoločných dohľadových tímov v roku 2015 bolo vykonanie ročného hodnotenia bánk podľa procesov jednotného mechanizmu dohľadu. Výsledky ročného hodnotenia bánk boli zohľadnené v spoločných rozhodnutiach.

Formou dohľadu na diaľku boli preverované hodnotenia notifikácií ex-ante a ex-post v zmysle definície delegovaného nariadenia č. 529/2014, ktoré boli predložené počas roka bankami. Pri ex-ante notifikáciách dohľad kontroloval správnosť určenia významnosti zmien bankou. Prebiehalo preverenie validačných správ interných modelov bánk a správ interných auditov bánk a vyhodnotenie plnenia podmienok a odporúčaní z rozhodnutí o používaní interných modelov.

3.3.1.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2015 bolo v bankách a pobočkách zahraničných bánk uskutočnených 8 tematicky zameraných dohľadov na mieste.

V rámci dohľadov bolo v roku 2015 posudzovaných sedem žiadostí na zmenu používania alebo zmenu vlastných modelov merania rizík pre účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko a jedna žiadosť na používanie vlastného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky pre operačné riziko.

Hlavnými témami a prioritami dohľadov na mieste boli kvalita systému riadenia rizík, so zameraním najmä na kreditné riziko, úrokové riziko bankovej knihy, trhové riziko a systém riadenia vnútorného kapitálu.

Okrem týchto tém sa dohľad na mieste zamerával aj na systém poskytovania investičných služieb, platobné služby, hodnotenie interného systému správy a riadenia bánk a komplexné hodnotenie úrovne ochrany bánk pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Dohľad na mieste identifikoval aj nedostatky spočívajúce v porušovaní zákonov a iných všeobecne záväzných predpisov.

Nedostatky závažného charakteru spočívali najmä v:

- nesprávne vykázaných údajoch vo výkazoch a hláseniach pre NBS a v nedostatočnej kvalite údajov bánk,
- nesprávnej a nedostatočnej tvorbe opravných položiek k pohľadávkam,
- nedostatkoch v systéme riadenia zabezpečení,
- nedostatkoch v kvalite údajov,
- nesúlade s požiadavkami na systémové riadenie rizík.

Nedostatky strednej a nižšej závažnosti boli identifikované najmä v oblasti:

- dodržiavania povinností týkajúcich sa systému poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb,
- systému poskytovania úverov,
- systému merania, sledovania a minimalizácie kreditného rizika,
- požiadaviek na riadenie rizika likvidity
- ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu,
- systému vnútorného riadenia a kontroly.

Všetkým dohliadaným subjektom, v ktorých bol vykonaný dohľad na mieste, bola v rámci výkonu dohľadu uložená povinnosť vypracovať plán s účinnými opatreniami na odstránenie zistených nedostatkov a slabých miest v ich činnosti. Vecnosť, adresnosť, účinnosť a stav plnenia opatrení prijatých dohliadanými subjektmi bola preverená priebežným dohľadom a následne monitorovaná dohľadom na diaľku. Plány predložené NBS dohliadanými subjektmi vecne a adresne reagovali na nedostatky zistené dohľadom.

Odstránenie zistených nedostatkov dohľad na mieste následne preveruje v rámci výkonu plánovaných úloh, čím je zo strany NBS zabezpečená prevencia výskytu opakovaných nedostatkov.

Procesy výkonu dohľadu na mieste významných inštitúcií, ktoré podliehajú dohľadu ECB, boli počas roka 2015 zosúladené s procesmi jednotného mechanizmu dohľadu. Dohľady vykonané v týchto bankách počas roka 2015 boli vykonané pracovníkmi NBS na základe poverenia ECB podľa pravidiel SSM.

3.3.2 Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí

3.3.2.1 Činnosť dohľadu na diaľku

Dohliadané subjekty predkladali počas roka 2015 výkazy a hlásenia v štruktúre a periodicite stanovenej v opatrení NBS o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí. Výkon dohľadu na diaľku v súlade so schváleným plánom dohľadu pre rok 2015 bol zameraný najmä na zber údajov podľa tohto opatrenia NBS, pravidelný mesačný monitoring získaných údajov vrátane hodnotenia a analýzy údajov z hľadiska rizikovosti vykonávaných činností jednotlivých dohliadaných subjektov a kontroly dodržiavania zákonných povinností v súlade s ustanoveniami zákona o platobných službách.

3.3.2.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2015 bol ukončený jeden komplexný dohľad na mieste v platobnej inštitúcii, začatý v roku 2014, ďalej bol vykonaný jeden komplexný dohľad na mieste v platobnej inštitúcii a začatý jeden komplexný dohľad na mieste v inštitúcii elektronických peňazí. Predmetné dohľady boli zamerané najmä na preverenie a hodnotenie systému poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí, dodržiavania podmienok na podnikanie platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí, vnútorného kontrolného systému a vnútornej kontroly, vybraných rizík a systému riadenia rizík, systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v tejto oblasti a preverenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov.

Pri týchto dohľadoch na mieste boli identifikované menej závažné nedostatky, najmä v oblastiach vnútorného kontrolného systému a vnútornej kontroly a účtovníctva a reportingu. Okrem identifikovaných nedostatkov boli zistené slabé miesta vo viacerých preverovaných oblastiach a činnostiach. Všetkým dohliadaným subjektom, v ktorých bol vykonaný dohľad na mieste bolo následne uložené vypracovať plán na odstránenie identifikovaných nedostatkov a prijať účinné opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov. Predmetné plány boli NBS predložené všetkými dohliadanými subjektmi, tieto vecne reagovali na nedostatky zistené dohľadom a NBS priebežne monitoruje a vyhodnocuje plnenie uvedených opatrení. Odstránenie zistených nedostatkov bude preverené následným dohľadom na mieste v rámci najbližšieho dohliadacieho cyklu.

3.3.3 Devízová oblasť

3.3.3.1 Činnosť dohľadu na mieste

V oblasti zmenárenskej činnosti bolo vykonaných spolu 11 dohľadov na mieste.

Najčastejšie zisťované nedostatky pri kontrole zmenárenskej činnosti spočívali v: nevedení evidencie (doklad o odpočte a valutový denník) v rozsahu predpísaných údajov, nedodržaní podmienok určených v udelenej devízovej licencií, nepredkladaní výkazu o nákupe a predaji peňažných prostriedkov v cudzej mene NBS, zabezpečení výkonu zmenárenskej činnosti osobami, ktoré nemali ukončené minimálne predpísané vzdelanie, alebo u ktorých dohliadané subjekty nevedeli preukázať splnenie podmienky dôveryhodnosti, resp. preukázať absolvovanie odborného kurzu na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania.

Všetkým dohliadaným subjektom, v ktorých boli zistené nedostatky, bolo uložené prijať opatrenia na odstránenie identifikovaných nedostatkov. Dohliadané subjekty následne NBS predložili písomnú správu o prijatých opatreniach na odstránenie identifikovaných nedostatkov.

Jeden dohľad bol zameraný na plnenie devízovej ohlasovacej povinnosti. Dohľadom bolo zistené a preukázané, že kontrolovaný subjekt si neplnil devízovú ohlasovaciu povinnosť voči NBS, preto mu bolo uložené prijať opatrenia na odstránenie a zamedzenie výskytu zistených nedostatkov. Kontrolovaný subjekt následne prijal opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov a o ich prijatí predložil NBS písomnú správu.

4 Oblasť nebankových veriteľov

4.1 Regulačná činnosť

V priebehu roka 2015 bol zákon o spotrebiteľských úveroch dvakrát novelizovaný⁵, a to aj v súvislosti s prijatím zákona o úveroch na bývanie, ktorým sa implementovala smernica o úveroch na bývanie.

Národná banka Slovenska v roku 2015 pripravila aj opatrenie o predkladaní výkazu veriteľom poskytujúcim spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu, ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona o spotrebiteľských úveroch. Týmto opatrením sa ustanovil obsah, spôsob, termíny vypracúvania a predkladania výkazu veriteľmi s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov, konkrétne vykazovanie objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov a niektorých podrobností s tým spojených. Ustanovenie tohto opatrenia sa priamo viaže na kontrolu plnenia povinnosti podľa zákona o spotrebiteľských úveroch, v súlade s ktorým v prípade povolenia na obmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov veriteľ nesmie prekročiť počas 12 kalendárnych mesiacov od začiatku poskytovania spotrebiteľských úverov hranicu objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov určenú na 10 000 €.

Pracovníci odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami v roku 2015 vypracovali metodické usmernenie k podávaniu žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom. Cieľom pre vydanie predmetného metodického usmernenia so vzormi podaní v prílohách, bolo poskytnúť informácie k podaniu žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov alebo žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom.

4.2 Prvostupňové konania

Nová právna úprava v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom zmenila podmienky na vykonávanie tejto činnosti tak, že veritelia a iní veritelia môžu poskytovať spotrebiteľské úvery na základe povolenia udeleného NBS. Zmena sa dotkla aj tých veriteľov a iných veriteľov, ktorí vykonávali svoju podnikateľskú činnosť na základe registrácie v registri veriteľov vedenom NBS podľa dovtedy účinných predpisov. Ak chceli takíto veritelia a iní veritelia poskytovať spotrebiteľské úvery aj po 31. auguste 2015, boli povinní doručiť NBS žiadosť o udelenie povolenia do 31. mája 2015. Tým veriteľom, ktorí v tejto lehote žiadosť NBS nedoručili, od 1. septembra 2015 právo podnikat' v tejto oblasti zaniklo.

NBS v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch pôvodne vedený register veriteľov prestala zverejňovať na svojom webovom sídle k 1. septembru 2015. Od uvedeného dátumu NBS v súlade so zákonom o spotrebiteľských úveroch vedie a aktualizuje zoznam veriteľov a iných veriteľov, ktorým bolo udelené takéto povolenie⁶.

4.2.1 Povoľovacie konania

V roku 2015 bolo v oblasti nebankových veriteľov vydaných spolu 33 rozhodnutí, z ktorých v sledovanom období nadobudlo 30 právoplatnosť. Najdôležitejšie boli rozhodnutia o

⁵ Zákon č. 35/2015 Z. z. a zákon č. 117/2015 Z. z.

⁶ <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom-prakticke-informacie/zoznamy-subjektov-registre-a-formulare/zoznamy-subjektov/veritelia>

udelení povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu pre 23 veriteľov.

4.2.2 Sankčné konania

V priebehu roka 2015 nenadobudlo právoplatnosť žiadne sankčné rozhodnutie v oblasti nebankových veriteľov. Podrobné informácie k tejto časti sa nachádzajú v časti 8.2.

4.3 *Výkon dohľadu*

Podrobné informácie k tejto časti, týkajúce sa výkonu dohľadu nad nebankovými veriteľmi, sa nachádzajú v časti 8.3.

5 Oblasť poisťovníctva, oblasť dôchodkového sporenia a oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

5.1 Regulačná činnosť

5.1.1 Oblasť poisťovníctva

Zákon o poisťovníctve, ktorý implementuje nové regulačné požiadavky pre subjekty poisťného trhu vyplývajúce zo smernice Solventnosť II v platnom znení, nadobudol účinnosť 1.1.2016 (okrem niektorých ustanovení, ktoré nadobudli účinnosť 1.4.2015). Hlavným cieľom novej regulácie založenej na rizikovo - orientovanom prístupe je poskytnúť väčšiu ochranu poisteným a príjmom poisťného plnenia za súčasnej podpory stability trhu, a to vyššou kvalitou ohodnocovania rizík a efektívnou alokáciou kapitálu. Štruktúra Solventnosti II je založená na troch pilieroch. Prvý pilier stanovuje kapitálové požiadavky poisťovní a zaistovní vzhľadom na riziká (poistné, kreditné, trhové a operačné), ktorým sú poisťovne a zaistovne vystavené. Druhý pilier stanovuje požiadavky na systém správy a riadenia poisťovne a zaistovne (governance) a metódy dohľadu. Tretí pilier definuje požiadavky na výkazníctvo a zverejňovanie informácií.

NBS na základe splnomocňovacích ustanovení predmetného zákona vydala v roku 2015 12 súvisiacich opatrení, ktoré nadobudli účinnosť 1.1.2016.

Okrem opatrení odbor regulácie NBS pripravil metodické usmernenie o obsahu štatútu vlastného fondu poisťovne, ktoré v súlade s § 64 ods. 6 zákona o poisťovníctve bližšie popisuje náležitosti, ktoré by mal obsahovať štatút vlastného fondu poisťovne.

V nadväznosti na novú reguláciu vyplývajúcu z režimu Solventnosť II NBS vydala odporúčanie, ktorým sa preberajú usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) pre režim Solventnosť II, ktoré nadobudlo účinnosť začiatkom roka 2016.

5.1.2 Oblasť dôchodkového sporenia

NBS v oblasti dôchodkového sporenia pripravila v rámci svojej legislatívnej kompetencie päť opatrení, vydanie ktorých vplynulo zo zmien primárnej legislatívy pre tento sektor. Nové všeobecne záväzné právne predpisy reflektovali na novelizačné zmeny zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, na pripravovaný prechod na nový informačný systém ŠZP, a tiež na aplikačnú prax.

Odbor regulácie v priebehu roka 2015 úzko spolupracoval aj s MPSVaR SR v oblasti sekundárnej legislatívy upravujúcej vzor ponukového listu, ktorý poskytuje sporiteľovi informácie o ponuke dôchodku z druhého piliera.

Regulačná činnosť NBS v oblasti dôchodkového sporenia spočívala taktiež v príprave a zverejnení stanoviska, a to v záujme zabezpečenia jednotného prístupu a následného postupu pri realizácii prevodu peňažných prostriedkov z inštitúcií zahraničných dôchodkových schém a zachovaní doplnkových dôchodkových práv slovenských občanov pracujúcich a prispievajúcich si v zahraničí. Dokument bližšie špecifikuje príslušné ustanovenia zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení s cieľom zabezpečiť jednotný postup všetkých dotknutých subjektov doplnkového dôchodkového sporenia.

5.1.3 Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

Odbor regulácie počas roka 2015 úzko spolupracoval s MF SR na príprave rozsiahlej novely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve s predpokladanou účinnosťou od 1. januára 2016. Legislatívny proces k pripravovanej novele zákona bol po medzirezortnom pripomienkovom konaní v lete 2015 pozastavený. Dňa 1. januára 2016 nadobudla účinnosť krátka novela uvedeného zákona, ktorej predmetom bola zmena vedúceho zamestnanca finančného agenta, resp. finančného poradcu na odborného garanta.

5.2 Prvostupňové konania

5.2.1 Oblasť poisťovníctva

5.2.1.1 Povoľovacie konania

V oblasti poisťovníctva pôsobilo k 31. decembru 2015 na slovenskom finančnom trhu 16 poisťovní so sídlom na území SR.

S účinnosťou od 23. marca 2015 došlo k zmene názvu spoločnosti ING životná poisťovňa, a.s. na spoločnosť NN Životná poisťovňa, a.s. S účinnosťou od 18. mája 2015 došlo k zmene názvu spoločnosti Poisťovňa Poštovej banky, a. s. na spoločnosť Poštová poisťovňa, a. s.

V oblasti poisťovníctva vydal útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 spolu 23 rozhodnutí. Ich špecifikácia je uvedená v Prílohe č. 4.

Významnými rozhodnutiami v oblasti poisťovníctva v roku 2015 boli rozhodnutia útvaru dohľadu nad finančným trhom o schválení prevodu časti poisťného kmeňa spoločnosti MetLife Amslico poisťovňa, a.s. a udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie spoločnosti MetLife Amslico poisťovňa, a.s. so spoločnosťou METLIFE EUROPE LIMITED, spoločnosť s ručením obmedzeným. Dôsledkom toho sa spoločnosť MetLife Amslico poisťovňa, a.s. s účinnosťou od 1. apríla 2015 dobrovoľne zrušila bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stala spoločnosť METLIFE EUROPE LIMITED, spoločnosť s ručením obmedzeným, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť na území SR prostredníctvom slovenskej pobočky MetLife Europe Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu.

K záveru roka 2015 útvar dohľadu nad finančným trhom v súlade s ustanovením § 192 ods. 4 zákona o poisťovníctve vydal všetkým šestnástim poisťovňiam so sídlom na území SR osvedčenie o rozsahu poisťovacej činnosti/ osvedčenie o rozsahu poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti, čím došlo k zosúladieniu poisťovacej činnosti a zaistovacej činnosti poisťovní so sídlom na území SR s prílohou č. 1 zákona o poisťovníctve.

Na slovenskom finančnom trhu k 31. decembru 2015 pôsobilo 24 pobočiek poisťovní a zaistovní so sídlom v inom členskom štáte EÚ. V oblasti poisťovacej činnosti vykonávanej poisťovňami a zaistovňami so sídlom v inom členskom štáte EÚ a poisťovňami so sídlom na území SR bolo v roku 2015 spolu vydaných 49 oznámení.

5.2.1.2 Sankčné konania

V oblasti poisťovníctva viedol útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 spolu 6 konaní o uložení sankcie, z toho v roku 2015 boli začaté 3 konania o uložení sankcie. Útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 vydal 3 rozhodnutia o uložení sankcie (1 rozhodnutie o uložení pokuty a 2 rozhodnutia o uložení pokuty a súbežne opatrenia na odstránenie a nápravu zistených nedostatkov). V oblasti poisťovníctva nadobudli v roku 2015 právoplatnosť 2 prvostupňové rozhodnutia o uložení sankcie.

5.2.2 Oblasť dôchodkového sporenia

5.2.2.1 *Povoľovacie konania*

V oblasti dôchodkového sporenia pôsobilo v roku 2015 na slovenskom finančnom trhu 6 dôchodkových správcovských spoločností, ktoré spolu spravujú 20 dôchodkových fondov a v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia pôsobili 4 doplnkové dôchodkové spoločnosti, ktoré spolu spravujú 17 doplnkových dôchodkových fondov. Činnosť depozitára v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení v roku 2015 vykonávali 4 bankové subjekty.

V oblasti starobného dôchodkového sporenia vydal útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 spolu 34 rozhodnutí.

Na základe zákona o starobnom dôchodkovom sporení bolo možné zo systému starobného dôchodkového sporenia, z tzv. II. piliera dôchodkového systému, vystúpiť alebo aj doň vstúpiť, a to od 15. marca do 15. júna 2015.

V oblasti doplnkového dôchodkového sporenia útvar dohľadu nad finančným trhom vydal v roku 2015 spolu 38 rozhodnutí. Ich špecifikácia je uvedená v Prílohe č. 4.

5.2.2.2 *Sankčné konania*

V oblasti dôchodkového sporenia (starobné dôchodkové sporenie – II. pilier, doplnkové dôchodkové sporenie – III. pilier) neboli podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení ani podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení v roku 2015 vedené sankčné konania voči dôchodkovým správcovským spoločnostiam, doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ani voči ostatným subjektom uvedeným v predmetných zákonoch.

5.2.3 Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

5.2.3.1 *Povoľovacie konania*

K 31. decembru 2015 bolo v REGFAP zaregistrovaných spolu 34 400 subjektov. Do REGFAP bolo v roku 2015 zapísaných 49 nových subjektov v rôznych sektoroch, pričom útvar dohľadu nad finančným trhom udelil povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta 43 právnickým a 4 fyzickým osobám a 2 právnickým osobám bolo udelené povolenie na vykonávanie činnosti finančného poradcu. V roku 2015 bolo zrušených 71 zápisov samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu (z toho 52 právnických a 19 fyzických osôb). Zákonnými dôvodmi boli najmä vrátenie povolenia, udelenie sankcie podľa § 39 ods. 1 písm. d) zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, alebo zánik povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu, alebo zrušenie právnickej osoby.

V roku 2015 bolo do REGFAP zapísaných 210 finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia a zaistenia, ktorí sú na území SR oprávnení vykonávať činnosť na základe práva na slobodné poskytovanie služieb bez zriadenia organizačnej zložky.

NBS v roku 2015 elektronicky prijala a spracovala 6 668 návrhov od navrhovateľov (samostatných finančných agentov a finančných inštitúcií) na zápis, zmeny a zrušenie zápisov ich podriadených subjektov (podriadených finančných agentov, viazaných finančných agentov a viazaných investičných agentov) v REGFAP a zároveň poskytovala súčinnosť a informácie orgánom verejnej správy a iným oprávneným osobám preukazovaním zápisov a ich zrušenia, týkajúcich sa podriadených subjektov v REGFAP.

5.2.3.2 Sankčné konania

V oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva útvar dohľadu nad finančným trhom viedol v roku 2015 spolu 101 konaní, z toho v roku 2015 bolo začatých 100 konaní o uložení sankcie (99 v sektore finančné sprostredkovanie a 1 v sektore finančné poradenstvo). Útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 vydal 76 rozhodnutí o uložení sankcie (52 rozhodnutí o uložení pokuty, 20 rozhodnutí o uložení pokuty a súbežne opatrenia na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov a 4 rozhodnutia o odobrátí povolenia) a 21 rozhodnutí o zastavení konania. V roku 2015 v sektore finančného sprostredkovania a finančného poradenstva nadobudlo právoplatnosť 83 prvostupňových rozhodnutí.

5.3 Výkon dohľadu

5.3.1 Oblasť poisťovníctva

5.3.1.1 Činnosť dohľadu na diaľku

Pri dohľade na diaľku boli preverované pravidelné výkazy a hlásenia poisťovní a Slovenskej kancelárie poisťovateľov za kalendárny rok 2014 (auditované) a za všetky štvrťroky roka 2015 (priebežné), ako aj hlásenia ad-hoc, zasielané prostredníctvom informačného systému STATUS DFT. V roku 2015 boli NBS predložené aj údaje o činnosti pobočiek poisťovní z iných členských štátov na území SR. Analýza pravidelných štvrťročných finančných výkazov poisťovní je vykonávaná v systéme FINAN (súbor finančných ukazovateľov) a jeho grafickej nadstavbe.

Pri preverovaní správnosti údajov predkladaných poisťovňami, pobočkami poisťovní z iných členských štátov a Slovenskou kanceláriou poisťovateľov formou výkazov a hlásení neboli zaznamenané významné nedostatky. Odhalené chyby boli najčastejšie spôsobené zlyhaním ľudského faktora (napr. pri manuálnom zadávaní údajov) alebo zlyhaním informačných systémov.

V súvislosti s odbornou diskusiou vo veci právneho posúdenia nároku na náhradu nemajetkovej ujmy, spôsobenej pozostalým po obeti dopravnej nehody, z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla NBS naďalej priebežne monitorovala vývoj vzniknutej situácie, pričom v rámci výkonu dohľadu na diaľku boli poisťovne požiadané o predloženie informácií týkajúcich sa súdnych sporov a poisťovní vo veci náhrady nemajetkovej ujmy ako aj právoplatných rozsudkov.

Počas roka 2015 sa uskutočnili stretnutia zástupcov útvaru dohľadu nad finančným trhom so zástupcami spoločností vykonávajúcich externý audit v poisťovniach, pričom témou stretnutí bolo najmä predstavenie audítorskej spoločnosti, nástup nového režimu regulácie Solventnosť II a riziká v oblasti poisťovníctva.

V súlade so smernicou Solventnosť II NBS pokračovala v spolupráci s príslušnými domovskými dohľadmi v predaplikačnom procese k používaniu vnútorných modelov na riadenie rizík poisťovní. Predvalidačný proces prebiehal v troch poisťovniach a bol zameraný na predbežné hodnotenia jednotlivých čiastočných vnútorných modelov dohliadaných subjektov, ktoré plánujú požiadať o používanie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť. Skupina, ktorej súčasťou sú tieto dve poisťovne, požiadala orgán dohľadu nad skupinou o schválenie skupinového vnútorného modelu.

V súvislosti s novou reguláciou poisťovníctva, účinnou od 1. januára 2016, vykonal odbor dohľadu nad trhom cenných papierov, poisťovníctvom a dôchodkovým sporením dohľad na diaľku zameraný na zistenie stavu pripravenosti poisťovní na Solventnosť II. Na základe

informácií predložených poisťovňami možno konštatovať, že poisťovne sa intenzívne pripravovali na implementáciu požiadaviek novej právnej regulácie.

5.3.1.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2015 bol ukončený jeden komplexný a 14 tematických dohľadov. Predmetom 11 vykonaných tematických dohľadov na mieste bola kontrola dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia, z ktorých 7 bolo začatých na konci roka 2013 a 4 v roku 2014. Predmetom ďalšieho tematického dohľadu na mieste, ktorý bol začatý v roku 2014, bolo preverenie likvidácie poistných udalostí, preverenie správy poistných zmlúv a preverenie procesu vybavovania sťažností. Predmetom druhého tematického dohľadu začatého v roku 2014 bolo preverenie obsahu sťažností klientov dohliadaného subjektu, systému ich vybavovania a spôsobu ich riešenia zo strany dohliadaného subjektu a preverenie dodržiavania povinností dohliadaného subjektu pri umiestňovaní prostriedkov technických rezerv, výpočtu solventnosti dohliadaného subjektu a hospodárenia dohliadaného subjektu. Tematický dohľad na mieste zameraný na správu poistných zmlúv a výkon činností zameraných proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu, ktorý bol začatý v roku 2015, bol ku koncu roka 2015 ukončený.

Všetkým dohliadaným poisťovňam uložil útvar dohľadu nad finančným trhom povinnosť vypracovať plán na odstránenie identifikovaných nedostatkov na zamedzenie ich opakovaného výskytu, pričom každá poisťovňa takýto plán predložila. Plány vecne reagujú na podstatu identifikovaných nedostatkov a útvar dohľadu nad finančným trhom monitoruje ich plnenie. Odstránenie nedostatkov identifikovaných útvarom dohľadu nad finančným trhom sa následne preveruje dohľadom na mieste, pri tzv. dosledovacom dohľade. Touto formou dohľad zabezpečuje prevenciu výskytu opakujúcich sa nedostatkov v budúcnosti.

V roku 2015 boli tiež začaté dva ďalšie tematické dohľady na mieste, ktorých predmetom bolo preverenie pripravenosti poisťovne na používanie čiastočného vnútorného modelu. Uvedené dohľady na mieste neboli k 31. decembru 2015 ešte ukončené.

Bližšie informácie o vykonaných dohľadoch na mieste sú uvedené v Prílohe č. 6.

5.3.2 Oblasť dôchodkového sporenia

5.3.2.1 Činnosť dohľadu na diaľku

V roku 2015 bolo v oblasti starobného dôchodkového sporenia predmetom dohľadu na diaľku 6 dôchodkových správcovských spoločností, ktoré spolu spravujú 20 dôchodkových fondov a 4 bankové subjekty vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

V oblasti doplnkového dôchodkového sporenia boli v roku 2015 predmetom dohľadu na diaľku 4 doplnkové dôchodkové spoločnosti, ktoré spolu spravujú 17 doplnkových dôchodkových fondov a 4 bankové subjekty, ktoré vykonávajú činnosť depozitára v zmysle zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

K štandardným činnostiam dohľadu na diaľku patrí najmä kontrola plnenia si informačných povinností dôchodkových správcovských spoločností, doplnkových dôchodkových spoločností a depozitárov dôchodkových fondov voči NBS, na ktorých základe sa následne vyhodnocuje najmä rizikovosť uskutočnených transakcií a ich vplyv na rizikovosť portfólií dôchodkových fondov. Osobitý dôraz sa kladie na nezávislé overovanie správnosti ocenenia finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku dôchodkových fondov a na súlad nadobúdania finančných nástrojov do majetku jednotlivých dôchodkových fondov

s ustanoveniami zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Pri kontrole správnosti ocenenia sú okrem hlásení využívané aj informačné systémy Bloomberg, Reuters, informácie z Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. (BCPB, a.s.), podklady predložené NBS na základe jej písomnej žiadosti a iné informácie získané pri výkone dohľadu na mieste.

Pri preverovaní horeuvedených skutočností neboli v roku 2015 zaznamenané významné nedostatky.

5.3.2.2 Činnosť dohľadu na mieste

V oblasti starobného dôchodkového sporenia bolo v roku 2015 ukončených osem tematických dohľadov na mieste v dôchodkových správcoch spoločnostiach. Z toho dva tematické dohľady na mieste boli začaté v decembri 2014 a boli zamerané na preverenie pripravenosti dohliadaných subjektov v oblasti dôchodkového sporenia na výplatu dôchodkov starobného dôchodkového sporenia v zmysle anuitnej novely. Šesť tematických dohľadov na mieste bolo zameraných na preverenie pravidiel používania ratingu pre aktíva spravovaných dôchodkových fondov, ako aj postupy a metódy používané spoločnosťami pri oceňovaní majetku v dôchodkových fondoch.

V treťom štvrtroku 2015 bol začatý tematický dohľad na mieste v bankovom subjekte zameraný na výkon činnosti depozitára v oblasti dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania.

Bližšie informácie o vykonaných dohľadoch na mieste sú uvedené v Prílohe č. 6.

5.3.3 Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

5.3.3.1 Činnosť dohľadu na diaľku

Dohľadom na diaľku v roku 2015 v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva bolo vyhodnotené plnenie NBS periodicky zasielaných informačných povinností dohliadanými subjektmi prostredníctvom internetovej aplikácie alebo písomne.

Na základe preverenia splnenia informačnej povinnosti predložiť NBS správu vedúceho zamestnanca o plnení povinností samostatného finančného agenta a finančnej inštitúcie vo vzťahu k podriadeným subjektom za rok 2014, bolo začaté konanie o uložení sankcie voči (3) vedúcim zamestnancom samostatných finančných agentov. Dohľad na diaľku tiež preveril splnenie informačnej povinnosti predložiť NBS do 31. marca 2015 správu vedúceho zamestnanca samostatného finančného agenta/ finančného poradcu o vykonávaní tejto funkcie za predchádzajúci kalendárny rok. Na základe výsledkov preverenia bolo začaté konanie o uložení sankcie voči (50) vedúcim zamestnancom samostatných finančných agentov a (1) vedúcemu zamestnancovi finančného poradcu.

Na základe preverenia splnenia informačnej povinnosti predložiť NBS výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania/ finančného poradenstva k 31. decembru 2014 v zákonom stanovenej lehote bolo začaté konanie voči (44) dohliadaným subjektom vo veci uloženia sankcie za porušenie ustanovenia § 36 ods. 8 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. U ďalších 3 dohliadaných subjektov bol podaný návrh na začatie konania o uložení sankcie za opakované nesplnenie informačných povinností ako i zákonných požiadaviek na činnosť, u 1 dohliadaného subjektu bol podaný návrh na zrušenie spoločnosti na príslušný registrový súd.

Predmetom dohľadu na diaľku bola aj kontrola plnenia povinnosti dohliadaných subjektov v lehote do troch mesiacov odo dňa udelenia povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/ finančného poradcu podať návrh na zápis finančného sprostredkovania alebo

finančného poradenstva do obchodného registra. Uskutočnená kontrola NBS v súčinnosti s príslušnými registrovými súdmi konštatovala zánik povolenia zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve u 5 subjektov.

Na základe podaných podnetov fyzických a právnických osôb na činnosť subjektov, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo, dohľadom na diaľku (vyžiadaním dokladov a informácií) NBS preverovala opodstatnenosť všetkých prijatých podaní a zároveň pri preverovaní podnetov spolupracovala aj so zahraničnými orgánmi dohľadu. V niektorých prípadoch NBS zistila vážne nedostatky v činnosti dohliadaných subjektov, ktoré si vyžiadali prijatie sankčných opatrení voči týmto subjektom. V piatich prípadoch dohľad na diaľku nebol k 31. decembru 2015 ukončený.

5.3.3.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2015 bolo celkovo vykonaných šesť dohľadov na mieste u samostatných finančných agentov právnických osôb, pričom jeden z dohľadov nebol formálne ukončený k 31. decembru 2015. Z uvedeného počtu vykonaných dohľadov na mieste boli tri tematické, dva komplexné a formálne bol ukončený komplexný dohľad na mieste u jedného samostatného finančného agenta, začatý v roku 2014.

Komplexné dohľady na mieste boli zamerané na preverenie dodržiavania všetkých ustanovení zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, osobitných predpisov a všeobecne záväzných právnych predpisov, vzťahujúcich sa na vykonávanie finančného sprostredkovania a dodržiavanie podmienok určených v povoleniach.

Tematické dohľady boli zamerané najmä na dodržiavanie ustanovení zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, vzťahujúcich sa na tzv. prenesený dohľad nad podriadenými finančnými agentmi, ich odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť ako aj na zamestnancov vykonávajúcich činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie, ďalej pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientovi, vedenie záznamov a informačné povinnosti.

Dohľadom na mieste boli identifikované nedostatky v činnosti dohliadaných subjektov, ktoré spočívali v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov, a to najmä v týchto oblastiach:

- splnenia požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť podriadených subjektov a zamestnancov vykonávajúcich činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie zákonom ustanoveným spôsobom,
- poskytovania zákonných informácií potenciálnemu klientovi a klientovi samostatným finančným agentom a podriadeným finančným agentom pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- plnenia informačných povinností voči NBS (informácie o uzavretí alebo vypovedaní každej zmluvy s finančnou inštitúciou, predloženie kópie poistnej zmluvy pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania a ďalšie informačné povinnosti).

Bližšie informácie k vykonaným dohľadom na mieste sú uvedené v Prílohe č. 6.

6 Oblasť trhu cenných papierov a oblasť kolektívneho investovania

6.1 Regulačná činnosť

6.1.1 Oblasť trhu cenných papierov

V oblasti trhu cenných papierov pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom aktívne spolupracovali s Ministerstvom financií SR pri implementácii novely smernice o transparentnosti, ktorá bola implementovaná do zákona o burze cenných papierov, a to zákonom č. 388/2015 Z. z. z 10. novembra 2015. Smernica rieši najmä problematiku zníženia administratívnej záťaže malých a stredných emitentov pri zachovaní potrebnej úrovne ochrany investorov, zrušenie požiadavky na zverejňovanie predbežných vyhlásení vedenia a štvrtročných správ a tiež posilnenie sankčných režimov a právomocí dohliadacích orgánov a zavedenie požiadavky vykazovania platieb vládam spoločnosťami ťažobného priemyslu.

NBS sa aktívne podieľala aj na príprave návrhu zákona č. 117/2015 Z. z. zo 6. mája 2015. Týmto zákonom bola splnená jedna z úloh Konceptie rozvoja kapitálového trhu, a to pripraviť návrh novely zákona o cenných papieroch s cieľom zlepšiť právny rámec pre vydávanie investičných certifikátov a zjednodušiť prechod na úplný členský princíp poskytovania služieb centrálnemu depozitára cenných papierov. Novela zákona spresnila definíciu i náležitosti investičných certifikátov a rozšírila okruh subjektov, ktoré ich môžu vydávať. Výraznou zmenou prešla taktiež úprava emisných podmienok investičných certifikátov a zrušil sa prospekt investičného certifikátu, čím sa zrovnoprávnili povinnosti vypracovať prospekt cenného papiera s ostatnými cennými papiermi. Taktiež sa zrušili povinnosti voči NBS súvisiace s predkladaním oznámení o omeškaní a emisných podmienok investičných certifikátov a zaviedla sa povinnosť predkladať emisné podmienky investičných certifikátov centrálnemu depozitárovi.

V priebehu roka NBS pripravila pre oblasť trhu cenných papierov niekoľko opatrení, ktorými sa novelizovali už existujúce opatrenia týkajúce sa najmä výkazníctva obchodníkov s cennými papiermi.

Začiatkom roka 2015 bola vydaná novela opatrenia o predkladaní výkazov pre tých obchodníkov s cennými papiermi, ktorí nie sú bankami, a to za účelom zabezpečenia kontinuity štruktúry databáz a údajov predkladaných NBS prostredníctvom bilančných výkazov. Druhá novela tohto opatrenia, pripravená koncom roka 2015, reflektovala na pripravovaný prechod na nový informačný systém ŠZP a na aplikačnú prax.

V kontexte informačného systému ŠZP bola pripravená aj novela opatrenia o predkladaní výkazov burzou cenných papierov a centrálnym depozitárom cenných papierov.

Útvar dohľadu nad finančným trhom zverejnil na webovom sídle NBS⁷ odporúčanie k definíciám finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. f) a g) zákona o cenných papieroch, ktorým preberá príslušné usmernenie vydané ESMA⁸. Účelom tohto odporúčania je zabezpečenie spoločného, jednotného a konzistentného používania definície komoditných derivátov definovaných v Prílohe I oddiel C bod 6 a bod 7 smernice MiFID, implementovaných do uvedeného ustanovenia zákona o cenných papieroch. Odporúčanie je určené účastníkom finančného trhu, najmä obchodníkom s cennými papiermi, ktorí poskytujú investičné služby s týmito finančnými nástrojmi.

⁷ http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/legislativa/detail-dokumentu/_c1edef39-1834-4966-9190-ba90418589c3

⁸ Usmernenie ESMA zo 6. mája 2015 č. ESMA/2015/675 k používaniu definície podľa Prílohy I oddiel C bod 6 a bod 7 smernice 2004/39/EC.

6.1.2 Oblasť kolektívneho investovania

NBS na základe úlohy z uznesenia vlády SR č. 191 z 23. apríla 2014 ku koncepcii rozvoja kapitálového trhu v roku 2015 spolupracovala v oblasti kolektívneho investovania s Ministerstvom financií SR na príprave novely zákona o kolektívnom investovaní. Cieľom novely zákona bola najmä transpozícia smernice UCITS V a taktiež umožnenie využívania nových foriem kolektívneho investovania a súvisiacich činností, a to najmä zavedením fondov s premenlivým základným imaním s právnou subjektivitou, známych pod skratkou SICAV. Týmto bola splnená úloha vyplývajúca z koncepcie rozvoja kapitálového trhu. V zákone boli navrhnuté aj ďalšie minoritné zmeny a aktualizácie niektorých ustanovení zákona, ktoré boli vyvolané ich aplikáciou v praxi.

NBS pre subjekty kolektívneho investovania vydala v rámci svojej legislatívnej kompetencie novelu opatrenia NBS o rizikách a systéme riadenia rizík, meraní rizík a výpočte celkového rizika a rizika protistrany. Do opatrenia boli implementované ustanovenia aktualizovaného usmernenia ESMA o fondoch obchodovaných na burze a iných otázkach súvisiacich s UCITS pre príslušné orgány a správcovské spoločnosti UCITS⁹. Novela precizuje požiadavky na zábezpeku pri OTC derivátových obchodoch a postupoch a nástrojoch na účely efektívneho riadenia investícií a osobitne sa stanovujú dodatočné podmienky a požiadavky na zábezpeku pri obchodoch s majetkom vo verejnom špeciálnom podielovom fonde nehnuteľností, pri ktorých podkladom sú akcie realitnej spoločnosti a protistranou nie je finančná inštitúcia. Prijatím novely sa legislatívne osobitne upravili niektoré činnosti súvisiace s riadením rizík pri správe verejných špeciálnych podielových fondov nehnuteľností, ktoré doteraz neboli osobitne regulované, a očakáva sa zníženie rizika protistrany pri uzatváraní obchodov s akciami realitných spoločností pri spravovaní verejných špeciálnych podielových fondov nehnuteľností.

Pre správcov alternatívnych investičných fondov NBS v prvom polroku 2015 vydala opatrenie NBS o predkladaní informácií správcami alternatívnych investičných fondov na účely dohľadu a monitorovanie systémového rizika. Na podporu účinného dohľadu nad obozretným vykonávaním činností správcov AIF na makroúrovni sú títo správcovia povinní pravidelne nahlasovať NBS hlavné trhy a nástroje, s ktorými obchodujú, ako aj svoje hlavné expozície, údaje o dosiahnutých výsledkoch a koncentracie rizík. Uvedené informácie sa predkladajú NBS prostredníctvom výkazu, ktorého konsolidovaný obsah, vrátane metodiky na vypracúvanie, je uvedený v prílohe tohto opatrenia. S cieľom napomôcť správcovi AIF k správne vyplňaniu dátových polí výkazu, NBS zároveň vydala metodické usmernenie pre túto oblasť. Správcovia AIF, ktorí k 31.12.2014 podliehali režimu registrácie podľa § 31b zákona o kolektívnom investovaní alebo režimu povolenia podľa § 28a predmetného zákona, predložili prvýkrát výkazy NBS obsahujúce informácie za rok 2014, vo februári 2015.

Z dôvodu pripravovaného prechodu na nový informačný systém ŠZP NBS záverom roka 2015 pripravila taktiež novelu opatrenia o predkladaní výkazov správcovskými spoločnosťami a depozitármi podielových fondov na účely dohľadu nad finančným trhom.

⁹ Usmernenie ESMA - z 1. augusta 2014 č. ESMA/2014/937SK o fondoch obchodovaných na burze a iných otázkach súvisiacich s UCITS pre príslušné orgány a správcovské spoločnosti UCITS.

6.2 Prvostupňové konania

6.2.1 Oblasť trhu cenných papierov

6.2.1.1 Povoľovacie konania

6.2.1.1.1 Investičné certifikáty

V roku 2015 útvár dohľadu nad finančným trhom schválil 6 prospektov investičného certifikátu, ktoré nemajú povahu prospektu cenného papiera podľa prospektovej smernice (tzn. účelom prospektu investičného certifikátu nebolo vydanie cenných papierov na základe verejnej ponuky, ani prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu).

Prospekty investičného certifikátu, ktoré nemajú povahu prospektu cenného papiera podľa prospektovej smernice, boli schválené pre dvoch emitentov, pričom menovitá hodnota emisií podľa vydaných rozhodnutí bola v členení podľa meny 2 441 300 EUR a 10 000 000 NOK.

Útvár dohľadu nad finančným trhom schválil 5 prospektov investičného certifikátu, ktoré majú zároveň povahu prospektu cenného papiera podľa prospektovej smernice, a preto sú uvedené v časti 6.2.1.1.3.

6.2.1.1.2 Obchodníci s cennými papiermi

Ku koncu roka 2015 pôsobilo na slovenskom finančnom trhu 14 obchodníkov s cennými papiermi.

V oblasti obchodníkov s cennými papiermi útvár dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 vydal 18 rôznych rozhodnutí. Ich špecifikácia je uvedená v Prílohe č. 4. Medzi najdôležitejšími rozhodnutiami bolo udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb spoločnosti VALOR, o.c.p., a.s. Na základe udelenia predchádzajúceho súhlasu ku koncu roka 2015 vrátila povolenie na poskytovanie investičných služieb spoločnosť SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s.

Útvár dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 prijal 100 oznámení zahraničných obchodníkov s cennými papiermi poskytovať cezhraničné investičné činnosti na území SR.

6.2.1.1.3 Verejná ponuka cenných papierov

V priebehu roka 2015 útvár dohľadu nad finančným trhom schválil 36 prospektov cenného papiera podľa § 125 ods. 2 zákona o cenných papieroch, 11 dodatkov k prospektu cenného papiera a 3 dodatky k prospektu investičného certifikátu. Ich špecifikácia je uvedená v Prílohe č. 4.

Z vyššie uvedeného počtu útvár dohľadu nad finančným trhom schválil za účelom verejnej ponuky cenných papierov a ich následného prijatia na obchodovanie na regulovanom trhu 9 prospektov a 6 dodatkov k prospektu, za účelom verejnej ponuky cenných papierov a s prípadným účelom následného prijatia cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu 1 prospekt – vypracovaný ako základný prospekt a 5 dodatkov k prospektu, výlučne za účelom prijatia príslušných cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu (cenné papiere neboli vydané na základe verejnej ponuky) 7 prospektov, za účelom verejnej ponuky cenných papierov bez následného podania žiadosti o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu 18 prospektov a 3 dodatky k prospektu, za účelom prípadnej verejnej ponuky a/ alebo prípadného prijatia na obchodovanie na regulovanom trhu (t. j. v maximálnom rozsahu variant účelov) 1 základný prospekt cenného papiera.

V priebehu roka 2015 útvar dohľadu nad finančným trhom prijal 74 oznámení o schválení prospektu cenného papiera, resp. dodatku k prospektu cenného papiera od orgánov dohľadu iných členských štátov EÚ v štruktúre uvedenej v Prílohe č. 4 a zaslal 4 oznámenia o schválení prospektu cenného papiera, resp. dodatku k prospektu cenného papiera inému orgánu dohľadu členského štátu EÚ.

6.2.1.1.4 *Centrálny depozitár cenných papierov*

V rámci povoľovacej činnosti týkajúcej sa centrálnych depozitárov cenných papierov útvar dohľadu nad finančným trhom NBS v roku 2015 vydal 14 rozhodnutí, ktoré sú špecifikované v Prílohe č. 4.

6.2.1.1.5 *Garančný fond investícií*

V rámci povoľovacej činnosti týkajúcej sa GFI nebolo v roku 2015 vedené žiadne konanie. GFI si pravidelne plnil oznamovacie povinnosti voči NBS podľa ustanovenia § 95 ods. 7 zákona o cenných papieroch, podľa ktorého dozorná rada GFI predkladá NBS správu o svojich zisteniach raz za štvrtrok, pričom NBS nezistila žiadne konania v rozpore so zákonom o cenných papieroch.

6.2.1.1.6 *Ponuky na prevzatie a uplatnenie práva výkupu*

V rámci povoľovacej činnosti týkajúcej sa činnosti emitentov akcií, ktoré sa obchodujú na regulovanom trhu BCPB, a.s., útvar dohľadu nad finančným trhom vydal v roku 2015 spolu 3 rozhodnutia o schválení návrhov ponúk na prevzatie a o udelenie súhlasu na uplatnenie práva výkupu, z toho 2 návrhy povinných ponúk na prevzatie vyhlasované podľa ustanovení § 119 a § 170 zákona o cenných papieroch z dôvodu prijatia rozhodnutia valného zhromaždenia emitenta o ukončení obchodovania s vlastnými akciami na regulovanom trhu burzy cenných papierov a 1 návrh ponuky na prevzatie vyhlasovanej dobrovoľne. Prevažujúcimi dôvodmi k rozhodovaniu emitentov ukončiť obchodovanie s akciami na regulovanom trhu burzy cenných papierov je najmä nízka likvidita slovenského trhu s cennými papiermi a zaťažujúca administratíva pri plnení povinnosti emitentov vyplývajúcej z aktuálnej legislatívy. NBS posudzovala 3 oznámenia o rozhodnutí valného zhromaždenia emitenta, že s akciami spoločnosti sa prestane obchodovať na regulovanom trhu BCPB, a.s. NBS tieto oznámenia preveruje z hľadiska vzniku povinnosti uskutočniť povinnú ponuku na prevzatie.

6.2.1.1.7 *Burza cenných papierov*

V rámci povoľovacej činnosti vo vzťahu k BCPB, a.s. vydal v roku 2015 útvar dohľadu nad finančným trhom 5 rozhodnutí o udelení predchádzajúceho súhlasu na voľbu členov predstavenstva a členov dozornej rady BCPB, a.s.

6.2.1.2 *Sankčné konania*

V oblasti trhu cenných papierov viedol v roku 2015 útvar dohľadu nad finančným trhom 13 konaní o uložení sankcie, z toho v roku 2015 bolo začatých 7 konaní o uložení sankcie. V tejto oblasti vydal v roku 2015 útvar dohľadu nad finančným trhom 3 rozhodnutia o uložení sankcie (pokuta) a 4 konania o uložení sankcie zastavil. V roku 2015 nadobudlo v oblasti trhu cenných papierov právoplatnosť celkovo 7 prvostupňových rozhodnutí (2 rozhodnutia o uložení sankcie – pokuty a 5 rozhodnutí o zastavení konania).

6.2.2 Oblasť kolektívneho investovania

6.2.2.1 Povoľovacie konania

V roku 2015 pôsobilo na slovenskom finančnom trhu 7 správcofských spoločností, z toho 1 správcofská spoločnosť vrátila dňa 29. decembra 2015 povolenie na spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných podielových fondov. NBS udelila spolu štyrom správcofským spoločnostiam povolenie na spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov.

V rámci povoľovacej činnosti útvar dohľadu vydal v roku 2015 spolu 108 rozhodnutí, ktoré sú špecifikované v Prílohe č. 4.

V oblasti kolektívneho investovania bolo v roku 2015 prijatých 38 oznámení európskeho fondu o zámere verejne ponúkať svoje cenné papiere na území SR. Zároveň bolo prijatých 39 oznámení zahraničných správcofských spoločností o zámere uvádzať podielové listy alebo akcie európskych alternatívnych investičných fondov na území SR, pričom 5 z týchto oznámení sa týkalo správcov kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu v zmysle nariadenia EuVECA.

K 31. decembru 2015 boli v Registri AIF vedenom NBS registrované 4 spoločnosti ako SpAIF a 2 spoločnosti ako SAIF.

6.2.2.2 Sankčné konania

V oblasti kolektívneho investovania vydal útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 jedno rozhodnutie o uložení sankcie – pokuty, ktoré zároveň v roku 2015 nadobudlo právoplatnosť.

6.3 Výkon dohľadu

6.3.1 Oblasť trhu cenných papierov

6.3.1.1 Činnosť dohľadu na diaľku

V oblasti trhu cenných papierov bolo v roku 2015 predmetom dohľadu na diaľku 15 tuzemských obchodníkov s cennými papiermi (k 31.12.2014 bolo predmetom dohľadu 14 tuzemských obchodníkov s cennými papiermi, pričom v priebehu roka 2015 bolo udelené povolenie 1 obchodníkovi s cennými papiermi a 1 obchodník s cennými papiermi vrátil povolenie) a 6 obchodníkov s cennými papiermi pôsobiacich v SR prostredníctvom svojej pobočky podľa smernice MiFID (k 31.12.2014 bolo predmetom dohľadu 5 obchodníkov s cennými papiermi pôsobiacich v SR prostredníctvom svojej pobočky podľa smernice MiFID, pričom v priebehu roka 2015 bolo udelené povolenie 1 obchodníkovi s cennými papiermi a 2 obchodníci s cennými papiermi vrátili povolenie).

Pri dohľade na diaľku sa dôraz kladie na monitorovanie dodržiavania pravidiel pre obozretné podnikanie a vyhodnocovanie finančnej situácie a rizikového profilu dohľadaných subjektov. Pri tejto kontrole boli využívané údaje z výkazov a hlásení zasielaných NBS prostredníctvom informačného systému STATUS DFT, polročné a ročné správy o hospodárení, povinne zverejňované informácie na webových sídlach spoločností a informácie získané z dohľadu na mieste. Tieto informácie a údaje sú podkladom pre analýzu a výstupy dohľadu na diaľku na štvrtročnom základe.

Okrem vyššie uvedeného NBS v zmysle ustanovenia § 135 ods. 7 zákona o cenných papieroch oznamuje obchodníkovi s cennými papiermi, či ich vlastné zdroje sú dostatočné na krytie rizík.

V spolupráci s orgánmi činnými v trestnom konaní NBS preveruje dohľadom na diaľku podnety vzťahujúce sa na výkon rôznych činností fyzických a právnických osôb, pri ktorých existuje predpoklad, že sú vykonávané neoprávnene, t. j. bez platného povolenia vydaného NBS.

Emitenti cenných papierov, povinné ponuky a vyhlasovatelia verejnej ponuky majetkových hodnôt, Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Centrálny depozitár cenných papierov v Bratislave, a.s.

K 1. januáru 2015 bolo evidovaných 78 a k 31. decembru 2015 67 emitentov cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu BCPB, a.s., ktorí mali v zmysle zákona o burze cenných papierov informačnú povinnosť.

Ročnú správu za rok 2014 zverejnili v databáze CERI (podrobnejšie informácie o tomto informačnom systéme sú uvedené v časti 11.1) alebo v Registri účtovných závierok, ktorý vedie MF SR, všetci emitenti okrem 4, ktorí zároveň nezverejnili ročnú správu za rok 2014 na svojom webovom sídle a nepredložili ju ani BCPB, a.s.

BCPB, a.s. s účinnosťou od 3. septembra 2015 rozhodla o ukončení obchodovania 5 emisí cenných papierov štyroch emitentov na regulovanom voľnom trhu z dôvodu nepredloženia ročnej správy za rok 2014 spolu s dokladom o jej zverejnení. BCPB, a.s. s účinnosťou od 4. augusta 2015 ukončila obchodovanie s emisiou 1 emitenta na regulovanom voľnom trhu z dôvodu zrušenia emisie akcií v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. NBS oslovila 31 subjektov vo veci vyžiadania dokladov, resp. doplnenia podania.

Polročnú správu za 1. polrok 2015 zverejnili v CERI všetci emitenti. NBS oslovila 25 subjektov vo veci vyžiadania dokladov, resp. doplnenia podania.

Za 1. polrok 2015 malo 59 subjektov a za 2. polrok 2015 52 subjektov povinnosť predložiť predbežné vyhlásenie svojho riadiaceho orgánu, pričom NBS oslovila 4 subjekty vo veci vyžiadania dokladov, resp. doplnenia podania.

V roku 2015 boli preverovaní štyria emitenti vo veci vyhlásenia povinnej ponuky na prevzatie z dôvodu vylúčenia z regulovaného trhu BCPB, a.s. a súčasne NBS pokračovala v preverovaní dvoch podnetov na dvoch emitentov vo veci vyhlásenia povinnej ponuky na prevzatie z dôvodu prekročenia kontrolného podielu v cieľovej spoločnosti v súvislosti s osobami konajúcimi v zhode.

Informačnú povinnosť mali v roku 2015 dvaja vyhlasovatelia verejnej ponuky majetkových hodnôt (vyhlasovateľ). Pri výkone dohľadu na diaľku nad plnením informačných povinností vyhlasovateľov bolo zistené, že jeden vyhlasovateľ v roku 2015 nepredložil a ani nezverejnil ročnú finančnú správu za rok 2014 a polročnú finančnú správu za polrok 2015. Druhý vyhlasovateľ nepredložil auditovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2014.

NBS zároveň vykonáva dohľad aj nad BCPB, a.s. a Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. na základe pravidelne predkladaných informácií, informácií získaných pri dohľade na mieste a verejne dostupných informácií.

6.3.1.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2015 boli v oblasti trhu cenných papierov ukončené dva komplexné dohľady na mieste, z toho jeden bol začatý v roku 2014. Ďalej bolo vykonaných štrnásť tematických dohľadov na mieste u štrnástich obchodníkov s cennými papiermi so zameraním na preverenie opatrení prijatých spoločnosťami na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Tieto tematické dohľady boli ukončené v druhom štvrtroku 2015.

V druhom polroku 2015 bol začatý jeden komplexný dohľad na mieste a jeden tematický dohľad na mieste u dvoch obchodníkov s cennými papiermi. Tematický dohľad na mieste bol

zameraný na posúdenie poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb klientom.

Bližšie informácie o vykonaných dohl'adoch na mieste v oblasti trhu cenných papierov sú uvedené v Prílohe č. 6.

6.3.2 Oblasť kolektívneho investovania

6.3.2.1 Činnosť dohl'adu na diaľku

V oblasti kolektívneho investovania bolo v roku 2015 predmetom dohl'adu na diaľku 7 tuzemských správčovských spoločností (v priebehu roka 2015 vrátila 1 tuzemská správčovská spoločnosť povolenie), ktoré spolu spravujú 66 štandardných podielových fondov (z toho 6 štandardných podielových fondov, ktoré boli vytvorené podľa zákona o kolektívnom investovaní, je spravovaných zahraničnou správčovskou spoločnosťou) a 22 alternatívnych investičných fondov, a 5 bankových subjektov vykonávajúcich činnosť depozitára v zmysle zákona o kolektívnom investovaní.

Medzi štandardne realizované činnosti dohl'adu na diaľku patrí najmä kontrola plnenia si informačných povinností správčovských spoločností a depozitárov podielových fondov voči NBS, na ktorých základe sa následne vyhodnocuje najmä rizikovosť uskutočnených transakcií a ich vplyv na rizikovosť portfólií podielových fondov. Dohl'ad na diaľku kladie dôraz na nezávislé overovanie správnosti ocenenia finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku podielových fondov a na súlad ich nadobúdania do majetku jednotlivých podielových fondov s ustanoveniami zákona o kolektívnom investovaní. Pri kontrole správnosti ocenenia sú okrem hlásení využívané aj informačné systémy Bloomberg, Reuters, informácie z BCPB, a.s., podklady predložené NBS na základe jej písomnej žiadosti a iné informácie získané pri výkone dohl'adu na mieste.

V roku 2015 neboli pri preverovaní horeuvedených skutočností zaznamenané významné nedostatky.

6.3.2.2 Činnosť dohl'adu na mieste

V oblasti kolektívneho investovania boli v roku 2015 ukončené dva komplexné dohl'ady na mieste v dvoch správčovských spoločnostiach, z toho jeden komplexný dohl'ad na mieste bol začatý v roku 2014. Zároveň bolo v prvom polroku 2015 ukončených šesť tematických dohl'adov na mieste, ktoré boli zamerané na preverenie prijatých opatrení spoločnosťami na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti.

V treťom štvrtroku 2015 bol začatý tematický dohl'ad na mieste v bankovom subjekte zameraný na výkon činnosti depozitára v oblasti kolektívneho investovania a dôchodkového sporenia.

Bližšie informácie o vykonaných dohl'adoch na mieste v oblasti kolektívneho investovania sú uvedené v Prílohe č. 6.

7 Obozretný dohľad na makroúrovni

7.1 Výkon politiky obozretnosti na makroúrovni

Počas roka 2015 prijala Banková rada NBS spolu 7 rozhodnutí v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni. Podstatou týchto rozhodnutí boli otázky finančnej stability z pohľadu cyklického a štrukturálneho systémového rizika.

V štyroch prípadoch išlo o pravidelné štvrťročné rozhodnutia o určení miery proticyklického kapitálového vankúša¹⁰. Ich prijatím si Národná banka Slovenska splnila svoju povinnosť, ktorá jej vyplýva z § 33g zákona o bankách. Vzhľadom na príslušnú fázu ekonomického a finančného cyklu určila Banková rada NBS vo všetkých štyroch rozhodnutiach, prijatých v roku 2015, mieru proticyklického kapitálového vankúša na úrovni 0 %.

Ďalšie tri rozhodnutia sa týkali problematiky lokálne systémovo významných bánk. V súlade s § 33d zákona o bankách určila Banková rada NBS rozhodnutím NBS č. 4/2015 z 26. mája 2015 celkovo päť lokálne systémovo významných bánk¹¹. Pre tieto banky bude od 1.1.2016 do 1.1.2018 postupne zvyšovaná minimálna požiadavka na vlastné zdroje prostredníctvom kapitálového vankúša pre O-SII a kapitálového vankúša na krytie systémového rizika vo výške určenej rozhodnutím NBS č. 5/2015 z 26. mája 2015 a rozhodnutím NBS č. 6/2015 z 26. mája 2015.

Dôležitým z pohľadu politiky obozretnosti na makroúrovni bol aj 1. marec 2015, keď nadobudli účinnosť časti B, C, E a F odporúčania NBS č. 1/2014 zo 7. októbra 2014 v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov. Koniec roka 2015 bol zároveň termínom pre implementáciu častí D a G predmetného odporúčania. Počas roka 2015 sa preto NBS venovala aj kontrole plnenia implementácie odporúčania zo strany jednotlivých bánk pôsobiacich v slovenskom bankovom sektore.

7.2 Analytická činnosť

Analytická činnosť obozretného dohľadu na makroúrovni bola počas roka 2015 zameraná na viaceré témy súvisiace s finančnou stabilitou, a s tým spojenou politikou obozretnosti na makroúrovni. Z hľadiska pravidelných analýz boli pripravené Štvrťročné komentáre k politike obozretnosti na makroúrovni, na polročnej báze Správa o finančnej stabilite a Správa o stave a vývoji slovenského finančného trhu ako aj ročná Analýza slovenského finančného sektora.

V roku 2015 boli zároveň osobitne spracované viaceré analytické oblasti. Dôležitou témou bola analýza na identifikáciu lokálne systémovo významných bánk a na určenie individuálnych kapitálových vankúšov pre identifikované banky, ktorá bola podkladom pre rozhodnutia NBS v tejto oblasti. Osobitná pozornosť bola počas celého roka venovaná analýze vplyvu nízkych úrokových sadzieb na stabilitu bankového sektora ako aj sektora poisťovní. NBS sa ďalej hlbšie venovala významnejším rizikám z hľadiska finančnej stability, najmä rýchlemu rastu úverov domácnostiam, prehlbujúcemu sa časovému nesúladu medzi aktívami a pasívami a vysokej koncentrácii. Samostatné analýzy boli pripravené aj v ďalších oblastiach, ako je napr. trh nehnuteľností, zadlženosť domácností, úrokové riziko a konkurencia v PZP. Osobitnú pozornosť si vyžiadali viaceré zmeny regulácie navrhované na európskej úrovni, pri ktorých bolo potrebné analyzovať mieru ich negatívneho dopadu na domáci finančný sektor.

¹⁰ Rozhodnutie NBS č. 1/2015 z 27. januára 2015, Rozhodnutie NBS č. 3/2015 z 28. apríla 2014, Rozhodnutie NBS č. 13/2015 zo 14. júla 2015 a Rozhodnutie NBS č. 20/2015 z 20. októbra 2015.

¹¹ Československá obchodná banka, a.s., Poštová banka, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s., Tatra banka, a.s. a Všeobecná úverová banka, a.s.

8 Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov

Národná banka Slovenska sa s účinnosťou od 1. januára 2015 stala orgánom ochrany spotrebiteľa pre slovenský finančný trh. Pred týmto dátumom NBS už vykonávala činnosť jednotného kontaktného miesta pre podania spotrebiteľov a iných klientov, ktorí sa sťažovali na porušenie svojich práv dohliadaným subjektom.

Na zabezpečenie plnenia kompetencie ochrany finančných spotrebiteľov bol na útvare dohľadu nad finančným trhom vytvorený odbor ochrany finančných spotrebiteľov s tromi oddeleniami - oddelením prvostupňových konaní a metodiky, oddelením výkonu dohľadu na ochranu finančných spotrebiteľov a oddelením podaní finančných spotrebiteľov. Téma ochrany spotrebiteľa je aktuálne vnímaná ako dôležitá téma, jednak na národnej úrovni, keď za uplynulé obdobie bolo prijatých viacero legislatívnych úprav reagujúcich na poškodzovanie práv a záujmov spotrebiteľov najmä v oblasti spotrebiteľských úverov, a preto posilňujúcich práva spotrebiteľa. Ako dôležitý aspekt regulácie finančného trhu je ochrana práv spotrebiteľa a postavenie spotrebiteľa voči finančnej inštitúcii vnímaný tiež na európskej úrovni, čo sa prejavuje vo viacerých legislatívnych iniciatívach EÚ (napr. smernica Solventnosť II, nariadenie MiFIR, smernica MiFID II, smernica IMD a nariadenie PRIIPS). Akcelerácia legislatívnych zmien v oblasti ochrany spotrebiteľov na finančnom trhu je sprevádzaná tým, že doktrína spotrebiteľských práv a praktická aplikácia týchto pravidiel nie je aktuálne ustálená v súdnej ani v administratívnej praxi.

Od NBS sa očakáva, že ako špecializovaný orgán dohľadu nad finančným trhom bude schopná kompetentne a komplexne dohliadať na ochranu spotrebiteľských práv pri poskytovaní finančných služieb. Pri konzultácii tejto novej kompetencie ECB uviedla vo svojom stanovisku, že sa bude vyžadovať, aby NBS zmierňovala každý potenciálny konflikt záujmov medzi svojimi úlohami v oblasti ochrany spotrebiteľov a mandátom v oblasti finančnej stability tým, že bude vždy prihliadať na aspekty finančnej stability pri ukladaní sankcií alebo opatrení na nápravu za porušenie povinností v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov¹². Pre výkon kompetencie ochrany spotrebiteľa preto NBS vychádza zo zásady otvorenosti, keď spôsob aplikácie pravidiel ochrany spotrebiteľa vopred zverejňuje v podobe metodických usmernení, stanovísk a odporúčaní, pričom v rámci ich prípravy svoj názor konzultuje so spotrebiteľskou verejnosťou, odbornou verejnosťou a dohliadanými subjektmi. Cieľom je vysvetliť spôsob uplatňovania pravidiel tak, aby bolo dohliadaným subjektom zrejmé, akým spôsobom bude NBS uplatňovať a vynucovať povinnosti v oblasti ochrany spotrebiteľov. Zámerom Národnej banky Slovenska je prispievať k tomu, aby nedochádzalo k porušovaniu spotrebiteľských práv, aby k náprave dochádzalo čo najskôr a neopakovali sa praktiky, ktoré v minulosti viedli k výraznej nespokojnosti spotrebiteľov. Týmto by malo dochádzať k posilňovaniu dôvery spotrebiteľov na finančnom trhu v korektné a zdravé fungovanie dohliadaných subjektov. V tejto súvislosti je osobitnou výzvou ochrana spotrebiteľa v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov nebankovým spôsobom, ktorú NBS prevzala v priebehu roka 2015. V záujme naplnenia vyššie formulovaného zámeru sú používané zákonné nástroje pri ochrane finančných spotrebiteľov tak, aby pôsobili predovšetkým preventívne, pričom je systematicky využívaný celý rad metód vedúcich k náprave neželaného stavu. Komplexné využitie právomocí s cieľom dosiahnuť nápravu u dohliadaného subjektu preto začína už pri vybavovaní podaní finančných spotrebiteľov, je postupne eskalované a končí ukladaním sankcií.

Rok 2015 bol prvým rokom, keď NBS vykonávala pôsobnosť v oblasti ochrany spotrebiteľa v plnom rozsahu. Hlavným zámerom bolo preto zmapovať situáciu pri plnení povinností dohliadaných subjektov v oblasti ochrany spotrebiteľa. Pred výkonom novej kompetencie nebolo úlohou dohľadu osobitne preverovať obsah zmluvných dojednaní a obchodných podmienok, za ktorých sa poskytujú spotrebiteľom finančné služby. V rámci

¹² Stanovisko ECB k ochrane spotrebiteľa (CON/2015/21).

kompetencie dohľadu na ochranu spotrebiteľa sa ale sústreďuje pozornosť najmä na obsah týchto dojednaní v spotrebiteľských zmluvách a na to, akým spôsobom dochádza k poskytovaniu služieb spotrebiteľom. Pre stanovenie priorít pri dohľade na ochranu spotrebiteľa nebolo možné vychádzať z výsledkov dohľadu na diaľku, keďže sa predtým nezbierali informácie a výkazy, ktoré by mali za cieľ indikovať možné riziká a poruchy pri plnení povinností ochrany spotrebiteľa. Preto boli vecné priority dohľadu v tejto oblasti stanovené predovšetkým na základe skúseností získaných z vybavovania podaní spotrebiteľov a z hodnotenia rizikovosti poskytovaných finančných služieb, ktorá bola vykonaná po predbežnom zmapovaní stavu plnenia povinností dohliadaných subjektov v oblasti ochrany spotrebiteľov. O jednotlivých oblastiach, na ktoré bola sústredená činnosť ochrany spotrebiteľa, správa pojednáva v ďalších častiach tejto kapitoly.

Hoci boli NBS zverené kompetencie orgánu dohľadu na ochranu finančných spotrebiteľov, a je teda administratívnym orgánom verejnoprávnej ochrany spotrebiteľských práv, treba uviesť, že pre realizáciu spotrebiteľských práv je dôležité, aby adresáti týchto práv - spotrebiteľia svojim právam rozumeli a vedeli ich používať. Uvedomujúc si túto skutočnosť bola v priebehu roka 2015 venovaná pozornosť aj oblasti finančného vzdelávania, osvete širokej spotrebiteľskej verejnosti a zvyšovaniu jej finančnej gramotnosti.

8.1 Metodická činnosť

Cieľom metodickej činnosti je otvorene prezentovať názor NBS na aplikáciu pravidiel, ktoré dohliada, byť tak otvorený a predvídateľný zo strany dohliadaných subjektov a spotrebiteľskej verejnosti. Tým dochádza k posilňovaniu právnej istoty, a tiež k prevencii porušovania spotrebiteľských práv. NBS touto cestou tiež pomenúva, čo považuje za dobrú a čo za zlú prax v oblasti pravidiel ochrany spotrebiteľa. Napokon, tým aj určuje kritériá a skutočnosti, ktoré budú preskúmané pri výkone dohľadu.

S ohľadom na to, že v priebehu roka 2014, keď sa NBS pripravovala na prevzatie kompetencie, ale aj počas roka 2015, došlo k viacerým významným legislatívnym zmenám v ochrane spotrebiteľa, je možné považovať metodickú činnosť za jeden z kľúčových nástrojov pri výkone tejto pôsobnosti. K uvedenému pristupuje faktor, že aj Súdny dvor EÚ v poslednej dobe vydal viacero významných rozhodnutí, ktorými interpretoval obsah spotrebiteľských smerníc implementovaných do právneho poriadku SR.

Preto bolo vydané stanovisko k použitiu Občianskeho zákonníka v spotrebiteľských obchodných vzťahoch, ktoré sa vyjadrovalo k aplikácii nového pravidla týkajúceho sa prakticky všetkých dohliadaných subjektov, keď od apríla 2015 bolo potrebné aj pri právnych vzťahoch upravených Obchodným zákonníkom, akým je napríklad úver alebo bežný účet, prednostne uplatniť Občiansky zákonník.

V oblasti ochrany spotrebiteľa boli ešte vydané dve metodické usmernenia – k označovaniu a propagácii poisťných produktov a k poskytovaniu oceňovacích tabuliek pri uzatváraní poisťnej zmluvy a stanovisko k aplikácii § 9a zákona o ochrane spotrebiteľa. Všetky materiály boli pred vydaním dané na konzultáciu štátnym orgánom v oblasti ochrany spotrebiteľa, spotrebiteľským združeniam, ktoré o to mali záujem a záujmovým združeniam dohliadaných subjektov.

V priebehu roka boli tiež začaté dve verejné konzultácie - k jednostranným zmenám zmlúv o finančných službách a k skúmaniu zdravotného stavu poisteného pri poistení osôb. Verejné konzultácie slúžia ako nástroj pre prípravu metodických usmernení alebo odporúčaní útvaru dohľadu nad finančným trhom v oblasti ochrany spotrebiteľa. V rámci konzultácie boli pripravené diskusné materiály k uvedeným témam. Tak tému jednostranných zmien spotrebiteľských zmlúv, ako aj tému skúmania zdravotného stavu poisteného pred uzatvorením zmluvy, je možné považovať za témy s významným dosahom na postavenie spotrebiteľa a jeho práv v zmluvnom vzťahu. Obe témy sú významné pre najväčšie sektory finančného trhu; téma

jednostranných zmien najmä pre sektor bankovníctva a téma skúmania zdravotného stavu pri poistení osôb pre sektor poisťovníctva. V oboch prípadoch dohliadané subjekty dlhodobo uplatňujú určitú prax. Odpovede na položené otázky, ktoré sa týkajú spotrebiteľských práv, majú preto významný dopad na poskytovanie finančných služieb. Akýkoľvek zásah regulátora alebo orgánu dohľadu vrátane definovania dobrej praxe v tejto oblasti je potrebné vykonať po širokej odbornej diskusii a po zrelej úvahe. Z tohto dôvodu bola zvolená verejná konzultácia ako vhodný nástroj na zber informácií a analýzu existujúcej praxe a právnych názorov na uvedené témy. Verejné konzultácie budú pokračovať vyhodnotením v roku 2016.

Okrem už zverejnených metodických materiálov bola v rámci metodickej činnosti venovaná pozornosť najmä oblasti spotrebiteľských úverov, kde v roku 2015 prebiehala príprava metodického usmernenia k výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov, k obsahovým náležitostiam zmluvy o spotrebiteľskom úvere, k právu predčasne splatiť spotrebiteľský úver a k pravidlám zosplatnenia úveru pre nesplácanie. Uvedenými usmerneniami by mala byť naplnená ambícia zrozumiteľne a otvorene pomenovať štandard plnenia povinností veriteľov a toho, čo rozumie NBS pod dobrou praxou pri poskytovaní spotrebiteľských úverov.

8.2 Prvostupňové konania

Ako bolo uvedené vyššie, vedenie sankčného konania za porušenie pravidiel v oblasti ochrany spotrebiteľa sa považuje za najprísnejší nástroj pre dosiahnutie nápravy. Tento nástroj však nie je možné považovať za každých okolností za nástroj najvhodnejší a smerujúci k želanej zmene v oblasti finančných služieb poskytovaných spotrebiteľovi. Preto je tento nástroj používaný až v prípade, ak iné metódy dohľadu nevedú k náprave správania.

V priebehu roka nenadobudlo právoplatnosť žiadne sankčné rozhodnutie v oblasti ochrany spotrebiteľa, avšak začaté boli 2 sankčné konania vydaním predbežných opatrení s cieľom ochrany kolektívnych práv spotrebiteľa. Podnetom na začatie sankčných konaní boli práve prebiehajúce dohľady, ktoré odhalili závažné nedostatky, ako zabezpečenie úveru zmenkou alebo ponúkanie tzv. dobrovoľných doplnkových služieb k spotrebiteľskému úveru.

Ako nástroj predbežnej ochrany kolektívnych práv spotrebiteľov bolo využité aj vydávanie predbežných opatrení. Za porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa na finančnom trhu je možné uložiť peňažnú sankciu, zákaz nekalej obchodnej praxe alebo používania neprijateľnej zmluvnej podmienky v neprospech finančného spotrebiteľa, zákaz poskytovania finančnej služby, ktorá je v rozpore s pravidlami ochrany spotrebiteľov, a NBS môže aj odobrať povolenie alebo iné udelené oprávnenie.

8.3 Výkon dohľadu

Vzhľadom k tomu, že novelizáciou zákona o dohľade nad finančným trhom došlo od začiatku roka 2015 k rozšíreniu nástrojov a právomocí dohľadu v oblasti ochrany spotrebiteľov, bolo potrebné pripraviť tiež vnútorné procesy a postupy pre výkon dohľadu. Príkladom je úplne nová právomoc - výkon dohľadu na mieste nepriamo alebo pod utajenou identitou, s ktorou útvar dohľadu nad finančným trhom nemal doteraz skúsenosť. Popri tejto činnosti bol pochopiteľne zároveň realizovaný samotný dohľad na diaľku a dohľad na mieste.

V oblasti bankovníctva sa dohľad zamerával na preverenie segmentu spotrebiteľských úverov, najmä na to, či spotrebiteľské formulárové zmluvy obsahujú neprijateľné podmienky, či majú všetky zákonmi požadované náležitosti, či sú spotrebiteľom poskytnuté v písomnej podobe všetky povinné predzmluvné informácie a či sa pri propagácii týchto produktov nepoužívajú klamlivé alebo zavádzajúce informácie. Dohľad sa tiež zaoberal preverovaním zákonnosti uplatňovania a spôsobu informovania o poplatkoch pri platobných službách, najmä v súvislosti s platbami v cudzej mene.

V oblasti poisťovníctva boli hodnotené postupy poisťovní pri likvidácii poistných udalostí (najmä v povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za prevádzku motorového vozidla, havarijnom poistení a v poistení úrazu a choroby). Ďalšou témou, kde bolo vykonané plošné preverovanie u poisťovní pôsobiacich v SR, bol predaj poistenia previazaného na bankové produkty - bankopoistenie (najmä poistenie nehnuteľnosti vinkulované v prospech banky a poistenie schopnosti splácať úver).

Vzhľadom na novú kompetenciu odboru ochrany finančných spotrebiteľov od 1. septembra 2015, začal odbor vykonávať dohľad aj nad nebankovými veriteľmi. V súvislosti s novelou zákona o spotrebiteľských úveroch, na základe ktorej mali spoločnosti, ktoré chceli naďalej ponúkať spotrebiteľské úvery nebankovým spôsobom, požiadať o vydanie povolenia na výkon tejto činnosti, sa dohľad v oblasti ochrany spotrebiteľa pripravoval na realizáciu kontroly skutočností, ktoré deklarovali žiadatelia v povolovacích konaniach. Zámerom bolo overiť, akým spôsobom sa ponúkajú spotrebiteľské úvery, či sú spotrebiteľovi poskytnuté potrebné predzmluvné informácie, či zmluva a obchodné podmienky neobsahujú neprijateľné podmienky. V mesiaci október bolo začatých šesť dohľadov na mieste u veriteľov, ktorí získali povolenie od NBS.

V oblasti ochrany spotrebiteľa bola pozornosť sústredená aj na výkon finančného sprostredkovania, najmä na to, či nedochádza k agresívnym obchodným praktikám, zamlčovaniu podstatných skutočností alebo zavádzaniu spotrebiteľa. V pláne dohľadu bolo v roku 2015 zahrnuté aj monitorovanie reklamy a propagačných aktivít dohliadaných subjektov.

8.3.1 Činnosť dohľadu na diaľku

V roku 2015 bolo začatých 18 dohľadov na diaľku a 6 tzv. plošných zisťovaní. Plošné zisťovania spočívali v tom, že boli vyžiadané a postupne vyhodnotené zmluvné a súvisiace dokumenty k určitému druhu produktu u všetkých poskytovateľov takéhoto produktu v sektore finančného trhu. V rámci získania prehľadu o stave plnenia povinností dohliadaných subjektov a o trhovej praxi v oblasti spotrebiteľskej regulácie boli vykonané nasledovné plošné zisťovania a analýzy:

- vplyv nesprávne vyplneného zdravotného dotazníka zo strany spotrebiteľa na poistné plnenie priznané poisťovňou,
- analýza metodík kalkulácie ročnej percentuálnej miery nákladov,
- analýza zmluvných dojednaní a obchodných podmienok v bankách v súvislosti so spotrebiteľskými úvermi,
- analýza jednostranných zmien obchodných a zmluvných podmienok vrátane cenníkov služieb,
- analýza bankopoistení - postavenie klienta ako poistníka, resp. poisteného a jeho práva a povinnosti,
- analýza objemu a počtov poskytnutých úverov nebankových spoločností.

V súvislosti s monitorovaním možného neoprávneného podnikania v oblasti spotrebiteľských úverov po 1. septembri 2015, keď podľa zákona o spotrebiteľských úveroch už nebolo možné bez povolenia vydaného NBS ponúkať spotrebiteľský úver, sa preveroval obsah webových sídiel subjektov, ktoré boli do 31. augusta 2015 zapísané v registri veriteľov. Cieľom uvedeného monitoringu webových sídiel bolo zistiť, či sú naďalej ponúkané spotrebiteľské úvery, prípadne iné úvery a pôžičky spotrebiteľom, a tiež to, či spoločnosti nedeklarujú, že ich činnosť bola schválená Národnou bankou Slovenska. Uvedeným monitoringom sa zistilo, že konaním niektorých nebankových subjektov by mohla byť naplnená skutková podstata trestného činu neoprávneného podnikania podľa § 251 zákona č. 300/2005 Z. z. Trestného zákona v znení neskorších predpisov a v 26 prípadoch boli tieto skutočnosti oznámené orgánom činným

v trestnom konaní. Súčasne bolo 11 subjektov vyzvaných, aby na svojom webovom sídle nepoužívali označenie Národnej banky Slovenska.

8.3.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2015 bolo začatých spolu deväť tematicky zameraných dohľadov ma mieste, z toho šesť v nebankových spoločnostiach zameraných na uzatváranie zmlúv o spotrebiteľských úveroch. Vo všetkých prípadoch boli dohľady na mieste začaté kontrolným nákupom pod utajenou identitou. Celkovo bolo vykonaných 42 kontrolných nákupov finančných produktov pod utajenou identitou (tzv. mystery shoppingov), z toho v 20 prípadoch došlo aj k uzatvoreniu zmluvy o finančnej službe. Bližšie informácie o vykonaných dohľadoch na mieste v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov sú uvedené v Prílohe č. 6.

8.4 Vybavovanie podaní

Proces vybavovania podaní finančných spotrebiteľov doručených NBS sa oproti predchádzajúcemu obdobiu modifikoval, a to s prihliadnutím na nové kompetencie pridelené NBS v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Zmeny spočívali v tom, že ak sa už pri vybavovaní podania zistilo, že podľa názoru NBS došlo k porušeniu niektorého zo všeobecne záväzných právnych predpisov z oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, dotknutá finančná inštitúcia bola vyzvaná k náprave a k odstráneniu zistených nedostatkov, a to nielen vo vzťahu ku konkrétne preverovanému prípadu, ale tak, aby došlo k následnej úprave procesov alebo dokumentácie v spotrebiteľských vzťahoch. V 45 % prípadov, kde boli dohliadaným subjektom vytknuté nedostatky, pristúpili dohliadané subjekty na základe takejto výzvy sami k náprave a k odstráneniu zistených nedostatkov. Na vynútenie zmeny správania a nápravu nedostatkov preto nebolo v týchto prípadoch potrebné začať konanie zo strany NBS.

V roku 2015 bolo NBS doručených 1 661 podaní finančných spotrebiteľov, čo bolo o 183 podaní viac oproti roku 2014 (nárast o 12 %). Uvedené znamená, že došlo aj k zrýchleniu medziročného rastu počtu podaní. Z doručených podaní predstavovali opodstatnené podania 22 %, tzn. podania, pri ktorých bolo konštatované, že finančná inštitúcia porušila práva spotrebiteľa.

Prezatie dohľadu nad spotrebiteľskými úvermi poskytovaných veriteľmi nebankovým spôsobom sa odrazilo aj na počte prijatých podaní. Za rok 2015 dostala NBS 209 takýchto podaní. Tým sa spotrebiteľský úver zaradil na druhé miesto najviac namietaných produktov, pričom na prvom mieste sa dlhodobo držia podania týkajúce sa povinného zmluvného poistenia.

Námietky finančných spotrebiteľov v oblasti bankovníctva sa týkali predovšetkým hypotekárnych úverov, úverov na bývanie, ale aj spotrebiteľských úverov poskytovaných bankami. NBS za rok 2015 zaznamenala aj zvýšený počet podaní v súvislosti s platobnými operáciami vykonávanými prostredníctvom platobných kariet a internetového bankovníctva. V sektore poisťovníctva sa rovnako ako v predchádzajúcich rokoch najviac podaní týkalo povinného zmluvného poistenia (takmer 15 %), pričom takmer jednu štvrtinu z toho predstavovali podania namietajúce nepreplatenie poistného plnenia z poškodenia čelného skla na motorovom vozidle. Druhú veľkú skupinu, a to 13 % zo všetkých podaní, predstavovali opätovne ako v roku 2014 podania týkajúce sa produktov životného poistenia, pričom z námietok, ktoré boli predmetom podaní vo veci životného poistenia, sa potvrdilo, že finanční spotrebiteľia stále nevnímajú tento produkt ako dlhodobý a naďalej si ho zamieňajú so sporením.

Počet podaní týkajúcich sa finančného sprostredkovania sa počas rokov 2010 až 2015 výrazne nemení, ale stále sú predmetom týchto podaní spôsob, rozsah a kvalita poskytovania informácií finančnému spotrebiteľovi pred poskytnutím finančnej služby.

Podania klientov dohliadaných subjektov boli aj v roku 2015 zdrojom informácií, ktoré NBS využila pri výkone dohľadu na mieste a na diaľku v konkrétnych spoločnostiach.

9 Činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom na európskej úrovni

9.1 Činnosť v rámci jednotného mechanizmu dohľadu ECB

NBS participovala na procese implementácie jednotného mechanizmu dohľadu (SSM), v rámci ktorého zodpovednosť za výkon dohľadu nad významnými bankami vykonáva ECB. V roku 2015 bol priebežný dohľad nad bankami vykonávaný spoločnými dohliadacími tímami. NBS je členom deviatich spoločných dohliadacích tímov. Pracovníci NBS zastupujúci dohľad nad lokálnymi bankami v týchto spoločných dohliadacích tímoch vykonávajú funkciu tzv. subkoordinátorov. Ich úlohou je koordinovať dohliadacie činnosti na lokálnej úrovni v súlade s procesmi výkonu dohľadu na najvyššej konsolidovanej úrovni. Spoločný dohliadací tím je základným prvkom SSM. V roku 2015 boli spoločné dohliadacie tímy zodpovedné za proces ročného hodnotenia bánk a za prípravu spoločných rozhodnutí o požiadavkách na kapitál a likviditu.

Riadiaci pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom zastupujú NBS vo všetkých rozhodovacích orgánoch SSM. NBS má zastúpenie v desiatich pracovných skupinách, tzv. horizontálnych funkciách. Úlohou týchto skupín je pripravovať spoločné procesy, štandardy, hodnotenia a analýzy konzistentne pre všetky dohliadané subjekty.

NBS sa v priebehu roka 2015 podieľala na príprave návrhu nariadenia ECB o uplatňovaní národných volieb a oprávnení pre významné banky¹³. ECB ako príslušný orgán dohľadu týmto návrhom nariadenia upraví pre významné banky vybrané národné voľby a oprávnenia, vyplývajúce najmä z nariadenia CRR. Na tento účel ECB zriadila tzv. High Level Group, na činnosti ktorej NBS v roku 2015 aktívne participovala. Podľa návrhu nariadenia sa vykonávanie vybraných národných volieb a oprávnení priamo vzťahuje na úverové inštitúcie, ktoré sú na účely určenia ich režimu obozretného dohľadu klasifikované ako významné, a to v súlade s príslušnými nariadeniami¹⁴. K návrhu nariadenia ECB pripravuje aj vydanie príručky o možnostiach a právomociach v únijnom práve.

9.1.1 Priamy dohľad ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu nad významnými bankami

Priamy dohľad nad významnými bankami je v pôsobnosti ECB a je vykonávaný v spolupráci s dohľadom NBS. Zo slovenského bankového sektora boli za významné banky určené Slovenská sporiteľňa, a. s., Všeobecná úverová banka, a. s. a Tatra banka, a. s., keďže patria medzi tri najvýznamnejšie úverové inštitúcie v SR. Československá obchodná banka, a. s., ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. a Sberbank Slovensko, a. s. patria taktiež medzi významné banky, a to z dôvodu ich pôsobenia v rámci významných bankových skupín. Ostatné slovenské banky sa v rámci SSM považujú za menej významné, v dôsledku čoho zostávajú naďalej pod priamym dohľadom NBS.

Na jednotlivých úlohách ECB pri výkone dohľadu participuje NBS ako vnútroštátny orgán dohľadu jednak prostredníctvom priamej účasti zamestnancov dohľadu NBS na práci spoločných dohliadacích tímov a jednak prípravou návrhov rozhodnutí v rámci rozhodovacích

¹³ Návrh nariadenia (EÚ) Európskej centrálnej banky o vykonávaní možností (options) a právomocí (discretions) v únijnom práve (ďalej len „návrh nariadenia“).

¹⁴ Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami, Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci SSM) (ECB/2014/17).

procesov ECB. V prípade rozhodovacích procesov sa v stanovených prípadoch predpokladá zasielanie žiadosti banky naďalej NBS, ktorá žiadosť posúdi vo väzbe na požiadavky stanovené slovenským právnym poriadkom a predloží návrh rozhodnutia ECB, ktorá posudzuje predmetné žiadosti podľa príslušného práva únie. Jedná sa najmä o prípady žiadosti o udelenie povolenia, žiadosti o nadobudnutie kvalifikovanej účasti na banke ako aj žiadosti o posúdenie vhodnosti členov predstavenstva a dozorných rád bánk.

Z hľadiska výkonu dohľadu voči významným bankám vykonáva NBS v rámci tzv. priebežného dohľadu (vrátane SREP – RAS, ICAAP a ILAAP) každodenný dohľad nad činnosťami významných bánk, ako aj priebežný proces monitorovania kvantitatívnych dát a sledovanie procesov riadenia rizík. Hodnotenie a monitorovanie týchto subjektov je diskutované v spoločných dohliadacích tímoch. V prípade dohľadov na mieste môže ECB na základe svojho rozhodnutia poveriť na výkon takéhoto dohľadu aj zamestnancov NBS, ktorí majú pri dohľade na mieste potrebné právomoci (napr. vyžiadanie podkladov, vyjadrení). Všetky dohľady na mieste vykonané v roku 2015 vo významných bankách, ako aj všetky posudzovania interných modelov, boli vykonané zamestnancami bankového dohľadu NBS na základe poverenia ECB.

V roku 2015 prebiehal komplexný zber údajov od významných bánk. Na štvrtročnej báze boli dohliadané významné banky požiadané o predloženie údajov podľa vzoru definovaného ECB. V rámci Slovenska boli do tohto zberu dát zapojené tri banky počas celého roka a jedna banka od 31.12.2015. Pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom overovali správnosť predkladaných údajov a zabezpečovali proces prenosu údajov do ECB.

Pre účely vykonávania úloh dohľadu, ktorými je ECB poverená, je ECB oprávnená ukladať administratívne sankcie, pričom v niektorých prípadoch, ako je napr. porušenie vnútroštátneho práva, v ktorom je transponovaná smernica Európskej únie, môže ECB požiadať NBS o začatie konania o uložení sankcie.

9.1.2 Nepriamy dohľad ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu nad menej významnými bankami

NBS zodpovedá za priamy dohľad nad menej významnými bankami. Dohľad vykonáva na základe spoločného rámca a metodík vytvorených na účely SSM. Pri svojej činnosti NBS zohľadňuje celkovú stratégiu SSM, pričom používa svoje vlastné zdroje a rozhodovacie postupy. Medzi priebežne vykonávané činnosti patrí pravidelná komunikácia so štatutárnymi zástupcami a zamestnancami menej významných inštitúcií, vykonávanie pravidelných analýz rizík a plánovanie a vykonávanie dohľadov na mieste a na diaľku. Ide teda o priamy dohľad vykonávaný v kompetencii NBS, ktorý je rizikovo orientovaný, a jeho základným cieľom je zabezpečiť minimalizáciu jednotlivých druhov rizík v týchto dohliadaných subjektoch.

ECB je zodpovedná za účinné a konzistentné fungovanie SSM, a je nariadením o rámci SSM poverená monitorovaním dohliadacej činnosti NBS s cieľom zabezpečiť najvyššiu kvalitu činností dohľadu NBS a konzistentnosť požiadaviek dohľadu, ktoré sa vzťahujú na všetky úverové inštitúcie patriace do SSM. ECB požaduje od NBS informácie o menej významných bankách, vrátane informácií o prijatých opatreniach a o plnení svojich úloh pri dohľade nad menej významnými bankami.

V priebehu roka 2015 sa pre účely dohľadu nad menej významnými bankami a pobočkami zahraničných bánk priebežne vytvárali a postupne sa do výkonu dohliadacej činnosti NBS implementovali harmonizované postupy dohľadu a spoločné dohľadové štandardy prijímané na úrovni ECB vo forme záväzných usmernení ako aj nezáväzných odporúčaní.

9.2 Činnosť v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií

Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií bol zavedený nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014, ktorým sa pre zúčastnené členské štáty (eurozóna) ustanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií a ktorých uplatňovaním sa poveruje Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (Jednotná rada), zariadená v zmysle čl. 42 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014, v spolupráci s Radou, Európskou komisiou a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Jej zriadenie je neoddeliteľnou súčasťou procesu harmonizácie v oblasti riešenie krízových situácií, ktorý sa riadi smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ a jednotlivými ustanoveniami nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014.

Jednotná rada v spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenia krízových situácií vytvorila štyri výbory (committees), ktoré sa bližšie zaoberajú konkrétnou oblasťou riešenia krízových situácií, a zároveň sú hlavným kľúčovým kanálom spolupráce Jednotnej rady a vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. Týmito výbormi sú:

- Výbor pre rezolučné plánovanie (*Resolution Planning Committee*)
- Výbor pre riešenie krízových situácií (*Crisis Management Committee*)
- Výbor pre spoluprácu medzi Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (*Cooperation Committee between the Single Resolution Board and the National Resolution Authorities*)
- Výbor pre príspevky (*Contributions Committee*).

Podrobné informácie o činnosti pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v jednotlivých výboroch sú uvedené v Prílohe č. 3.

9.3 Činnosť v rámci európskeho dohľadu na makroúrovni

Počas roka 2015 sa uskutočnili štyri zasadania Generálnej rady Európskeho výboru pre systémové riziká (ESRB). Členmi Generálnej rady ESRB za NBS sú guvernér NBS a výkonný riaditeľ útvaru dohľadu nad finančným trhom. Koordináciu spolupráce ESRB a NBS organizačne zabezpečuje odbor politiky obozretnosti na makroúrovni, ktorý pripravuje podklady a stanoviská na všetky zasadania a hlasovania Generálnej rady ESRB, ako aj stanoviská k všetkým jej písomným konaniam a procedúram, pričom jeho pracovníci sa zúčastňujú rokovaní a práce výborov a pracovných skupín zriadených pod ESRB.

Okrem pravidelných diskusií o systémových rizikách v EÚ boli rokovania Generálnej rady ESRB v roku 2015 zamerané na viaceré ďalšie oblasti.

V rámci analytických materiálov výbor rozhodoval o:

- spoločnej metodike na identifikáciu potenciálnych systémových rizík pre finančnú stabilitu, plynúcich z prepojenosti podnikového a bankového sektora, a krokov na ich na zmiernenie
- otázke trhovej likvidity, ktorá sa stala jednou z kľúčových tém v súvislosti s finančnou stabilitou, nakoľko nový regulačný rámec a prostredie nízkych úrokových sadziieb negatívne ovplyvňujú schopnosť tvorcov trhu udržiavať trhy dostatočne likvidné
- vplyve prostredia nízkych úrokových sadziieb na finančnú stabilitu z pohľadu politiky obozretnosti na makroúrovni a možných štrukturálnych zmien vo finančnom systéme
- aktuálnych systémových rizikách v poisťovníctve EÚ a návrhoch opatrení pre zlepšenie rámca na ozdravenie a riešenie krízovej situácie v poisťovníctve

- štrukturálnych a cyklických charakteristikách trhu nehnuteľností v štátoch EÚ (najmä rezidenčného a komerčného trhu nehnuteľností) a ich vzťahu k finančnej stabilite a opatreniach na zmiernenie súvisiacich rizík.

Druhou oblasťou, ktorou sa ESRB zaoberal v roku 2015, boli otázky politiky obozretnosti na makroúrovni, konkrétne použitie ukazovateľa finančnej páky (leverage ratio), cezhraničné efekty makroprudenciálnej politiky a reciprocitu jej rozhodnutí a určovanie miery proticyklického kapitálového vankúša v členských štátoch EÚ aj v krajinách mimo EÚ.

Medzi oblasti diskutované z regulátorneho pohľadu patrili zmena nariadenia EMIR, proces ozdravenia a záchrany centrálnych inštitúcií pre zúčtovanie protistrán a regulatórny prístup k suverénnym expozíciám a systémovým rizikám spojeným s držbou štátnych dlhopisov bankami a poisťovňami.

Ďalšou dôležitou diskutovanou oblasťou bola príprava scenárov pre stresové testovanie EBA a EIOPA a voľba nových členov Poradného vedeckého výboru (ASC).

Podrobné informácie o činnosti pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v jednotlivých výboroch a pracovných skupinách sú uvedené v Prílohe č. 2.

9.4 Činnosť v rámci európskeho dohľadu na mikroúrovni

9.4.1 Spolupráca s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA)

Aj v roku 2015 NBS ako člen Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) zabezpečovala plnenie jednotlivých úloh vyplývajúcich z rozhodnutí Rady EBA. Útvar dohľadu nad finančným trhom sa naďalej zapájal do práce výborov a pracovných skupín a predkladal pripomienky k dokumentom vypracovaným EBA, ktoré sa týkali regulácie a fungovania finančného trhu v oblasti bankovníctva a ochrany spotrebiteľa.

V roku 2015 NBS pokračovala v spolupráci s EBA najmä pri tvorbe technických a regulačných predpisov vyplývajúcich z ustanovení prijatej európskej legislatívy – nariadenia CRR a smernice CRD IV. Národná banka Slovenska kooperovala s EBA na všetkých kompetenčných úrovniach od pracovných skupín až po najvyššie schvaľovacie stupne. Pri tvorbe technických a regulačných predpisov išlo o nové požiadavky kladené na zdokonalenú sústavu dohľadu nad bankami a investičnými spoločnosťami, implementáciu niektorých špecifických článkov nariadenia CRR, ako aj o usmerňovanie a výklad dvoch základných právnych predpisov v oblasti bankovej regulácie - nariadenia CRR a smernice CRD IV, a to prostredníctvom tzv. procesu „Q & A“.

Podrobné informácie o činnosti pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v jednotlivých výboroch a pracovných skupinách sú uvedené v Prílohe č. 2.

9.4.2 Spolupráca s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA)

Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) je nezávislý orgán, ktorého hlavným cieľom je lepšie chrániť finančných spotrebiteľov, obnoviť dôveru vo finančný systém, zabezpečiť vysokú, účinnú a konzistentnú úroveň regulácie a dohľadu pri zohľadnení rôznych záujmov všetkých členských štátov a rôznej povahy finančných inštitúcií.

V súvislosti s novou reguláciou vychádzajúcou z režimu Solventnosť II EIOPA spolupracovala s Európskou komisiou na príprave implementačných predpisov, ktoré v sebe obsahujú technické aspekty nového režimu Solventnosť II.

Zároveň EIOPA vydala 29 usmernení, ktoré majú zabezpečiť konzistentný postup orgánov dohľadu a dohliadaných subjektov v rámci jednotlivých členských štátov Európskej únie pri aplikácii nových regulačných požiadaviek režimu Solventnosť II.

Vo februári 2015 sa uskutočnila v NBS kontrolná návšteva (on-site visit) zodpovedných zamestnancov z EIOPA, v rámci ktorej sa preverovala pripravenosť národného regulátora na nový režim regulácie Solventnosť II a audit fungovania dohľadu v poisťovníctve. Výsledkom tohto stretnutia bola záverečná správa, ktorej súčasťou bolo 39 odporúčaní zo strany EIOPA, ktoré sa týkali najmä personálno-technického zabezpečenia, na čo NBS adekvátne reaguje a prijíma primerané opatrenia v súlade s odporúčaniami.

NBS vykonávala aktívne svoju úlohu aj v rámci najvyššieho rozhodovacieho orgánu EIOPA - Rady orgánov dohľadu (Board of Supervisors), kde sa aktívne zapájala do diskusií, pripomienkovala materiály a snažila sa vytvoriť synergiu medzi menšími štátmi v oblastiach, ktoré boli pre túto skupinu prioritné. Na decembrovom zasadnutí Rady orgánov dohľadu bola zvolená riaditeľka odboru regulácie útvaru dohľadu nad finančným trhom za členku Riadiacej rady EIOPA, ako jedna spomedzi jej 6 zástupcov.

NBS sa aktívnym spôsobom zapojila aj do vzájomného hodnotenia Peer review v rámci EIOPA, ktoré predstavuje účinný a efektívny nástroj na posilnenie konzistentnosti v rámci výkonu finančného dohľadu na celoeurópskej úrovni. Výsledkom uvedených aktivít boli hodnotiace správy, ktoré majú za cieľ zvyšovanie kvality poskytovaných služieb dohliadanými subjektami, kvalitnejší výkon dohľadu alebo lepšiu vzájomnú informovanosť (napr. v oblasti slobody poskytovania služieb, dohľadu na skupinovej úrovni, pravidiel pre výmenu informácií, IORP regulácie a pod.).

Podrobné informácie o činnosti pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v jednotlivých výboroch a pracovných skupinách sú uvedené v Prílohe č. 2.

9.4.3 Spolupráca s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA)

NBS ako člen Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) sa aj v roku 2015 aktívne zapájala do plnenia úloh, ktoré tejto nezávislej európskej inštitúcii vyplývajú z nariadenia o vzniku ESMA, a ktorej cieľom je prispievať k stabilite a efektívnosti finančného systému účinnou a konzistentnou úrovňou regulácie a dohľadu finančných trhov, zabezpečujúcou ich integritu, transparentnosť a riadne fungovanie, ako aj zvyšovanie ochrany ich klientov. Poverení zamestnanci NBS - zástupcovia útvaru dohľadu nad finančným trhom - aktívne pracovali v jednotlivých stálych výboroch a pracovných skupinách ESMA.

Za účelom koordinácie činnosti, ako aj zabezpečenia jednotného postupu a spoločnej stratégie v dôležitých oblastiach záujmu, vychádzajúc z konkrétnych podmienok finančného trhu a výmeny informácií medzi príslušnými zástupcami NBS v jednotlivých pracovných skupinách ESMA, útvar dohľadu nad finančným trhom organizuje pravidelné koordinačné stretnutia zástupcov NBS v orgánoch a pracovných skupinách ESMA.

Začiatkom roka 2015 sa po podpise zmlúv o delegovaní príslušnými národnými orgánmi dohľadu a ESMA, ktoré sa upravujú v čl. 28 nariadenia o ESMA, oficiálne spustili práce na delegovaných IT projektoch TRACE a FIRDS. Cieľom projektu TRACE, do ktorého sa od začiatku zapojila aj NBS, je vytvorenie jednotného centrálného prístupu k údajom v archívoch obchodných údajov predložených príslušnými subjektmi trhu, v súlade s nariadením EMIR, pre všetky zapojené národné orgány dohľadu. Úlohou ESMA bude poskytnúť národným orgánom dohľadu prístup na extranet na predkladanie svojich žiadostí o údaje, distribuovať tieto žiadosti príslušným archívom, prijímať vyžiadané údaje od archívov a doručovať ich príslušným národným orgánom dohľadu. Zároveň je potrebné zosúladiť aj formáty údajov používaných jednotlivými archívmi. Cieľom projektu FIRDS, do ktorého sa NBS zapojila dodatočne, je zabezpečiť centrálnu na úrovni ESMA zber, úschovu, spracovanie a zverejnenie referenčných údajov o finančných nástrojoch z obchodných miest vrátane vykonávania príslušných výpočtov

súvisiacich s transparentnosťou v súlade so smernicou MiFID II a nariadením MiFIR, pričom tieto dáta majú slúžiť aj pre koordináciu národných orgánov dohľadu v prípade pozastavenia, obnovenia či ukončenia obchodovania s finančnými nástrojmi (v súčasnosti systém SARIS).

Podrobné informácie o činnosti pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v jednotlivých výboroch a pracovných skupinách sú uvedené v Prílohe č. 2.

9.5 *Spolupráca s regulátormi z iných krajín*

9.5.1 Oblasť celého finančného trhu

NBS ako riadny člen výboru regulátorov pre dohľad (Regulatory Oversight Committee) sa v rámci globálneho LEI systému (GLEIS) aktívne podieľala na jeho dobudovávaní. V uplynulom období podporovala dočasnú miestnu prevádzkovú jednotku (pre-LOU), oprávnenú prideľovať LEI kódy na území SR v dočasnom systéme, v jej snahe o akreditáciu v dobudovanom systéme.

9.5.2 Oblasť bankovníctva, oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí a devízová oblasť

V priebehu roka 2015 prebiehala intenzívna spolupráca orgánov dohľadu v sektore bankovníctva. Spolupráca prebiehala na bilaterálnej, ako aj na multilaterálnej úrovni prostredníctvom kolégií dohľadov (colleges of supervisors). NBS bola v sledovanom období členom kolégií dohľadov pre banky, ktoré sú členmi nadnárodných bankových skupín a členom kolégií dohľadov pre pobočku zahraničnej banky. Tieto kolégiá dohľadov pôsobia v piatich európskych krajinách – Belgicko¹⁵, Rakúsko¹⁶, Taliansko¹⁷, Maďarsko¹⁸ a Holandsko¹⁹.

Nosnou témou kolégií bolo hodnotenie rizikového profilu jednotlivých bánk a bankových skupín a prijímanie spoločného rozhodnutia o dostatočnosti kapitálu a likvidite. Kolégia dohľadov bánk sídliačich v eurozóne boli riadené ECB zastúpenou spoločným dohliadacím tímom danej banky. Pozícia a návrhy NBS boli v plnom rozsahu zohľadnené v spoločných rozhodnutiach dohľadov. Kolégiá dohľadov riešili v roku 2015 aj problematiku hodnotenia ozdravných plánov bánk. Kolégiá taktiež diskutovali problémy identifikované národnými orgánmi dohľadu a navrhovali spoločné oblasti, ktoré je vhodné detailnejšie preskúmať na úrovni danej bankovej skupiny.

9.5.3 Oblasť poisťovníctva, oblasť dôchodkového sporenia a oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

NBS v priebehu roka 2015 spolupracovala s jednotlivými orgánmi dohľadu nad skupinami, orgánmi dohľadu v skupine a EIOPA na príprave a finalizácii Dohôd o koordinácii. Po schválení návrhov dohôd Bankovou radou NBS boli v marci 2015 uzatvorené dohody v skupinách VIG AG, UNIQA Group, Aegon NV, Achmea BV, Generali Group, NN-Group N.V., Munich Re Insurance group, Axa Group a Allianz Group a v decembri 2015 v skupinách BNPPC Group, KBC Insurance Group, Wüstenrot Group a MetLife EEA Group. Dohody o

¹⁵ KBC Bank NV (Československá obchodná banka, a. s.).

¹⁶ Erste Group Bank (Slovenská sporiteľňa, a. s.), Raiffeisen ZentralBank Group (Tatra banka, a. s.), Sberbank Europe (SBERBANK Slovensko, a. s.), Wüstenrot (Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.).

¹⁷ Intesa Sanpaolo Group (Všeobecná úverová banka, a. s.), UniCredit (UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky).

¹⁸ OTP BANK (OTP Banka Slovensko, a. s.).

¹⁹ ING Bank N.V. (ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky).

koordinácii sú naplnením smernice Solventnosť II ako aj naplnením nového zákona o poisťovníctve č. 39/2015 Z. z., účinného od 1. januára 2016, a ich cieľom je zamerať dohľad na identifikáciu rizikového profilu dohliadanej spoločnosti a na meranie a adekvátne riadenie rizika s tým, že poisťné skupiny budú dohliadané komplexne, pričom došlo k presunu určitých kompetencií pri výkone dohľadu na orgán dohľadu nad skupinou. Účelom predložených dohôd o koordinácii je predovšetkým fungovanie kolégií orgánov dohľadu nad jednotlivými skupinami, zabezpečenie spolupráce, výmeny informácií ako aj stanovenie postupu konzultácií a rozhodovania medzi orgánmi dohľadu, ktoré sú členmi kolégia orgánov dohľadu v súvislosti s výkonom dohľadu nad skupinou.

V priebehu roka 2015 sa tiež uskutočnili stretnutia orgánov dohľadu (colleges of supervisors) nad viacerými cezhraničnými poisťovacími skupinami v EÚ²⁰. Predmetom stretnutí regulátorov boli predovšetkým otázky týkajúce sa hodnotenia rizík jednotlivých subjektov (risk assessment), výmeny informácií v rámci kolégií, dohovorov o spolupráci (Coordination arrangement, ktoré boli tento rok novelizované), dohôd o dodržaní mlčanlivosti (Confidentiality agreement), procesu prípravy poisťovní na zavedenie novej regulácie v poisťovníctve (Solventnosť II), zabezpečenia rýchlejšej, kvalitnej a bezpečnej komunikačnej platformy pre kolégiá dohľadov, ale tiež prezentácie finančných ukazovateľov, informácie o zisteniach z dohľadov na mieste vykonaných za uplynulý rok a prezentácia problémov jednotlivých zúčastnených inštitúcií identifikovaných dohľadom. Týchto stretnutí sa pravidelne zúčastňovali aj členovia tímu útvaru dohľadu nad finančným trhom, vytvoreného na predvalidácie vnútorných modelov poisťovní. Podľa potreby sa pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom zúčastňovali aj na pracovných stretnutiach a niekoľkých telekonferenciách na úrovni poisťovacej skupiny.

Spolupráca medzi orgánmi dohľadu prebiehala taktiež na iných fórach. Nemožno opomenúť spoluprácu na úrovni CEE fóra, ktoré združuje geografickú oblasť strednej Európy. Prostredníctvom tejto platformy sa NBS snažila formulovať a presadzovať svoje návrhy riešení za región strednej a východnej európy a dosiahnuť tým vyšší stupeň koordinácie v rámci hlasovaní na úrovni EÚ (EIOPA).

Okrem uvedeného sa NBS aktívne zapája aj do spolupráce na medzinárodnej úrovni prostredníctvom IAIS (International Association of Insurance Supervisors), kde sa venuje najmä oblasti koordinácie spolupráce v oblasti dôchodkov, a taktiež konvergencii svetovej regulácie v poisťovníctve pri príprave tzv. Insurance Core Principles. V tomto smere je NBS garantom projektu, ktorý má za cieľ zmapovať dôchodkové produkty poskytované subjektmi na poisťnom trhu. Zmapovať sa majú všetky členské krajiny v rámci IAIS, teda ambícia je mať dáta za oblasť skoro celého sveta. IAIS v uplynulom roku schválila základné kapitálové požiadavky pre systémovo najvýznamnejšie poisťovacie skupiny, čo je po viacročných diskusiách veľkým krokom vpred pre komplexný dohľad subjektov pôsobiacich naprieč kontinentmi.

Užšie kontakty a neformálna komunikácia prebiehala aj s Českou národnou bankou a poľským orgánom dohľadu, a to o spoločnom postupe pri riešení dohľadu nad poisťovňami, resp. o spoločnom postupe pri riešení cezhraničných, prípadne európskych záležitostí.

²⁰ Aegon group (Aegon životná poisťovňa, a.s.), Achmea Group (Union poisťovňa, a.s.), Generali group (Generali Slovensko poisťovňa, a.s.), Allianz Group (Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.), Vienna Insurance Group (Kooprativa poisťovňa, a.s. VIG, Komunálna poisťovňa, a.s. VIG a Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a.s. VIG), Uniqa group (UNIQA poisťovňa, a.s.), BNP Paribas Assurances (Poisťovňa Cardif, a.s.), Metlife Group (Amslico AIG Life poisťovňa a.s.), ING Group (ING Životná poisťovňa a.s.), KBC Group (ČSOB Poisťovňa, a.s.).

9.5.4 Oblasť trhu cenných papierov a oblasť kolektívneho investovania

NBS v roku 2015 pokračovala v dlhodobej a systematickej spolupráci predovšetkým s českým orgánom dohľadu ako aj inými orgánmi dohľadu v rámci EÚ, najmä v oblasti koordinácie dohľadových činností a zdieľania informácií na európskej regulačnej úrovni. V rámci výkonu dohľadu nad cross-borderovými aktivitami, tak domácich ako aj zahraničných dohliadaných subjektov, bolo vykonaných niekoľko odborných konzultácií a došlo k vzájomnej koordinácii postupu s niektorými orgánmi dohľadu v rámci EÚ.

10 Spolupráca útvaru dohľadu nad finančným trhom s inštitúciami v SR

10.1 Spolupráca so sektorovými asociáciami

Útvar dohľadu nad finančným trhom otvorene a neformálne komunikuje so všetkými relevantnými sektorovými asociáciami, so zámerom čo najtransparentnejšie a s dostatočným predstihom informovať subjekty finančného trhu o regulačných zámeroch, ako i všeobecných poznatkoch získaných pri dohľade, a tiež diskutovať a prípadne zohľadniť názory z praxe.

V roku 2015 pokračovala vzájomne prínosná spolupráca pri tvorbe regulácie v oblasti bankovníctva, poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí medzi NBS a *Slovenskou bankovou asociáciou* (SBA). Aj rok 2015 bol rokom prijímania právnych predpisov podporujúcich implementáciu novej jednotnej celoeurópskej bankovej regulácie vo forme nariadenia CRR a smernice CRD IV. Predovšetkým išlo o prípravu nových a novelizovaných opatrení NBS pre oblasť riadenia rizík a finančného vykazovania (FINREP/ COREP). Osobitná spolupráca s SBA bola nevyhnutná aj pri príprave nových zákonov, resp. noviel zákonov a opatrení NBS v oblasti spotrebiteľských úverov a úverov na bývanie. Ďalšia spolupráca s SBA bola zameraná na proces transpozície smernice BRRD do slovenského právneho poriadku a na diskusiu o povinnostiach úverových inštitúcií so sídlom v SR, ktoré z transpozície smernice BRRD vyplývajú.

V nadväznosti na rozšírenie pôsobnosti NBS vo vzťahu k sektoru poskytovania spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek pre spotrebiteľov nadviazala NBS vzťahy s ďalšími sektorovými asociáciami, a to *Asociáciou poskytovateľov spotrebiteľských úverov a Asociáciou leasingových spoločností*. Osobitná spolupráca bola nevyhnutná aj pri príprave metodického usmernenia k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia spotrebiteľských úverov.

V roku 2015 v rámci prípravy poisťovní na novú právnu úpravu Solventnosť II prebiehala úzka spolupráca so *Slovenskou asociáciou poisťovní* (SLASPO), či už prostredníctvom stretnutí za účelom výkladu prijatých právnych noriem, ako aj k príprave dohliadaných subjektov k jej budúcej aplikácii v praxi. Rovnako NBS aktívne komunikovala so SLASPO v súvislosti s prípravou odporúčaní k novému regulátornému režimu, pričom relevantné pripomienky boli akcentované aj v rámci diskusií na európskej úrovni.

Nielen v súvislosti s pripravovanou (ale neuskutočnenou) novelou zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ale aj praktickým výkonom dohľadu NBS v uvedenej oblasti spolupracovala jednak s *Asociáciou finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov* (AFISP) ako aj so *Slovenskou asociáciou sprostredkovateľov v poisťovníctve* (SASP).

V priebehu roka 2015 v súlade s požiadavkami sektorových asociácií finančných sprostredkovateľov/ poradcov zástupcovia útvaru dohľadu nad finančným trhom aktívne vystúpili na viacerých odborných konferenciách usporiadaných sektorovými asociáciami (SIBAF, resp. SLASPO), ako aj na seminároch organizovaných AFISP. Prezentovali odbornú problematiku týkajúcu sa zámerov regulácie, uskutočnených legislatívnych zmien, výkonu dohľadu, odporúčaní pre korektnú aplikáciu právnych noriem do praxe a najčastejšie sa vyskytujúcich nedostatkov v činnosti dohliadaných subjektov, vyzdvihli dôležitosť problematiky ochrany klientov. Súčasťou bola aj ich aktívna účasť na otvorených diskusiách o aktuálnych otázkach finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.

V roku 2015 pokračovala tiež spolupráca s *Asociáciou obchodníkov s cennými papiermi* (AOCP) a *Slovenskou asociáciou správcovských spoločností* (SASS) vo viacerých oblastiach. Zástupcovia NBS aktívne participovali na konferenciách, ktoré organizovali AOCP a SASS a prezentovali svoje názory na smernicu MiFID II, vládou SR schválenú Koncepciu rozvoja kapitálového trhu a smerovanie kolektívneho investovania na Slovensku.

Koncom roka 2015 NBS zahájila spoluprácu so všetkými dotknutými asociáciami (AOCP, SASS, SBA a AFISP) na prípravách implementácie smernice MiFID II do slovenského právneho poriadku.

10.2 Spolupráca s ministerstvami a inými inštitúciami v SR

V roku 2015 pokračovala vzájomne prínosná spolupráca medzi NBS a *Ministerstvom financií SR*, a to vo viacerých oblastiach:

- pri tvorbe regulácie v oblasti bankovníctva, poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí. Osobitne vysoký stupeň spolupráce bol nevyhnutný najmä pri príprave nových zákonov, resp. noviel zákonov v oblasti spotrebiteľských úverov a úverov na bývanie
- pri procese transpozície smernice BRRD do slovenského právneho poriadku a pri diskusiách o povinnostiach úverových inštitúcií so sídlom v SR, ktoré z transpozície smernice BRRD vyplývajú
- v rámci tzv. pracovnej podskupiny Freezing, ktorá je súčasťou pracovnej skupiny zameranej na tvorbu legislatívy v oblasti zmrazovania finančných zdrojov a aktív teroristov a iných osôb a podieľala sa na príprave návrhu novely zákona č. 126/2011 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií
- v poslednej fáze legislatívneho procesu nového zákona o poisťovníctve; zároveň v druhej polovici roka prebiehala intenzívna komunikácia v súvislosti prípravou jeho aplikácie do praxe. Popritom sa NBS zúčastnila prác v rámci ďalších legislatívnych iniciatív.
- pri príprave na zavedenie tretieho piliera Bankovej únie (Európsky systém ochrany vkladov). V tejto oblasti NBS vyjadrovala stanoviská k návrhu nariadenia, ktorým sa mení nariadenie SRM za účelom zriadenia Európskeho systému ochrany vkladov.

Počas roka 2015 prebiehala intenzívna spolupráca s ústrednými orgánmi štátnej správy, najmä s *Ministerstvom financií SR*, *Ministerstvom spravodlivosti SR* a *Ministerstvom školstva SR* pri nastavení podmienok na udeľovanie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov. Nové povoloňacie konanie si vyžiadalo uzavretie samostatnej dohody o vzájomnej spolupráci medzi NBS a SOI pri preukazovaní podmienky odbornej spôsobilosti žiadateľa, ktorým je fyzická osoba a osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a prokuristov, vedúceho vnútornej kontroly a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a vhodnosti žiadateľa, ktorým je právnická osoba podľa zákona o spotrebiteľských úveroch.

NBS v roku 2015 spolupracovala s *Ministerstvom vnútra SR* na príprave programu Národné hodnotenie rizika (NHR) v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, vyplývajúceho z čl. 6 smernice AML. Tento projekt sa začal realizovať v druhej polovici roka 2015. Ide o projekt s celonárodnou pôsobnosťou, na ktorom sa zúčastňujú zástupcovia príslušných orgánov (Finančná spravodajská jednotka Policajného zboru SR, Generálna prokuratúra SR, Ministerstvo spravodlivosti SR, Ministerstvo financií SR, Slovenská informačná služba, Akadémia Policajného zboru SR a NBS). Projekt sa uskutočňuje pod záštitou Ministerstva vnútra SR v spolupráci so Svetovou bankou. Zameranie projektu spočíva v posúdení rizík v oblasti predchádzania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. NBS má svoje zastúpenie v tomto projekte za oblasť bankovníctva, oblasť cenných papierov, oblasť poisťovníctva a oblasť ostatný finančný sektor.

V oblasti predchádzania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu zástupcovia NBS úzko spolupracovali so zástupcami *Finančnej spravodajskej jednotky Policajného zboru SR* pri príprave návrhu zákona v nadväznosti na implementáciu štvrtej smernice AML do slovenského právneho poriadku. NBS spolupracuje/ zúčastňuje sa aj na

rokovaniach so zástupcami *Generálnej prokuratúry SR* v oblasti virtuálnych mien, ktoré bývajú často zneužívané na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

V rámci hodnotenia výborom Rady Európy MONEYVAL sa Slovenská republika pripravuje na 50. zasadnutie tohto výboru (v apríli 2016), v rámci ktorého sa bude rozhodovať o vylúčení SR z pravidelného hodnotenia v oblasti predchádzania legalizácií príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Na spomenutom rokovaní bude potrebné, aby zástupcovia SR preukázali zástupcom Moneyvalu prijaté opatrenia (najmä ich efektívnosť v praxi) a zlepšenia uskutočnené v tejto oblasti tak, aby SR mohla získať pozitívne hodnotenie, ktorého následkom je aj zlepšenie celoeurópskeho vnímania v oblasti predchádzania legalizácií príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

V roku 2015 sa NBS aktívne zapojila do plnenia úloh súvisiacich s blížiacim sa predsedníctvom SR v Rade EÚ. Pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom sa okrem iného stali aj členmi pracovných skupín, ktoré sa venujú príprave európskej legislatívy napríklad v oblasti sekuritizácie, prospektov cenných papierov a centrálnych protistrán.

Prostredníctvom odboru ochrany finančných spotrebiteľov je NBS naďalej zastúpená v Medzirezortnej expertnej pracovnej skupine pre finančnú gramotnosť, ktorej úlohou je podpora rozvoja finančnej gramotnosti predovšetkým prípravou materiálov a metodík pre zapracovanie a aplikáciu tém finančnej gramotnosti (tzv. Národného štandardu finančnej gramotnosti) do školských vzdelávacích programov základných a stredných škôl.

11 Iná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom

11.1 Informačné systémy útvaru dohľadu nad finančným trhom

Hlavnou úlohou v oblasti informačných systémov útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2015 bol vývoj novej verzie *IS RBUZ (Register bankových úverov a záruk)*, vedeného podľa § 38 zákona o bankách. Nová verzia RBUZ prekonáva technické obmedzenia súčasného systému, umožňuje priebežné spracovanie údajov, sprístupňuje historické údaje a poskytuje lepšie prostriedky na zabezpečenie kvality údajov. Keďže očakávaná regulácia ECB AnaCredit²¹ nebola v priebehu roka 2015 schválená, adaptácia systému pre potreby regulácie AnaCredit prebehne až po jej schválení.

EIOPA zorganizovala v roku 2015 v rámci Prípravnej fázy Solventosti II skúšobný zber harmonizovaných dát poisťovního sektora EÚ vo vykazovacom formáte XBRL, ktorý pozostával z národného (1. úroveň) a nadnárodného zberu dát (2. úroveň). Počas Prípravnej fázy (2. úroveň) Solventosti II NBS úspešne zabezpečila zaslanie dátových inštancií XBRL do zberového informačného systému EIOPA.

V nadväznosti na aktivity v roku 2014 zabezpečila NBS tiež konverziu ITS hlásení bánk do formátu XBRL a ich následné odosielanie do systémov ECB a EBA.

Prevádzkované a pravidelne aktualizované boli tiež nasledovné systémy:

- *Podania* (evidencia, spracovávanie, uchovávanie a manažérske vyhodnocovanie podaní finančných spotrebiteľov doručených do NBS),
- *REGFAP* (Register finančných agentov a finančných poradcov podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve),
- *TREM* (IS na zdieľanie informácií medzi orgánmi dohľadu v EÚ o transakciách s nástrojmi prijatými na regulované trhy),
- *CERI* (databáza regulovaných informácií a iných informácií podľa zákona o burze cenných papierov a zákona o cenných papieroch, ktoré sú emitenti cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu povinní predkladať NBS),
- *REGSAIF* (register správcov alternatívnych investičných fondov),
- *modul IS REGFAP* pre zabezpečenie skúšok na odbornú spôsobilosť pre stredný a vyšší stupeň podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Celkovo vyhlásili v roku 2015 poverené organizácie spolu s NBS 3222 termínov odborných skúšok, počas ktorých úspešne preskúšali skoro 15 000 uchádzačov. V rámci prípravy na tieto skúšky boli cvičné testy na stránke NBS využité 378 tisíckrát

11.2 Organizačné aktivity

Dňa 28. mája 2015 sa zástupcovia odboru politiky obozretnosti na makroúrovni stretli so zástupcami finančného sektora. Na stretnutí bola prezentovaná Správa o finančnej stabilite k máju 2015 a ďalšie témy súvisiace s otázkami systémového rizika. Stretnutie predchádzala tlačová konferencia, kde boli závery Správy o finančnej stabilite k máju 2015 komunikované médiám.

Dňa 24. júna 2015 sa v Bratislave uskutočnilo IV. stretnutie zástupcov dohľadov krajín strednej a východnej Európy na najvyššej úrovni, ktorý organizoval Bazilejský výbor pre bankový dohľad (BCBS) - Inštitút finančnej stability (FSI) v spolupráci so Skupinou orgánov dohľadu pre strednú a východnú Európu (BSCEE Group) a NBS. Stretnutie otvoril guvernér NBS. V rámci programu vystúpil predseda Inštitútu pre finančnú stabilitu, výkonný riaditeľ

²¹ <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/html/index.en.html>

Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB), prvý podpredseda Centrálnej banky Ruskej federácie a riaditeľ Federal Reserv Bank Boston. Na konferencii boli prerokované témy, ktoré sa týkali oblasti bankového dohľadu, celkovej schopnosti absorbovania strát – požiadavky podľa Bazileja III, revidovania kapitálových požiadaviek podľa Bazileja, úrokovej sadzby bankovej knihy, uplatňovania makroprudenciálnych vankúšov v globálnom prostredí, bezpečnosti platobných systémov a počítačovej kriminality.

Následne dňa 25. júna 2015 NBS, ako predsedajúca krajina skupiny BSCEE na rok 2015, hostila Výročnú konferenciu skupiny BSCEE. Konferenciu otvoril predseda skupiny, člen Bankovej rady NBS a výkonný riaditeľ útvaru dohľadu nad finančným trhom. Skupina BSCEE združuje zástupcov bankových dohľadov krajín strednej a východnej Európy, ktorej účelom je zlepšenie spolupráce, výmena informácií a skúseností jednotlivých členských krajín. SR patrí medzi jednu zo zakladateľských krajín skupiny BSCEE, ktorá bola založená v roku 1991. Aktuálne skupina združuje zástupcov bankových dohľadov z 24 krajín.

Dňa 26. novembra 2015 sa v NBS stretli zástupcovia odboru politiky obozretnosti na makroúrovni so zástupcami finančného sektora. Na stretnutí bola prezentovaná Správa o finančnej stabilite k novembru 2015 a ďalšie témy súvisiace s otázkami systémového rizika. Stretnutiu predchádzala tlačová konferencia, kde boli závery Správy o finančnej stabilite k novembru 2015 komunikované médiám.

V dňoch 10. - 11. decembra 2015 sa v NBS uskutočnil 10. ročník medzinárodného seminára venovaného finančnej stabilite, organizovaný odborom politiky obozretnosti na makroúrovni, ktorý už od roku 2005 organizačne zabezpečuje NBS. Seminár bol v tomto roku zameraný na použitie makroprudenciálnych nástrojov so špeciálnym dôrazom na trh úverov domácnostiam. Seminára sa zúčastnili predstavitelia centrálnych bánk Českej republiky, Maďarska, Rakúska, Slovenska a Slovinska a predstaviteľ Joint Vienna Institut.

Národná banka Slovenska zabezpečuje odbornú skúšku s najvyšším stupňom odbornej spôsobilosti (s certifikátom) v jednotlivých sektoroch, určenú pre uchádzačov, ktorí majú záujem vykonávať činnosť, ktorej obsahom je finančné poradenstvo v zmysle zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Celkovo boli v roku 2015 vyhlásené 2 termíny pre odbornú skúšku s certifikátom, počas ktorých bolo úspešne preskúšaných 8 uchádzačov. Termíny odborných skúšok sú dostupné na webovom sídle²² NBS.

11.3 Vzdelávacie aktivity

Zástupcovia NBS v roku 2015 aktívne participovali, resp. prednášali na viacerých vzdelávacích podujatiach organizovaných Inštitútom bankového vzdelávania v Bratislave, napr. na podujatí, ktorého predmetom bol výklad relevantnej právnej úpravy a metodického usmernenia²³ pre potenciálnych žiadateľov o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a odbornú verejnosť, alebo na podujatí na tému ochrany bankového tajomstva.

Zástupcovia NBS tiež v roku 2015 prednášali, resp. vykonávali lektorské aktivity, na viacerých vzdelávacích podujatiach organizovaných tak na území SR, ako aj v zahraničí (napr. Porada právnikov SLASPO, SLASPO Fórum, Konferencia SIBAF a CESE ISI, EIOPA, IAIS) a zároveň pokračovali v spolupráci s Ekonomickou univerzitou v Bratislave a Univerzitou Komenského na prednáškach v súvislosti s novou právnou úpravou a výkonom dohľadu v sektore poistenia. Rovnako NBS naďalej podporovala Slovenskú spoločnosť aktuárov pri organizácii vzdelávacích aktivít. NBS popritom spolupracovala so SLASPO v rámci

²² <http://regfap.nbs.sk/skusky/terminy>

²³ Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. marca 2015 č. 1/2015 k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom.

kontinuálneho zvyšovania odbornej úrovne a výmeny skúseností v rámci pracovných skupín SLASPO.

V rámci spolupráce s IAIS a FSI (Financial Stability Institute) sa v Bratislave v dňoch 6. - 8. októbra 2015 konal historicky prvý seminár určený pre zamestnancov orgánov dohľadu v strednej, južnej, juhovýchodnej Európe, ako aj transkaukazského regiónu. Jeho cieľom bolo diskutovať a vymieňať si skúsenosti ohľadom rizikovo orientovaného dohľadu. Seminár hodnotí NBS ako úspešný, keďže sa na ňom zúčastnilo 40 zahraničných a 30 domácich hostí z takmer 20 krajín, a podarilo sa naplniť jeho cieľ.

V rámci vzdelávacej činnosti participoval odbor ochrany finančných spotrebiteľov na viacerých podujatiach. Hlavným cieľom všetkých aktivít bolo zvyšovanie finančnej gramotnosti spotrebiteľov a zvyšovanie ich povedomia vo finančnej oblasti, a teda aj prezentovanie opatrení, ako poznať svoje práva a vedieť si ich chrániť. Aktivity boli zamerané na rizikové cieľové skupiny spotrebiteľov od žiakov základných škôl až po spotrebiteľov v dôchodkovom veku:

- viac ako 500 žiakov základných a stredných škôl z rôznych častí SR absolvovalo prednášky na témy týkajúce sa finančnej gramotnosti realizované v priestoroch NBS formou zážitkového vzdelávania. Spolupráca bola nadviazaná aj na akademickej pôde, konkrétne s Ekonomickou univerzitou v Bratislave, Žilinskou univerzitou v Žiline a Právnickou fakultou Univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach. Pilotne boli poznatky v oblasti finančného vzdelávania zdieľané aj s učiteľmi základnej školy.
- kontinuálna komunikáciu voči verejnosti sa podporuje aj účasťou v pravidelnej relácii v rádiu Regina, ktorá je zameraná na práva spotrebiteľa.
- v rámci Dňa otvorených dverí NBS sa pripravila pre návštevníkov edukačná hraná scénka „5P“ zodpovedného finančného spotrebiteľa, rôzne hry pre deti a pre dospelých sa poskytli základné informácie, ako sa chrániť na finančnom trhu.
- aby sa informácie o spotrebiteľských právach dostali k širokej verejnosti, boli vydané štyri letáky na rôzne spotrebiteľské témy. Tieto boli cez úrady práce, sociálnych vecí a rodiny distribuované do všetkých regiónov SR.

12 Riešenie krízových situácií

12.1 Rada pre riešenie krízových situácií

Na účely plnenia kľúčových úloh v rámci režimu riešenia krízových situácií s účinnosťou od januára 2015 začala vykonávať svoju činnosť Rada pre riešenie krízových situácií (Rezolučná rada). Reálne vykonávanie úloh potrebných na odborné a organizačné zabezpečenie výkonu jej pôsobností a právomocí zabezpečuje oddelenie riešenia krízových situácií odboru regulácie (OKS).

V priebehu roka 2015 pracovníci OKS zabezpečili organizáciu troch riadnych zasadnutí Rezolučnej rady, a s tým súvisiacu prípravu dokumentov a podkladov.

Výsledkom prvého zasadnutia Rezolučnej rady bolo prijatie základných dokumentov dôležitých pre jej praktické fungovanie, najmä schválenie štatútu a rokovacieho poriadku.

Hlavným dôvodom druhého zasadnutia Rezolučnej rady bola potreba prerokovať procesy súvisiace s výberom príspevkov do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (rezolučný fond). Členovia Rezolučnej rady po analýze výhod a nevýhod platenia časti príspevku do rezolučného fondu tzv. neodvolateľnými platobnými záväzkami vylúčili možnosť platenia príspevkov do rezolučného fondu formou neodvolateľných platobných záväzkov pre rok 2015. Výsledkom prerokovania postupu pri správe prostriedkov rezolučného fondu a zabezpečení výberu príspevkov do rezolučného fondu bolo udelenie plnomocenstva Fondu ochrany vkladov, ktorý plní dôležité úlohy v súvislosti s výberom príspevkov, správou a disponovaním s prostriedkami rezolučného fondu.

Na treťom zasadnutí Rezolučnej rady jej členovia schválili metodiku a metodické usmernenie k výpočtu ročných príspevkov do rezolučného fondu a rozhodli o výške ročných príspevkov do rezolučného fondu na rok 2015. Všetky vybrané inštitúcie uhradili príspevky do rezolučného fondu vo výške určenej Rezolučnou radou do konca roka 2015.

Za účelom zefektívnenia spolupráce Rezolučnej rady a Národnej banky Slovenska OKS vypracovalo návrh Dohody o vzájomnej spolupráci medzi Národnou bankou Slovenska a Radou pre riešenie krízových situácií (dohoda). Predmetom dohody je podrobnejšie vymedzenie zákonom stanovených skutočností, o ktorých sú strany dohody povinné vzájomne sa informovať, doplnené o časový limit, v ktorom sa majú informácie poskytnúť. Návrh dohody bol schválený Bankovou radou NBS dňa 24. novembra 2015 s výhľadom jej finálneho podpísania obidvoma zmluvnými stranami do konca januára 2016.

12.2 Rámec riešenia krízových situácií a z neho vyplývajúce povinnosti

Slovenská republika transponovala smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ do vnútroštátneho právneho poriadku zákonom o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý nadobudol účinnosť dňa 1. januára 2015, a ktorý bol už dvakrát novelizovaný, a to zákonom o poisťovníctve a zákonom č. 239/2015 Z. z. Pracovníci OKS aktívne participovali na príprave oboch noviel zákonov. Predmetný zákon upravuje najmä:

- postup vybraných inštitúcií a ďalších osôb pri riešení krízových situácií na finančnom trhu v SR
- postupy vypracúvania a schvaľovania plánov riešenia krízových situácií na finančnom trhu v SR Rezolučnou radou
- zriadenie, pôsobnosť, činnosť a opatrenia Rezolučnej rady pri riešení krízových situácií na finančnom trhu v SR
- zriadenie a fungovanie rezolučného fondu a vytváranie zdrojov a správu a používanie prostriedkov tohto fondu.

Rámec riešenia krízových situácií ďalej dotvárajú ďalšie nelegislatívne akty, najmä delegované a implementačné nariadenia Európskej komisie, implementačné a regulačné technické štandardy EBA a iné predpisy.

Kolégiá pre riešenie krízových situácií

Na podporu spolupráce a zabránenie rozdielnym vnútroštátnym reakciám sa v zmysle európskej legislatívy prijímajú ďalšie opatrenia, ktorých výsledkom je, v súlade s čl. 88 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, vytváranie kolégií pre riešenie krízových situácií, v rámci ktorých sú orgány pre riešenie krízových situácií pri riešení krízových situácií subjektov skupiny povinné vzájomne spolupracovať.

Pracovníci OKS sa v dňoch 23. – 24. júna 2015, a následne dňa 9. decembra 2015 zúčastnili kolégiá pre riešenie krízových situácií v Budapešti, na ktorom boli odprezentované mnohé témy, týkajúce sa najmä postavenia skupiny (podiel na trhu, akcionárska štruktúra, a pod.), postavenia EBA v kolégiách pre riešenie krízových situácií, rezolučnej stratégie, rezolučného plánu, zberu dát pre rezolučné plánovanie, identifikácie kritických funkcií, a pod.

12.3 Diskusia o rozširovaní rámca pre riešenie krízových situácií

OKS v priebehu roka 2015 sledovalo aj problematiku riešenia krízových situácií iných finančných spoločností než úverových inštitúcií a investičných spoločností. Priebežne sa mapuje vývoj v tejto oblasti ako na globálnej, tak aj európskej úrovni.

Rada pre finančnú stabilitu (FSB) v poslednej verzii *Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions* z októbra 2014 zverejnila prílohy, ktoré obsahujú špecifické usmernenia pre aplikáciu kľúčových princípov riešenia krízových situácií na poisťovne, na spoločnosti, ktoré tvoria kľúčovú infraštruktúru finančných trhov a ich účastníkov a na klientske aktíva. Na témach súvisiacich s riešením krízovej situácie poisťovní pracuje aj *International Association of Insurance Supervisors* (IAIS). V roku 2013 IAIS zverejnila metodológiu pre identifikáciu globálne systémovo významných poisťovní (G-SIIs) a zoznam regulačných opatrení, vzťahujúcich sa na G-SIIs. IAIS v roku 2015 zahájila práce na koncepte absorpčnej kapacity pre straty (loss absorption capacity) pre G-SIIs a zapracovaní problematiky riešenia krízových situácií do kľúčového globálneho štandardu pre poisťovníctvo (*Insurance Core Principles*).²⁴

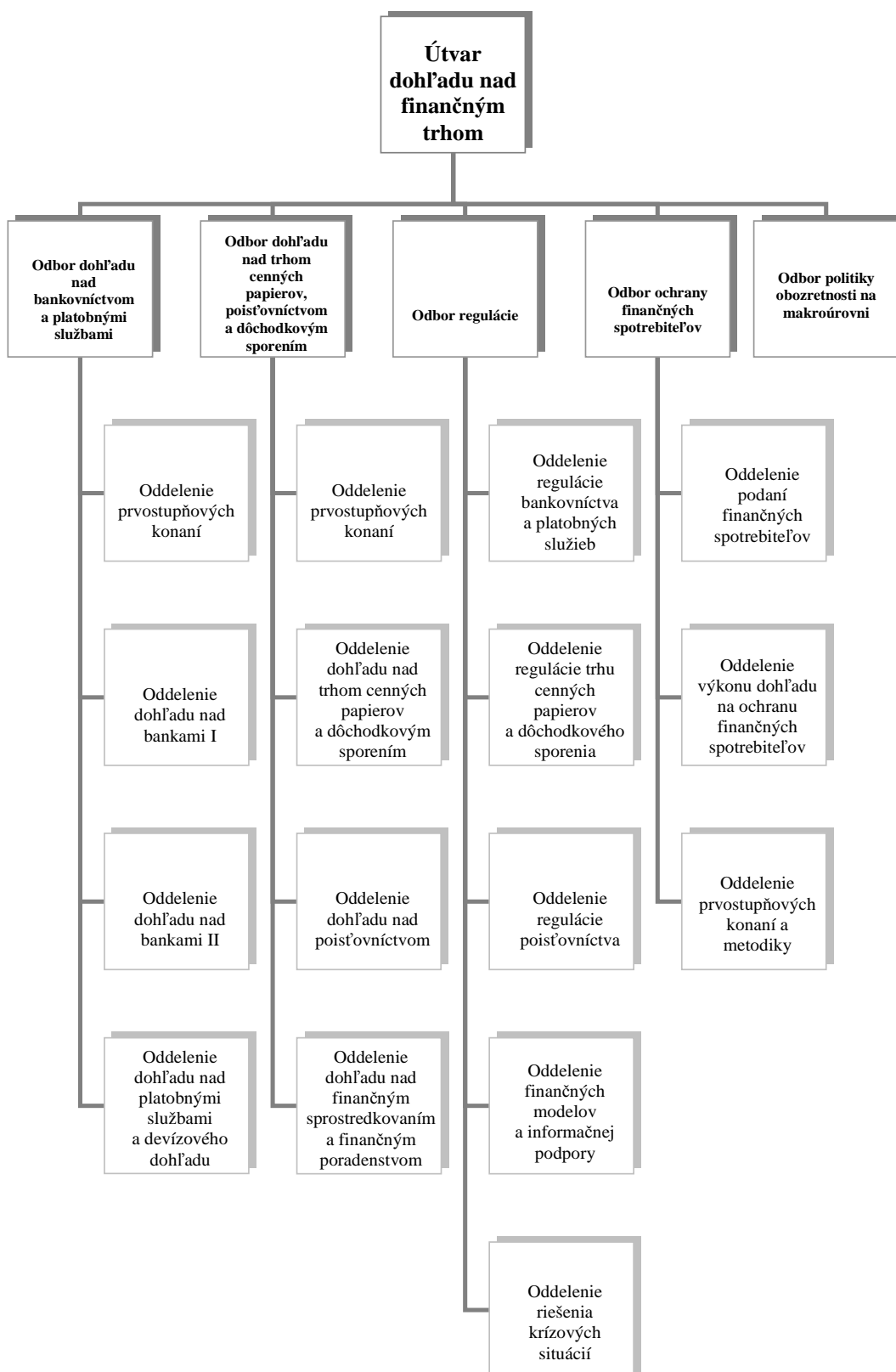
V rámci príprav európskeho rámca pre riešenie krízových situácií poisťovní, na návrhu ktorého pracuje Európska komisia, sa OKS zapojilo do dotazníka EIOPA o identifikácii konkrétnych prípadov krízových situácií poisťovní a spôsobu ich riešenia v národných jurisdikciách. Kompletizácia dotazníka si vyžadovala spoluprácu s odborom dohľadu nad trhom cenných papierov, poisťovníctvom a dôchodkovým sporením a odborom regulácie.

OKS prostredníctvom Ministerstva financií SR dávalo svoje pripomienky aj k diskusnému materiálu expertnej skupiny, ktorá pod hlavičkou Európskej komisie rieši odborné témy ako podklad pre legislatívny návrh Európskej komisie pre smernicu o ozdravných postupoch a riešení krízových situácií centrálnych protistrán (CCPs).

²⁴ Podrobnejšie informácie sú aj v článku Tózsér, T.: Riešenie krízových situácií finančných spoločností iných ako banky. Biatec č. 4/2015, s. 22-24.

13 Prílohy

Príloha 1 - Organizačná štruktúra útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2015



Príloha 2 - Organizačná štruktúra a činnosť orgánov dohľadu na európskej úrovni, ich výborov a pracovných skupín, rokovaní ktorých sa zúčastňovali pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2015

Účasť pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v organizačnej štruktúre orgánov dohľadu na európskej úrovni, medzinárodných organizácií a nimi zriadených výborov a pracovných skupín je odlišená zvýrazneným farebným pozadím textu.

European Systemic Risk Board (ESRB)

Organizačná štruktúra ESRB:

- General Board (Generálna rada – najvyšší rozhodovací orgán)
- Steering Committee (Riadiaci výbor)
- Chair (predseda ESRB) – Mario Draghi
- Dvaja podpredsedovia
- Head of Secretariat

- **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod ESRB:**
 - Advisory Technical Committee (Poradný technický výbor)
 - *Analysis Working Group*
 - *Instruments Working Group*
 - *Expert Group on Bank Funding*
 - *Expert Group on Countercyclical Capital Buffers*
 - Advisory Scientific Committee (Poradný vedecký výbor)

V rámci *Poradného technického výboru (ATC)* sa pripravovali dokumenty na rokovanie Generálnej rady ESRB, ktoré súviseli s uvedenými oblasťami a riadila sa činnosť jednotlivých pracovných skupín. V rámci ATC sú zriadené dve stále pracovné skupiny – *Analysis Working Group (AWG)*, ktorá pripravovala najmä prehľad rizík pre finančnú stabilitu EÚ a tematické analýzy bankového sektora a *Instruments Working Group (IWG)*, práca ktorej bola zameraná na nástroje politiky obozretnosti na makroúrovni.

V roku 2015 pokračovala práca NBS v oblasti obozretného dohľadu na makroúrovni v rámci jednotného mechanizmu dohľadu. V tomto roku sa uskutočnili 4 stretnutia *Výboru pre finančnú stabilitu (Financial Stability Committee, FSC)*, ktorý sa zoberal aktuálnymi otázkami a koordináciou pracovných skupín *Macro-prudential Analysis Group* a *Macro-prudential Policy Group*. Medzi dôležité témy patrilo napríklad použitie konkrétnych nástrojov politiky obozretnosti na makroúrovni v jednotlivých štátoch, vplyv prostredia nízkych úrokových mier na finančnú stabilitu, aktuálne regulatorne zmeny v rámci SSM alebo interakcie medzi dohľadom na makroúrovni a dohľadom na mikroúrovni.

SPOLOČNÉ SUBJEKTY EURÓPSKÝCH ORGÁNOV DOHĽADU

- Joint Committee
- Board of Appeal (Orgán zastupujúci všetky ESA's)

Organizačná štruktúra EBA:

- Board of Supervisors (Rada orgánov dohľadu – najvyšší rozhodovací orgán)
- Management Board
- Chair
- Executive Director
- Stakeholder Groups
- Review Panel

- **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod EBA:**
 - Standing Committee on Accounting, Reporting and Auditing (SCARA)
 - *SG on Accounting*
 - *SG on Reporting*
 - *NW on COREP*
 - *NW on FINREP*
 - *NW on Auditing*
 - *NW on Transparency*
 - Standing Committee on Consumer Protection and Financial Innovation (SCConFin)
 - *SG on Consumer Protection (SGCP)*
 - *SG on Innovative Products*
 - *TF on Intervention Strategy*
 - Standing Committee on Oversight and Practices (SCOP)
 - *SG on Vulnerabilities*
 - *SG on Analysis tools*
 - *SG on Supervisory Effectiveness and Convergence*
 - *TF on Resolution Colleges and Notifications*
 - *TF on IT risk supervision*
 - Standing Committee on Regulation and Policy (SCRePol)
 - *SG on Own Funds*
 - *SG on Credit Risk*
 - *SG on Securitisation and Covered Bonds*
 - *SG on Liquidity*
 - *SG on Operational Risk*
 - *SG on Governance and Remuneration*
 - *SG on Crisis Management*
 - *SG on Market Risk*
 - *TF on Unrealised Gains – joint group with SCARA*
 - *TF on Leverage Ratio*
 - *TF on Remuneration*
 - *TF on Model Validations*
 - *TF on Market Infrastructures*
 - *NW on ECAIs and Supervisory Disclosure*
 - *NW on Supervisory Disclosure*
 - Resolution Committee
 - Joint Committee
 - *Consumer Protection and Financial Innovation*
 - *Financial Conglomerates*
 - *Anti Money Laundering*
 - *Risk*

- Other groups
 - *TF on Stress Test*
 - *Impact Study Group (ISG)*
 - *TF on consistency of outcomes in risk weighted assets*
 - *TF on Internet Payment*

Pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom pokračovali vo svojej práci v rámci EBA ako zástupcovia SR, resp. NBS, vo výboroch EBA, napr. *EBA Review Panel* (Hodnotiaci výbor EBA), ktorého úlohou je pre EBA poskytnúť hodnotenie stupňa konvergencie dosiahnutej členskými štátmi EBA v oblasti implementácie spoločných štandardov a postupov dohľadu.

Taktiež pokračovala spolupráca s EBA vo výbore *Standing Committee on Accounting, Reporting and Auditing – SCARA*, a to najmä v rámci najdôležitejšej pracovnej skupiny pre výkazníctvo (príprava vzorov výkazov pre oblasť COREP a oblasť FINREP).

Hlavným cieľom a úlohou výboru *Standing Committee on Consumer Protection and Financial Innovation (SCConFin)* je podpora EBA pri plnení úloh stanovených jej zásadami a predpismi v oblasti ochrany spotrebiteľa a finančných inovácií, a to najmä: podpora transparentnosti, jednoduchosti a spravodlivosti na trhu so spotrebiteľskými finančnými produktmi, prispievanie k rozvoju spoločných pravidiel zverejňovania a taktiež sledovanie nových a existujúcich finančných aktivít s cieľom podporiť bezpečnosť a spoľahlivosť trhov a konvergenciu regulačných postupov. Výbor má dve pracovné skupiny. Zástupcovia útvaru dohľadu nad finančným trhom sa podieľajú na práci výboru SCConFin a pracovnej skupiny *Subgroup on Consumer Protection (SGCP)*. V roku 2015 boli nosnými témami nadmerné zadlžovanie obyvateľstva, a s tým súvisiace úvery na bývanie, transparentnosť a porovnateľnosť bankových poplatkov, inovácie v platbách, štruktúrované vklady, praktiky pri ponúkaní bankových produktov a odmeňovanie.

V oblasti platobných služieb má NBS v rámci pracovnej skupiny *Task Force on Internet Payment* svojich zástupcov, ktorí spolupracovali na príprave vykonávacích predpisov (usmernení a regulačných štandardov) vyplývajúcich z novelizovaného znenia smernice PSD2 a ich následnej implementácie do vnútroštatných noriem.

Výbor *Standing Committee on Oversight and Practices (SCOP)* pomáha EBA v oblasti koordinácie dohľadov nad bankami vrátane podpory kolégií vytváraných v rámci bankových skupín, ako aj pri vytváraní spoločných štandardov a postupov pre dohľad. Nosnou témou v roku 2015 bolo monitorovanie spolupráce v rámci kolégií dohľadov, príprava usmernení (guidelines) pre proces ročného hodnotenia bánk (SREP – Supervisory Review and Evaluation Process), ako napríklad usmernenie o predkladaní informácií bankami pre hodnotenie procesu riadenia vnútorného kapitálu a likvidity bankami. Súčasne boli týmto výborom pripravené regulačné technické štandardy a implementačné technické štandardy najmä v témach spolupráce domovských (home) a hosťovských (host) regulátorov. Pracovníci dohľadu NBS participovali na práci tohto výboru, ako aj na práci v pracovných skupinách zriadených v pôsobnosti tohto výboru.

Ďalším výborom so zastúpením NBS bol *Standing Committee on Regulation and Policy – SCRePol* (asistencia, odborné rady a podpora EBA), v rámci ktorého funguje 16 pracovných podskupín. V roku 2015 bolo možné naďalej pokrývať iba vybrané pracovné skupiny podľa významnosti vplyvu na slovenský bankový sektor, resp. na úverové inštitúcie. Išlo najmä o pracovnú skupinu pre likviditu - *SG on Liquidity*, z dôvodu osobitnej úpravy otázok likvidity v podmienkach SR oproti nariadeniu CRR/ smernici CRD IV. V pracovnej skupine *Sub-group on Crisis Management (SGCM)* sa vypracovávajú a pripomienkujú návrhy druhostupňovej legislatívy pre oblasť riešenia krízových situácií. V roku 2015 išlo o veľké množstvo technických štandardov a usmernení (okolo 40), ktorých podstatou bola detailnejšia úprava niektorých ustanovení a požiadaviek smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ (prvostupňová legislatíva). Pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom aktívne

participovali najmä na pripomienkovaní predpisov, ktoré mali potenciálne nepriaznivý dopad na slovenský bankový sektor alebo širšiu ekonomiku (išlo napr. o oblasť spôsobu určenia požiadavky na MREL, vnútrokupinovej finančnej pomoci, plánu reorganizácie obchodnej činnosti). Zároveň sa zapájali aj do verejných konzultácií týchto predpisov, pričom svoje pozície často koordinovali s inými krajinami (najmä v rámci regiónu V4) s podobným postojom.

Resolution Committee – ResCo (Rezolučný výbor) je najnovším spomedzi stálych výborov ustanovených pri EBA. Dôvod vzniku nového výboru vyplynul z požiadaviek smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, a v nadväznosti na to hlavnou náplňou jeho fungovania je riešenie a príprava rozhodnutí týkajúcich sa úloh zverených do pôsobnosti vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií, najmä rozhodnutí týkajúcich sa návrhov regulačných technických štandardov, usmernení, právnych názorov a iných podporných implementačných aktov vydávaných EBA. Cieľom jeho fungovania je rovnako podpora vývoja a koordinácie pri tvorbe rezolučných plánov. ResCo plní veľmi dôležitú úlohu popri Board of Supervisors (BoS), hlavnom rozhodovacom orgáne EBA, ktorou je nie len príprava návrhov na prijatie vykonávacích právnych predpisov, ale BoS naň delegoval právomoc prijímať rozhodnutia v prípade špecifických opatrení súvisiacich s riešením krízových situácií finančných inštitúcií.

European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)

Organizačná štruktúra EIOPA:

- Board of Supervisors (Rada orgánov dohľadu – najvyšší rozhodovací orgán)
- Management Board
- Chair
- Executive Director
- Stakeholder Groups
- Review Panel
- Mediation Panel

- **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod EIOPA:**
 - Equivalence Committee
 - Insurance Group Supervision Committee (IGSC)
 - Internal Governance, Supervisory Review and Reporting Expert Group (IGSRR EG)
 - Internal Models Expert Group (IM EG)
 - Financial Requirements Committee (FRC)
 - Occupational Pensions Committee (OPC)
 - *Task Force for personal pensions (TFPP)*
 - Committee on Consumer Protection and Financial Innovation (CCPFI)
 - Translation Quality Checkers Network (TQCHN)
 - Financial Stability Committee (FSC)
 - IT and Data Committee (ITDC)

Internal Governance, Supervisory Review and Reporting Expert Group – pracovná skupina počas roka 2015 pripravovala odporúčania pre oblasť systému správy a riadenia, vlastného posúdenia rizika a solventnosti, transparentnosti, účtovníctva, kontrolných procesov orgánov dohľadu, zverejňovania informácií, výkazníctva a oceňovania aktív a záväzkov. Pracovná skupina tiež sleduje vývoj medzinárodných účtovných štandardov IFRS a poskytuje v tomto smere potrebnú podporu. V roku 2015 pracovná skupina začala pracovať na harmonizovaní postupov a nástrojov dohľadu prostredníctvom prípravy príručky, tzv. handbook.

Internal Models Expert Group - v roku 2015 sa pracovná skupina venovala príprave prechodu na nový režim regulácie, a to v podobe usmernení (Supervisory review process) a tzv. good practices (terms and conditions, long term guarantees). Veľký dôraz sa ale kládol na výmenu skúseností a problémov v prebiehajúcich predaplikačných procesoch ako aj skúseností s už prvými žiadosťami o používanie interného modelu. Okrem toho prebiehali spoločné prieskumy, ktoré okrem dôležitej výmeny informácií medzi zúčastnenými krajinami napomáhajú konvergencii k ucelenej a jednotnej regulácii.

Financial Requirements Committee – pracovná skupina počas roka 2015 pripravovala odporúčania pre oblasť regulácie kapitálových požiadaviek, vlastných zdrojov a technických rezerv, ktoré bližšie špecifikujú, resp. tam, kde je to potrebné aj objasňujú, legislatívne požiadavky upravujúce výpočet kapitálovej požiadavky podľa štandardného vzorca, technických rezerv a klasifikácie vlastných zdrojov. Skupina taktiež spolupracovala aj pri príprave návrhu novely nariadenia pre Európsku komisiu pre oblasť infraštruktúrnych investícií a odpovedala na otázky týkajúce sa regulácie, ktoré boli zasielané zo strany dohliadaných subjektov.

Occupational Pensions Committee (OPC) – pracovná skupina počas roka 2015 v rámci svojich kompetencií a úloh reflektovala predovšetkým na žiadosť Európskej komisie pripraviť správu ohľadom solventnosti dôchodkových zamestnaneckých spoločností (v našom ponímaní doplnkové dôchodkové spoločnosti), kde sa hodnotila potreba stanoviť rovnako prísne kritériá na kapitálovú primeranosť, ako v poisťovniach. Ďalšou oblasťou bolo vypracovanie záverečných správ (Final report), slúžiacich ako podklad pre ďalšiu európsku legislatívu v oblasti Komunikačných kanálov, ako aj Vhodných praktík v oblasti prenosu doplnkových dôchodkových práv. Pozornosť bola v tomto období sústredená aj na operačné riziko v predmetnej oblasti a prípravu a hľadanie konsenzu členských štátov v otázke, aké informácie majú byť obsahom pripravovaného celoeurópskeho výpisu z dôchodkových účtov, tzv. Pension Benefits Statement (PBS) tak, aby bol jasne čitateľný pre spotrebiteľa, čo vplynulo z pripravovaného návrhu novej smernice IORP II, na ktorom participovali aj zástupcovia NBS. V rámci tejto pracovnej skupiny bolo spustené prvé celoeurópske stresové testovanie zamestnaneckých dôchodkových spoločností, zamerané na hodnotenie zraniteľnosti dôchodkového sektora v rámci stability finančného trhu. Išlo o prvé celoeurópske cvičenie tohto druhu, do ktorého boli zapojené prostredníctvom NBS, ako národného orgánu dohľadu, aj slovenské doplnkové dôchodkové spoločnosti. Motiváciou pre spustenie predmetného cvičenia boli pretrvávajúce nepriaznivé makroekonomické podmienky z hľadiska dôchodkového sporenia, akými sú dlhodobá nízka úroveň úrokových sadzieb a hrozba náhleho nárastu rizikových prémieí na finančných trhoch. Stresové testovanie sa vykonávalo na pozadí makroekonomického prostredia a demografického vývoja, ktoré už samé o sebe predstavujú veľkú výzvu pre európske odvetvie zamestnaneckého dôchodkového poistenia/sporenia. Primárnym cieľom bola identifikácia rizík a slabých miest pre poskytovanie bezpečných a udržateľných dôchodkov a možných dôsledkov pre finančnú stabilitu v rámci súboru stresových scenárov. Výsledkom stresového testovania bolo vydanie správy (Final report), verejne publikovanej a odkomunikovanej predstaviteľmi EIOPA.

EIOPA sa aj v roku 2015 v oblasti dôchodkového sporenia zameriavala na projekt rozvoja jednotného trhu EÚ v osobných dôchodkových produktoch (Personal Pension Products). V júni 2014 prijala EIOPA formálnu požiadavku EK na dodanie technickej pomoci, na plnení ktorej pracovala pracovná skupina *Task Force for personal pensions (TFPP)*. V priebehu roka 2015 bol v tejto oblasti zverejnený konzultačný materiál, ktorý sa zameriaval na verejnú konzultáciu vytvorenia osobitnej regulácie európskeho osobného dôchodkového produktu v tzv. 29. režime (forma nariadenia). Následne Finálna technická pomoc EIOPA bola schválená predstavenstvom EIOPA dňa 29. januára 2016.

Committee on Consumer Protection and Financial Innovation - činnosť pracovnej skupiny bola zameraná najmä na monitorovanie spotrebiteľských trendov, monitorovanie nových a existujúcich produktov poisťovní a spôsobu predaja produktov poisťovní, tzv. financial

innovation, ako aj prípravu metodológie rizikových indikátorov, ktorá umožní lepšie monitorovať poistný trh a následne identifikovať prípadné riziká pre klientov.

European Securities and Markets Authority (ESMA)

Organizačná štruktúra ESMA:

- Board of Supervisors (Rada orgánov dohľadu – najvyšší rozhodovací orgán)
- Management Board
- Chair
- Executive Director
- Securities and Markets Stakeholder Groups (SMSG)
- Review Panel (od 5.11.2015 Supervisory Convergence Standing Committee)

- **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod ESMA:**
 - Secondary Markets Standing Committee (SMSC)
 - Pre-trade Transparency Waiver Review Group (PTTRG)
 - Commodity Derivatives TF
 - Market Data Reporting Working Group
 - Market Integrity Standing Committee (MISC)
 - *TF on benchmarks*
 - Post Trading Standing Committee (PTSC)
 - Investor Protection and Intermediaries Standing Committee (IPISC)
 - Financial Innovation Standing Committee (FISC)
 - Investment Management Standing Committee (IMSC)
 - IMSC Operational Working Group
 - Corporate Finance Standing Committee (CFSC)
 - *Prospectus Operational Working Group*
 - *Corporate Governance Working Group*
 - *Operational Working Group on Transparency Related Issue*
 - Corporate Reporting Standing Committee (CRSC)
 - *European Enforcers Coordination Sessions*
 - *IFRS Project Group*
 - *Audit Working Group*
 - Committee for Economic and Markets Analysis (CEMA)
 - Credit Rating Agencies Technical Committee (CRA TC)
 - Information Technology Management and Governance Group
 - ESMA Legal Network
 - Takeover Bids Network (TBN)
 - International Relations Network (IRN)

Review Panel - v roku 2015 prostredníctvom hodnotiacich tímov ESMA uskutočnila spolu 18 previerok na mieste u vybraných a Radou orgánov dohľadu schválených národných orgánov dohľadu, vrátane následného vypracovania špecifických správ, pričom v záverečnej správe z preverovanej oblasti formuluje zásady vhodných postupov (tzv. good practices). V roku 2015 bolo realizované a ukončené úzko špecializované Peer review, zamerané na efektívnosť dohľadacej praxe používanej 5 národnými orgánmi dohľadu (s najvyšším počtom tvorcov trhu a najvyšším objemom notifikovaných finančných nástrojov, ktoré zároveň notifikovali nesúlad s usmerneniami ESMA) na dosiahnutie súladu s ustanoveniami nariadenia o predaji nakrátko a usmerneniami ESMA, týkajúcimi sa všeobecných princípov, kritérií a procesu uplatňovania výnimiek a prechodných opatrení. Rada orgánov dohľadu tiež schválila dva mandáty hodnotení,

preverujúcich jednotnosť prístupov a postupov národných orgánov dohľadu pri jeho výkone, a to dohliadacej praxe vo vzťahu k subjektom s povolením na poskytovanie investičných služieb, týkajúcej sa pravidiel vhodnosti podľa smernice MiFID a tiež Peer review schvaľovacieho procesu prospektu cenného papiera. Predmetom uvedených, ešte prebiehajúcich hodnotení, je aj dohliadacia činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom. V rámci následných previerok realizovaných Review Panel v roku 2015 útvar dohľadu nad finančným trhom preukázal, že vydaním metodického usmernenia k zoznamu osôb, ktoré majú prístup k dôverným informáciám, odstránil zistený nesúlad v časti požiadaviek na vymáhanie voči povinným subjektom zo smernice MAD a vykonávacích smerníc a usmernení vydaných CESR v oblasti manipulácie s trhom. Do ďalšej následnej previerky plnenia usmernení ESMA k fondom peňažného trhu NBS zahrnutá nebola, nakoľko plne implementovala tieto usmernenia. V súvislosti s procesom vytvorenia Únie kapitálového trhu (Capital Market Union) a schválením strategického „Plánu práce ESMA na zblížovanie dohľadov“ Rada orgánov dohľadu ESMA na rokovaní v novembri 2015 schválila premenovanie Review Panel na *Supervisory Convergence Standing Committee*.

Jednou z hlavných úloh ESMA v roku 2015 bola príprava technických predpisov na základe príslušných splnomocňovacích ustanovení v smernici MiFID II a nariadení MiFIR. Na príprave 30 regulačných a 11 implementačných technických predpisov pracovali viaceré pracovné skupiny (*Secondary Markets Standing Committee (SMSC)*, *Investor Protection and Intermediaries Standing Committee (IPISC)*, *Market Data Reporting Working Group (MDRWG)* a *Commodity Derivatives Task Force (CDTF)*) a jednotlivé finálne návrhy týchto technických predpisov boli spolu so záverečnými správami zverejnené a predložené EK v troch balíkoch 29. júna 2015²⁵, 28. septembra 2015²⁶ a 11. decembra 2015²⁷. *IPISC* okrem toho pripravil dve usmernenia týkajúce sa komplexných dlhových finančných nástrojov a štrukturovaných depozitov²⁸ a požiadaviek na vyhodnocovanie znalostí a kvalifikácie osôb poskytujúcich investičné služby a činnosti²⁹ a začal sa zamievať aj na problematiku spojenú s ochranou investorov, ktorým sú ponúkané rôzne rizikové finančné nástroje spojené s investovaním do cudzích mien (napr. rozdielové zmluvy, tzv. contracts for difference, opcie, futures). *SMSC*, *MDRWG* a *CDTF* pracovali aj na ďalších úlohách vyplývajúcich zo smernice MiFID II a nariadenia MiFIR, vrátane prípravy usmernení a IT riešení.

V roku 2015 bola pre ESMA naďalej jednou z nosných regulačných oblastí problematika realizácie nariadenia EMIR, vrátane príslušných regulačných technických predpisov a implementačných technických predpisov, ako aj otázky spoločného prístupu a praktík dohľadu pri uplatňovaní tohto nariadenia. Uvedená problematika sa riešila na pôde viacerých pracovných skupín, najmä však v rámci *Post Trading Standing Committee (PTSC)*, *MDRWG* a *CDTF*. ESMA v spolupráci s príslušnými národnými orgánmi dohľadu uskutočnila aj kontrolu kvality dát vykazovaných jednotlivými subjektmi vo výkazoch zasielaných archívom obchodných údajov v súlade s nariadením EMIR. *PTSC* sa v roku 2015 venovala aj úlohám vyplývajúcim z nariadenia CSDR a vypracovaniu návrhu príslušných regulačných technických predpisov, ktoré ESMA zverejnila a predložila Európskej komisii podľa tohto nariadenia.

Corporate Finance Standing Committee (CFSC) sa sústredil na oblasť prospektov cenných papierov, v ktorej pripravil návrh troch regulačných technických predpisov upravujúcich

²⁵ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015/11/2015-esma-1006_-_mifid_ii_final_report_on_mifid_ip_technical_standards.pdf

²⁶ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015/11/2015-esma-1464_annex_i_-_draft_rts_and_its_on_mifid_ii_and_mifir.pdf

²⁷ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015-1858_-_final_report_-_draft_implementing_technical_standards_under_mifid_ii.pdf

²⁸ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015-1783_-_final_report_on_complex_debt_instruments_and_structured_deposits.pdf

²⁹ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2015-1886_-_final_report_on_guidelines_for_the_assessment_of_knowledge_and_competence.pdf

schvaľovanie a zverejňovanie prospektov cenných papierov, ako aj reklamu v tejto oblasti v zmysle splnomocňovacích ustanovení smernice Omnibus II. Okrem toho v tejto oblasti pokračovali práce súvisiace s tematickou konvergenčnou štúdiou k posudzovaniu finančných informácií v prospektoch a bolo vypracované stanovisko ku konzultačnému materiálu Komisie k revízii prospektovej smernice. Ďalšou oblasťou práce výboru bola oblasť transparentnosti, v ktorej sa na základe novelizácie smernice o transparentnosti zaktualizoval dokument "otázky a odpovede" (Q&A) a zverejnili sa formuláre, ktoré umožňujú emitentom a akcionárom jednoduchšie vykonávanie oznamovacích povinností voči ich príslušným orgánom dohľadu. Výbor taktiež zverejnil na webovom sídle ESMA orientačný zoznam finančných nástrojov, ktoré podliehajú povinnosti oznamovania podľa čl. 13 (1b) revidovanej smernice o transparentnosti (2013/50/EÚ).

Corporate Reporting Standing Committee (CRSC) pripravil v súlade s požiadavkami novelizovanej smernice o transparentnosti (2013/50/EÚ) návrh regulačných technických predpisov, týkajúcich sa centrálného miesta prístupu k regulovaným informáciám a konzultačný materiál týkajúci sa návrhu regulačných technických predpisov k jednotnému elektronickému formátu vykazovania. Výbor v roku 2015 taktiež pripravil usmernenia k alternatívnym ukazovateľom výkonnosti.

Joint Transparency Task Force (Spoločná skupina pracovných výborov *CRSC* a *CFSC*) uskutočnila v roku 2015 mapovanie vo forme dotazníka zameraného na uplatňovanie určitých definícií, pojmov a postupov pôvodnej smernice o transparentnosti (2004/109/ES) a novelizovanej smernice o transparentnosti (2013/50/EU). Cieľom mapovania bolo zhodnotiť úroveň harmonizácie a spôsobu chápania pojmov a definícií medzi jednotlivými členskými štátmi. Dotazník taktiež obsahoval otázky predložené tzv. *TD Operational Working Group*, týkajúce sa najmä významných podielov na hlasovacích právach.

Činnosť expertnej skupiny *Takeover Bids Network (TBN)* bola v roku 2015 zameraná na riešenie aktuálnych praktických otázok, výmenu názorov a skúseností týkajúcich sa ponúk na prevzatie, uplatnenia práva výkupu a práva na odkúpenie a vymáhania povinných ponúk na prevzatie v jednotlivých členských krajinách.

S cieľom zabezpečenia jednotnej harmonizácie niektorých článkov nariadenia MAR výbor *Market Integrity Standing Committee (MISC)* pripravil návrh regulačných a implementačných technických predpisov, ktoré bližšie špecifikujú podmienky, kritériá a postupy uplatnenia niektorých oblastí nariadenia MAR (napr. v súvislosti s uznaným trhovým postupom, zverejňovaním dôverných informácií, zoznamom osôb, ktoré majú dôverné informácie, oznamovaním manažérskych obchodov, investičnými odporúčaniami, a pod.). V rámci výboru sa v roku 2015 vytvorila pracovná podskupina *Task Force on benchmarks*, ktorá sa bude venovať problematike referenčných hodnôt.

Prostredníctvom *Financial Innovation Standing Committee (FISC)* sa útvár dohľadu nad finančným trhom podieľal na prácach zameraných na analýzu inovatívnych finančných aktivít. Pozornosť *FISC* sa sústredila najmä na problematiku virtuálnych mien, komplexných štrukturovaných finančných produktov, ako aj kolektívneho financovania oblasti iniciatív jednotlivcov a spoločností (tzv. crowd-funding). Predmetom práce *FISC* bola analýza inovatívnych finančných aktivít, ako aj príprava na výkon povinnosti monitorovania trhu a budúcich intervenčných právomocí orgánu ESMA a národných kompetentných autorít v zmysle nariadenia MiFIR.

Činnosť stálej pracovnej skupiny *Investment Management Standing Committee (IMSC)* sa počas roka 2015 zameriavala na dodanie technickej pomoci Európskej komisii k príprave návrhu nariadenia ELTIF, ako aj na dodanie usmernenia k smernici UCITS V, a to najmä k zásadám odmeňovania zamestnancov správcovských spoločností. Podstatnú časť práce *IMSC* tvorila príprava stanoviska a technickej pomoci pre Európsku komisiu v zmysle článku 67 smernice AIFMD k distribúcii alternatívnych investičných fondov vytvorených v tretích krajinách (krajinách mimo Európskej únie).

International Relations Network, zaoberajúci sa problematikou koordinácie spolupráce a aktivít ESMA, ako aj jej členov, s orgánmi dohľadu z tzv. tretích krajín a medzinárodných organizácií v oblasti trhov a cenných papierov (IOSCO), sa venoval predovšetkým pripravovanej novej európskej regulácii ochrany údajov.

European Central Bank (ECB)

➤ **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod ECB:**

- Group of Contact Points on Bank Lending Survey
- Financial Stability Committee
- Statistical Committee
- Legal Committee
- Information Technology Committee

➤ **Jednotný mechanizmus dohľadu (Single Supervisory Mechanism, SSM)**

- Rada pre dohľad (Board of Supervisors)
- Zhromaždenie vedúcich zamestnancov národných dohľadov (Senior Management Network)
- Horizontálne funkcie pre
 - *Plánovanie*
 - *Autorizácie*
 - *Sankcie*
 - *Dohľadové politiky*
 - *Vývoj metodológie a štandardov*
 - *Krízové riadenie*
 - *Dohľad na mieste*
 - *Analýzu rizík*
 - *Interné modely*
 - *Zabezpečenie kvality*

European Commission (EC)

➤ **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod EK:**

- Economic and Financial Committee (EFC)

International Organisation of Pension Supervisors (IOPS)

International Organization of Securities Commissions (IOSCO)

International Association of Insurance Supervisors (IAIS)

➤ **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod IAIS:**

- Executive Committee
- Audit Committee
- Financial Stability Committee
- Technical Committee
- Implementation Committee
- Budget Committee
- Pension coordination Group

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)

➤ **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod OECD:**

- International Network on Financial Education (INFE)
- Working Party on Private Pensions
- Insurance and Private Pensions Committee
- Working Party of Governmental Experts on Insurance
- Committee on Financial Markets
- Task Force and Pension Statistics
- Working Party of Governmental Experts on Insurance
- Task Force on Insurance Statistics

Iné organizácie

- Medzinárodná expertná skupina pre finančnú gramotnosť
- Regional Cross-Border Stability Group
- European Committee of Central Balance Sheet Data Offices (ECCBSO)
 - *WG on Risk Assessment*

Príloha 3 - Organizačná štruktúra a činnosť Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií a výborov, na práci ktorých participovali pracovníci NBS v roku 2015

Účasť pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v organizačnej štruktúre orgánov dohľadu na európskej úrovni, medzinárodných organizácií a nimi zriadených výborov a pracovných skupín je odlišená zvýrazneným farebným pozadím textu.

Single Resolution Board (Jednotná rada pre riešenie krízových situácií)

➤ Plenary Session (Plenárne zasadnutie)

- Resolution Planning Committee (Výbor pre rezolučné plánovanie)
- Crisis Management Committee (Výbor pre riešenie krízových situácií)
- Cooperation Committee between the Single Resolution Board and the National Resolution Authorities (Výbor pre spoluprácu medzi Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií)
- Contributions Committee (Výbor pre príspevky)

➤ Výkonná rada (Executive Session)

Výbor pre rezolučné plánovanie (Resolution Planning Committee)

Pracovníci oddelenia riešenia krízových situácií odboru regulácie (ďalej len „OKS“) sa v roku 2015 aktívne zúčastňovali na stretnutiach tohto výboru, ktoré sa konali približne v dvojmesačných intervaloch. Prioritnou úlohou výboru bolo vypracovanie tzv. rezolučného manuálu, ktorý má slúžiť ako spoločný návod jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií pre rezolučné plánovanie. Precizovanie rezolučného manuálu bude pokračovať ešte niekoľko rokov, a to aj na základe skúseností s jeho používaním v interných rezolučných tímoch (ďalej len „IRTs“).

Členovia výboru pod vedením Jednotnej rady pracovali v roku 2015 na množstve problematík súvisiacich s rezolučným plánovaním. Výstupom boli väčšinou *policy notes*, ktorých cieľom bola formulácia jednotného prístupu na účely rezolučného manuálu. K problematikám, ktorými sa výbor v roku 2015 zaoberal, patrili:

- výkazníctvo pre minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (ďalej len „MREL“) a výkazníctvo pre potreby opatrenia kapitalizácie (*bail-in*)
- zjednodušený prístup k rezolučnému plánovaniu
- likvidita inštitúcie v rezolúcii
- scenáre pri rezolučnom plánovaní
- riešenie krízových situácie špeciálnych bánk (*cooperatives, savings banks*)
- rezolučné stratégie riešenia krízovej situácie v jednom okamihu (*single point of entry – SPE*) a riešenie krízovej situácie vo viacerých okamihoch (*multiple point of entry – MPE*)
- rezolučná stratégia SPE na báze HOLDCO (holdingovej spoločnosti) verzus OPCO (prevádzkovej spoločnosti)
- kritické ekonomické funkcie
- nápravné opatrenia na odstránenie prekážok riešiteľnosti krízovej situácie

Pilotné interné rezolučné tímy

V roku 2015 paralelne s prípravou spoločného prístupu k rezolučnému plánovaniu v rámci výboru vznikli a pracovali tzv. pilotné interné rezolučné tímy (ďalej len „pilot IRTs“). Jednotná rada vybrala šesť bankových skupín (z väčšieho počtu tzv. prioritných bánk), pre ktoré boli pilot

IRTs založené. Pracovníci OKS participovali v pilot IRTs pre dve bankové skupiny, ktoré majú významné dcérske spoločnosti v SR. Jednotná rada prácu jednotlivých pilot IRTs koncom roka 2015 vyhodnotila, a toto hodnotenie slúžilo ako vstup pre dopracovanie procesných postupov pre IRTs (*Operational Guidelines on the Implementation of the Cooperation Framework*).

Výbor pre riešenie krízových situácií (Crisis Management Committee)

Výbor sa zaoberá problematikou riešenia krízovej situácie od momentu zlyhania, resp. predpokladaného zlyhania vybranej finančnej inštitúcie, až do vydania príslušných rozhodnutí (rozhodnutie o odpísaní a konverzii majetku, rozhodnutia o uložení príslušných opatrení) s ohľadom na úlohy najmä Jednotnej rady, ale aj vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií.

Hlavným predmetom činnosti výboru bola v roku 2015 tvorba manuálu pre riešenie krízových situácií, a s tým súvisiaca diskusia o jeho obsahu. Manuál je zameraný na proces riešenia krízových situácií spadajúcich do predmetu pôsobnosti Jednotnej rady, ale môže pomôcť aj pri riešení krízových situácií spadajúcich do pôsobnosti vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. Za účelom zoperatívnenia procedúr pri riešení krízových situácií je celý proces rozdelený do troch základných fáz (prípravná, rozhodovacia a výkonná fáza) a v prílohách obsahuje aj informácie vyplývajúce z doterajších skúseností s riešením krízových situácií v niektorých krajinách. Manuál bude v budúcnosti podliehať ďalším zmenám a v jeho skvalitňovaní bude výbor ďalej pokračovať.

Výbor pre spoluprácu medzi Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (Cooperation Committee between the Single Resolution Board and the National Resolution Authorities)

Výbor prioritne zastrešuje vzájomnú každodennú spoluprácu Jednotnej rady a vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, spoluprácu Jednotnej rady s rôznymi inštitúciami Európskej únie, najmä s Európskou centrálnou bankou, Európskou komisiou, ako aj spoluprácu s vnútroštátnymi orgánmi tretích krajín.

Hlavným predmetom činnosti výboru v roku 2015 bola príprava rámcovej dohody o spolupráci medzi Jednotnou radou a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (*Framework Agreement on cooperation between Single Resolution Board and national resolution authorities*) a usmernení, ktorými sa rámcová dohoda implementuje (*Operational Guidelines on the Implementation of the Cooperation Framework*).

Pracovníci OKS sa aktívne podieľali na príprave oboch dokumentov, či už formou aktívnej participácie na zasadaniach výboru, alebo prostredníctvom konferenčných hovorov alebo elektronickej komunikácie, pričom mnohé z ich pripomienok boli akceptované a do textu zapracované. V oboch prípadoch ide o dokumenty, u ktorých sa očakáva, že sa môžu, v závislosti od potrieb, ktoré vstúdu z praxe, meniť.

Výbor pre príspevky (Contributions Committee)

Pracovníci OKS spolu s ďalšími členmi výboru pripravovali procesy na prevod príspevkov z národného rezolučného fondu do jednotného fondu na riešenie krízových situácií (SRF), podklady na zber údajov od bánk na účely určenia príspevkov do SRF v roku 2016. Výbor okrem toho pripravil metodiku ohľadom neodvolateľných platobných záväzkov do SRF.

Príloha 4 - Prehľad o počte vydaných prvostupňových rozhodnutí, zaslaných oznámení a vedených prvostupňových konaní v roku 2015

OBLASŤ BANKOVNÍCTVA

Povoľovacie rozhodnutia v pôsobnosti NBS a zaslané oznámenia

| Názov rozhodnutia / oznámenia | Počet |
|--|-----------|
| Rozšírenie bankového povolenia | 1 |
| Udelenie predchádzajúcich súhlasov na začatie investovania na vlastný účet | 2 |
| Udelenie predchádzajúcich súhlasov podľa § 28 zákona o bankách | 1 |
| Udelenie predchádzajúcich súhlasov na voľbu členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov a prokuristov | 40 |
| Zmena stanov banky | 11 |
| Udelenie predchádzajúcich súhlasov podľa § 33 zákona o bankách | 2 |
| Určenie osobitných podmienok financovania hypotekárnych úverov | 6 |
| Udelenie predchádzajúcich súhlasov na poskytnutie informácií chránených bankovým tajomstvom | 18 |
| Zastavenie konania | 1 |
| Spolu | 82 |
| Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zahraničnej úverovej inštitúcie vykonávať bankové činnosti prostredníctvom pobočky na území SR | 1 |
| Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zahraničnej úverovej inštitúcie vykonávať bankové činnosti bez založenia pobočky na území SR | 14 |
| Spolu | 15 |

OBLASŤ POSKYTOVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB A VYDÁVANIA ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

| Názov rozhodnutia / oznámenia | Počet |
|---|-----------|
| <i>Platobné inštitúcie</i> | |
| Udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb | 1 |
| Udelenie predchádzajúcich súhlasov na voľbu členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov, vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly | 14 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu stanov | 2 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie, resp. zvýšenie kvalifikovanej účasti | 4 |
| <i>Inštitúcie elektronických peňazí</i> | |
| Udelenie povolenia na vydávanie elektronických peňazí | 1 |
| Udelenie predchádzajúcich súhlasov na voľbu členov dozornej rady | 2 |
| Spolu | 24 |
| <i>Platobné inštitúcie</i> | |
| Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zahraničnej platobnej inštitúcie poskytovať platobné služby prostredníctvom pobočky na území SR | 1 |
| Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zahraničnej platobnej inštitúcie poskytovať platobné služby bez založenia pobočky na území SR | 60 |
| Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zapísať agenta platobných služieb, prostredníctvom ktorého bude zahraničná platobná inštitúcia poskytovať platobné služby na území SR | 7 |

| | |
|--|-----------|
| <i>Inštitúcie elektronických peňazí</i> | |
| Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí vydávať, ponúkať, spätne vymieňať elektronické peniaze, prípadne poskytovať platobné služby bez založenia pobočky na území SR | 20 |
| Oznámenie orgánu dohľadu členského štátu o zámere zapísať agenta a inú osobu, prostredníctvom ktorej bude zahraničná inštitúcia elektronických peňazí ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze na území SR | 5 |
| Spolu | 93 |

DEVÍZOVÁ OBLASŤ

Povoľovacie rozhodnutia

| Názov rozhodnutia | Počet |
|--|-----------|
| Devízové licencie na nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre právnické osoby | 6 |
| Devízové licencie na nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre fyzické osoby | 2 |
| Devízové licencie na predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre právnické osoby | 2 |
| Devízové licencie na predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre fyzické osoby | 0 |
| Zastavenie konania | 1 |
| Spolu | 11 |

OBLASŤ NEBANKOVÝCH VERITEĽOV

Povoľovacie rozhodnutia

| Názov rozhodnutia | Počet |
|--|-----------|
| Udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania | 23 |
| Udelenie predchádzajúcich súhlasov na voľbu členov predstavenstva, dozornej rady | 5 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie kvalifikovanej účasti | 1 |
| Zastavenie konania | 1 |
| Spolu | 30 |

OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

| Názov rozhodnutia / oznámenia | Počet |
|--|-------|
| Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. a) zákona o poisťovníctve | 1 |
| Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. c) zákona o poisťovníctve | 11 |
| Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. d) zákona o poisťovníctve | 1 |
| Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. h) zákona o poisťovníctve | 1 |
| Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. i) zákona o poisťovníctve | 1 |
| Rozhodnutie o zmene povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti | 2 |

| | |
|---|-----------|
| Rozhodnutie o zápise do zoznamu aktuárov | 5 |
| Rozhodnutie o schválení prevodu časti poisťného kmeňa podľa § 81 v spojení s § 80 ods. 5 zákona o poisťovníctve | 1 |
| Spolu | 23 |
| Oznámenie všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré je poisťovňa z iného členského štátu povinná vo verejnom záujme dodržiavať pri poskytovaní poisťovacích služieb na základe slobody podnikania (práva zriadiť organizačnú zložku) v SR | 24 |
| Oznámenie NBS príslušnému orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu o zámere poisťovne vykonávať poisťovaciu činnosť na základe slobody poskytovaných služieb (práva zriadiť organizačnú zložku) v inom členskom štáte | 25 |
| Spolu | 49 |

OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Povoľovacie rozhodnutia - Dôchodkové správčovské spoločnosti (2. pilier)

| Názov rozhodnutia | Počet |
|---|-----------|
| Predchádzajúci súhlas na ustanovenie za zamestnanca zodp. za výkon odborných činností | 1 |
| Predchádzajúci súhlas na voľbu osoby za člena dozornej rady | 10 |
| Predchádzajúci súhlas na voľbu osoby za člena predstavenstva | 2 |
| Predchádzajúci súhlas na zmenu štatútu dôchodkového fondu d.s.s. | 20 |
| Predchádzajúci súhlas za zníženie základného imania | 1 |
| Spolu | 34 |

Povoľovacie rozhodnutia - Doplnkové dôchodkové spoločnosti (3. pilier)

| Názov rozhodnutia | Počet |
|--|-----------|
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osôb navrhovaných za člena dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | 6 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vymenovanie vedúceho zamestnanca vykonávajúceho funkciu riadenia rizík | 1 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu | 4 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osôb navrhovaných za člena predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | 1 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu štatútu doplnkového dôchodkového fondu | 23 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zníženie základného imania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti presahujúce základné imanie podľa § 22 ods. 8 | 1 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zverenie výkonu činnosti podľa § 37 inej fyzickej alebo právnickej osobe | 2 |
| Spolu | 38 |

OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA

Povoľovacie rozhodnutia

| Názov rozhodnutia | Počet |
|---|-----------|
| Rozhodnutie o udelení povolenia na vykonávanie činnosti SFA | 47 |
| Rozhodnutie o udelení povolenia na vykonávanie činnosti FP | 2 |
| Rozhodnutie o zmene povolenia na vykonávanie činnosti SFA | 24 |
| Zastavenie konania | 2 |
| Spolu | 75 |

OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV

Povoľovacie rozhodnutia - Investičné certifikáty

| Názov rozhodnutia | Počet |
|-----------------------------------|----------|
| Prospekt investičného certifikátu | 6 |
| Spolu | 6 |

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia - Obchodníci s cennými papiermi

| Názov rozhodnutia / oznámenia | Počet |
|--|------------|
| Zmena povolenia na poskytovanie investičných služieb obchodníka s cennými papiermi | 4 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu člena predstavenstva obchodníka s cennými papiermi | 10 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu sídla obchodníka s cennými papiermi | 2 |
| Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na poskytovanie investičných služieb | 1 |
| Udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb | 1 |
| Spolu | 18 |
| Oznámenie o zámere zahraničného obchodníka s cennými papiermi poskytovať cezhraničné investičné činnosti na území SR | 100 |
| Spolu | 100 |

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia - Verejná ponuka cenných papierov

| Názov rozhodnutia / oznámenia | Počet |
|--|-----------|
| Prospekt cenného papiera – akcie a vkladové potvrdenky | 1 |
| Prospekt cenného papiera – dlhopisy (z toho 2 základné prospekty vypracované súčasne pre dlhopisy aj pre HZL) | 22 |
| Prospekt cenného papiera - hypotekárne záložné listy (z toho 1 základný prospekt) | 8 |
| Prospekt investičného certifikátu, ktorý má povahu prospektu cenného papiera (z toho 1 základný prospekt) | 5 |
| Dodatok k prospektu investičného certifikátu | 3 |
| Dodatok k prospektu cenného papiera | 11 |
| Spolu | 50 |
| Oznámenie o schválení prospektu cenného papiera, resp. základného prospektu od orgánov dohľadu členských štátov EÚ | 22 |
| Oznámenie o schválení dodatku k prospektu cenného papiera, resp. k základnému prospektu od orgánov dohľadu členských štátov EÚ | 52 |
| Oznámenie o schválení prospektu cenného papiera zaslané orgánu dohľadu iného členského štátu EÚ | 2 |
| Oznámenie o schválení dodatku k prospektu cenného papiera zaslané orgánu dohľadu iného členského štátu EÚ | 2 |
| Spolu | 78 |

Povoľovacie rozhodnutia - Centrálny depozitár cenných papierov

| Názov rozhodnutia | Počet |
|---|-----------|
| Predchádzajúci súhlas na voľbu člena dozornej rady CDCP SR, a.s. | 5 |
| Predchádzajúci súhlas na voľbu člena predstavenstva CDCP SR, a.s. | 3 |
| Zmena prevádzkového poriadku CDCP SR, a.s. | 3 |
| Predchádzajúci súhlas na voľbu člena dozornej rady NDCP, a.s. | 1 |
| Prevádzkový poriadok NDCP, a.s. | 1 |
| Zastavenie konania | 1 |
| Spolu | 14 |

Povoľovacie rozhodnutia - Ponuky na prevzatie a uplatnenie práva výkupu

| Názov rozhodnutia | Počet |
|---|----------|
| Povinná ponuka na prevzatie akcií cieľovej spoločnosti | 2 |
| Ponuka na prevzatie akcií cieľovej spoločnosti vyhlasovaná dobrovoľne | 1 |
| Spolu | 3 |

Povoľovacie rozhodnutia - Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.

| Názov rozhodnutia | Počet |
|--|--------------|
| Predchádzajúci súhlas na voľbu člena dozornej rady BCPB, a.s. | 3 |
| Predchádzajúci súhlas na voľbu člena predstavenstva BCPB, a.s. | 2 |
| Spolu | 5 |

OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

| Názov rozhodnutia / oznámenia | Počet |
|--|--------------|
| Povolenie na spravovanie alternatívnych investičných fondov alebo zahraničných alternatívnych investičných fondov | 4 |
| Povolenie na vytvorenie štandardného podielového fondu | 2 |
| Povolenie na spravovanie špeciálneho podielového fondu kvalifikovaných investorov | 1 |
| Povolenie na spravovanie verejného špeciálneho podielového fondu cenných papierov | 1 |
| Povolenie na distribúciu cenných papierov zahraničného alternatívneho investičného fondu aj verejnou ponukou neprofesionálnym investorom na území Slovenskej republiky | 2 |
| Predchádzajúci súhlas na premenu štandardného podielového fondu, ktorý nie je zberným fondom, na zberný podielový fond | 2 |
| Predchádzajúci súhlas na zmenu štatútu podielového fondu | 63 |
| Predchádzajúci súhlas na voľbu osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady správcovskej spoločnosti | 24 |
| Predchádzajúci súhlas na zlúčenie podielových fondov | 3 |
| Predchádzajúci súhlas na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na správcovskej spoločnosti | 2 |
| Predchádzajúci súhlas na to, aby sa správcovská spoločnosť stala dcérskou spoločnosťou | 1 |
| Predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov | 1 |
| Zmena spoločného prevádzkového poriadku | 1 |
| Zastavenie konania | 1 |
| Spolu | 108 |
| Oznámenie európskeho fondu o zámere verejne ponúkať svoje cenné papiere na území Slovenskej republiky | 38 |
| Oznámenie zahraničnej správcovskej spoločnosti o zámere uvádzať podielové listy alebo akcie európskych alternatívnych investičných fondov na území SR vrátane oznámení správcov kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu | 39 |
| Spolu | 77 |

**SUMÁR KONANÍ A VYDANÝCH ROZHODNUTÍ
ZA VŠETKY OBLASTI REGULÁCIE**

| Oblasť regulácie | Druh konaní | Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2014 do roku 2015 | Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2015 | Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2015 | Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2015 nadobudli právoplatnosť |
|--|-----------------------------------|---|--|--|---|
| OBLASŤ BANKOVNÍCTVA | Povoľovacie konania | 15 | 108 | 82 | 82 |
| | <i>z toho:</i> | | | | |
| | <i>konania NBS</i> | 12 | 82 | 82 | 82 |
| | <i>konania ECB</i> | 3 | 26 | * | * |
| | Sankčné konania | 2 | - | - | 1 |
| | Prvostupňové konania spolu | 17 | 108 | 82 | 83 |
| OBLASŤ POSKYTOVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB A VYDÁVANIA ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ | Povoľovacie konania | 3 | 28 | 25 | 24 |
| | <i>z toho:</i> | | | | |
| | <i>Platobné inštitúcie</i> | 3 | 25 | 22 | 21 |
| | <i>Inštitúcie elektr. peňazí</i> | - | 3 | 3 | 3 |
| | Sankčné konania | - | - | - | - |
| | Prvostupňové konania spolu | 3 | 28 | 25 | 24 |
| DEVÍZOVÁ OBLASŤ | Povoľovacie konania | - | 13 | 10 | 11 |
| | Sankčné konania | 2 | 8 | 2 | 2 |
| | Prvostupňové konania spolu | 2 | 21 | 12 | 13 |
| OBLASŤ NEBANKOVÝCH VERITEĽOV | Povoľovacie konania | - | 34 | 33 | 30 |
| | Sankčné konania | - | 2 | 2 | - |
| | Prvostupňové konania spolu | - | 36 | 35 | 30 |
| OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA | Povoľovacie konania | 3 | 20 | 23 | 23 |
| | Sankčné konania | 3 | 3 | 3 | 2 |
| | Prvostupňové konania spolu | 6 | 23 | 26 | 25 |
| OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA | Povoľovacie konania | 3 | 69 | 72 | 72 |
| | Sankčné konania | - | - | - | - |
| | Prvostupňové konania spolu | 3 | 69 | 72 | 72 |
| OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA | Povoľovacie konania | 5 | 77 | 75 | 75 |
| | Sankčné konania | 1 | 100 | 97 | 83 |
| | Prvostupňové konania spolu | 6 | 177 | 172 | 158 |

| | | | | | |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|
| OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV | Povoľovacie konania | 4 | 97 | 98 | 96 |
| | Sankčné konania | 6 | 7 | 7 | 7 |
| | Prvostupňové konania spolu | 10 | 104 | 105 | 103 |
| OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA | Povoľovacie konania | 32 | 83 | 99 | 108 |
| | Sankčné konania | - | 1 | 1 | 1 |
| | Prvostupňové konania spolu | 32 | 84 | 100 | 109 |
| OBLASŤ OCHRANY FINANČNÝCH SPOTREBITEĽOV | Sankčné konania | - | 3** | 2** | - |
| | Prvostupňové konania spolu | - | 3** | 2** | - |
| VŠETKY OBLASTI REGULÁCIE | <i>Povoľovacie konania</i> | 65 | 529 | 517 | 521 |
| | <i>Sankčné konania</i> | 14 | 122 | 112 | 96 |
| | <i>Prvostupňové konania spolu</i> | 79 | 651 | 629 | 617 |

* Rozhodnutia ku konaniam vydáva ECB, a preto sa v tabuľke neuvádzajú.

**Z uvedeného počtu sa 2 konania týkali oblasti nebankových veriteľov a do výsledného sumáru za všetky oblasti regulácie sa preto z dôvodu duplicity tieto 2 konania nezapočítavajú.

Príloha 5 - Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvarom dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2015

Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvarom dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2015 sú v zmysle ustanovenia § 37 zákona o dohľade nad finančným trhom zverejnené na webovom sídle NBS <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom-practicke-informacie/vyroky-pravoplatnych-rozhodnuti> so zachovaním ochrany osobných údajov vo vzťahu k rodnému číslu a dátumu narodenia a so zachovaním bankového a obchodného tajomstva (výroky, ktoré obsahujú bankové alebo obchodné tajomstvo, nie sú na uvedenom webovom sídle zverejnené).

Príloha 6 - Vykonané dohľady na mieste v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2015

OBLASŤ BANKOVNÍCTVA

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad a posudzovanie modelov* | Spolu dohľadov |
|---------------------------|------------------|--|----------------|
| Banky | - | 15 | 15 |
| Pobočky zahraničných bánk | - | 1 | 1 |
| Spolu dohľadov | - | 16 | 16 |

* V oblasti bankovníctva boli do skupiny Tematický dohľad zaradené aj posudzovania modelov – **Tematický dohľad a posudzovanie modelov.**

Tematický dohľad

- **Československá obchodná banka, a. s. (banka)** - dohľad na mieste bol zameraný na komplexné hodnotenie riadenia kreditného rizika banky. Dohľadom boli hodnotené najmä procesy riadenia kreditného rizika, používanie interných ratingových systémov, segmentácia klientov, výpočet opravných položiek a dátová kvalita.
- **Tatra banka, a. s. (banka)** - dohľad na mieste bol zameraný na komplexné preverenie systému riadenia vnútorného kapitálu banky, tzv. ICAAP.
- **Prima banka Slovensko, a. s. (banka)** - predmetom dohľadu na mieste bolo preverenie a hodnotenie systému riadenia kreditného rizika, vybraných úverových obchodov, vybraných štatistických výkazov, hlásení obozretného podnikania a riadenia rizika likvidity.
- (banka) – dohľad na mieste bol zameraný na kvalitu systému riadenia kreditného rizika, kvalitu úverového portfólia, preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania, posúdenie úrovne vnútorného riadenia banky a preverenie systému riadenia a vnútornej kontroly pri prevencii pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Dohľad nebol do konca roka 2015 formálne ukončený.
- **BANCO BANIF MAIS, S.A., pobočka zahraničnej banky** - tematický dohľad bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.
- (banka) - tematický dohľad bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Dohľad nebol do konca roka 2015 formálne ukončený.
- (banka) - tematický dohľad bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Dohľad nebol do konca roka 2015 formálne ukončený.

Tematický dohľad vykonaný formou kombinácie dohľadu na mieste a dohľadu na diaľku

- (banka) - dohľad bol zameraný na hodnotenie systému riadenia úrokového rizika bankovej knihy a trhového rizika. Dohľad nebol v roku 2015 ukončený.

Tematický dohľad - posudzovanie modelov:

- **Slovenská sporiteľňa, a. s. (banka)** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko – zmena používania prístupu interných ratingov v triede aktív pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom – portfólio stredných a veľkých korporátnych klientov.
- (banka) - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre triedu pohľadávok retailové pohľadávky alebo podmienené retailové pohľadávky – portfólio retailové pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou, zmeny vo výpočte parametrov PD a LGD. Proces posúdenia zmeny a udelenia predchádzajúceho súhlasu nebol do konca roka 2015 formálne ukončený.
- (banka) - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre triedu pohľadávok retailové pohľadávky alebo podmienené retailové pohľadávky – zmena v nastavení behaviorálnych skóre kariet klientov. Proces posúdenia zmeny a udelenia predchádzajúceho súhlasu nebol do konca roka 2015 formálne ukončený.
- **OTP Banka Slovensko, a. s. (banka)** – v banke bola posudzovaná žiadosť na používanie vlastného modelu pre účely výpočtu kapitálovej požiadavky pre operačné riziko. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie daného modelu.

Posudzovanie zmien interných modelov vykonané formou kombinácie dohľadu na diaľku a dohľadu na mieste

- **Slovenská sporiteľňa, a. s. (banka)** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko – zmena v definícii zlyhania.
- **Slovenská sporiteľňa, a. s. (banka)** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko – zmena v skupinovom modeli pre hodnotenie finančných inštitúcií.
- **Tatra banka, a. s. (banka)** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko – zmena v definícii zlyhania.
- **Tatra banka, a. s. (banka)** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko – zmena v skupinovom modeli pre hodnotenie finančných inštitúcií.

Okrem vyššie uvedených dohľadov boli v roku 2015 formálne ukončené dva dohľady na mieste, začaté v roku 2014³⁰:

- **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. pobočka zahraničnej banky** – tematický dohľad bol začatý v roku 2014 a bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.
- **OTP Banka Slovensko, a. s. (banka)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému obchodovania banky na finančnom trhu, systému riadenia trhového rizika, systému riadenia rizík z obchodov uzatváraných bankou na finančnom trhu, systému riadenia rizika likvidity, systému riadenia operačného rizika, systému poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb, preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania.

³⁰ Uvedené dohľady na mieste nie sú z dôvodu duplicity zahrnuté do tabuľky dohľadov na mieste za rok 2015, nakoľko sa v tejto tabuľke uvádzali v roku 2014.

**OBLASŤ POSKYTOVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB A VYDÁVANIA
ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ**

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|----------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Platobné inštitúcie | 1 | - | 1 |
| Inštitúcie elektronických peňazí | 1 | - | 1 |
| Spolu dohľadov | 2 | - | 2 |

- **Orange Slovensko, a.s. (platobná inštitúcia)** - spoločnosť poskytuje služby v obmedzenom rozsahu. Komplexný dohľad na mieste bol začatý v roku 2014 a ukončený v roku 2015, pričom bol zameraný na preverenie systému poskytovania platobných služieb, dodržiavania podmienok na podnikanie platobných inštitúcií, preverenie vnútorného kontrolného systému a vnútornej kontroly, preverenie vybraných rizík a systému riadenia rizík, preverenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, preverenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu na mieste a preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania.
- **Slovak Telecom, a.s. (platobná inštitúcia)** - spoločnosť poskytuje služby v obmedzenom rozsahu. Komplexný dohľad na mieste bol zameraný na preverenie systému poskytovania platobných služieb, dodržiavania podmienok na podnikanie platobných inštitúcií, preverenie vnútorného kontrolného systému a vnútornej kontroly, preverenie vybraných rizík a systému riadenia rizík, preverenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, preverenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu na mieste a preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania.
- *(inštitúcia elektronických peňazí)* - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na preverenie systému poskytovania platobných služieb, dodržiavania podmienok na podnikanie, preverenie vnútorného kontrolného systému a vnútornej kontroly, preverenie vybraných rizík a systému riadenia rizík, preverenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, preverenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu na mieste a preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania. Dohľad nebol do konca roka 2015 formálne ukončený.

DEVÍZOVÁ OBLASŤ

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Zmenárne - zmenárenská činnosť | - | - | 11* |
| Podnikateľské subjekty - devízová ohlasovacia povinnosť | - | - | 1* |
| Spolu dohľadov | - | - | 12* |

* Dohľady na mieste v devízovej oblasti boli vykonávané podľa devízového zákona, nie podľa zákona o dohľade nad finančným trhom, preto ich nie je možné rozdeliť do jednotlivých kategórií (komplexný, resp. tematický dohľad na mieste).

Dohľad bol zameraný na kontrolu dodržiavania devízového zákona a všeobecne záväzných predpisov vydaných na jeho vykonanie.

V oblasti zmenárenskej činnosti bolo v roku 2015 vykonaných spolu 11 dohľadov na mieste (*zmenárne*). Devízový dohľad v tejto oblasti bol prioritne zameraný na kontrolu zmenárenskej činnosti v rozsahu nákupu peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti, resp. predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti.

Dohliadaným subjektom, u ktorých bol vykonaný dohľad na mieste a boli zistené nedostatky, bolo uložené prijať opatrenia na odstránenie identifikovaných nedostatkov. Dohliadané subjekty prijali opatrenia na odstránenie identifikovaných nedostatkov a následne Národnej banke Slovenska predložili o ich prijatí písomnú správu. Viacero nedostatkov bolo dohliadanými subjektmi odstránených v priebehu výkonu dohľadu na mieste.

V oblasti devízovej ohlasovacej povinnosti bol v roku 2015 vykonaný jeden dohľad na mieste.

OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Poisťovne | - | 3 | 3 |
| Pobočky zahraničných poisťovní | - | - | - |
| Zaisťovne | - | - | - |
| Pobočky zahraničných zaisťovní | - | - | - |
| Spolu dohľadov | - | 3 | 3 |

V roku 2015 bol začatý aj ukončený nasledujúci dohľad na mieste:

- **NOVIS Poisťovňa a.s. (poisťovňa)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa správy poistných zmlúv a výkon činností zameraných proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu.

V roku 2015 boli začaté, ale k 31. decembru 2015 neboli ukončené nasledujúce dohľady na mieste:

- (*poisťovňa*) - tematický dohľad na mieste bol zameraný na pripravenosť poisťovne na používanie čiastočného vnútorného modelu. Dohľad nebol v roku 2015 formálne ukončený.
- (*poisťovňa*) - tematický dohľad na mieste bol zameraný na pripravenosť poisťovne na používanie čiastočného vnútorného modelu. Dohľad nebol v roku 2015 formálne ukončený.

Ďalej boli v roku 2015 boli ukončené dva dohľady na mieste, začaté v roku 2014³¹:

- **KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group (poisťovňa)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním neživotného poistenia.

³¹ Uvedené dohľady na mieste nie sú z dôvodu duplicity zahrnuté do tabuľky dohľadov na mieste za rok 2015, nakoľko sa v tejto tabuľke uvádzali v roku 2014.

- **Rapid life životná poisťovňa, a. s. (poisťovňa)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie obsahu sťažností klientov, systému ich vybavovania a spôsobu ich riešenia zo strany dohliadaného subjektu a dodržiavanie povinností pri umiestňovaní prostriedkov technických rezerv, výpočtu solventnosti a hospodárenia dohliadaného subjektu.

Zároveň bolo v roku 2015 tiež ukončených 12 dohľadov na mieste, ktoré boli začaté v roku 2013 alebo v roku 2014,³² a ktoré boli zamerané na investičné životné poistenie. Uvedené dohľady na mieste boli vykonané v nasledujúcich poisťovniach:

- **Poisťovňa Poštovej banky, a. s. (poisťovňa)**
- **Aegon Životná poisťovňa, a. s. (poisťovňa)**
- **Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. (poisťovňa)**
- **ERGO poisťovňa, a.s. (poisťovňa)**
- **ING Životná poisťovňa, a. s. (poisťovňa)**
- **KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group (poisťovňa)**
- **MetLife Amslico poisťovňa, a. s. (v súčasnosti MetLife Europe Insurance Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu a MetLife Europe Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu) (pobočka zahraničnej poisťovne)**
- **Union poisťovňa, a. s. (poisťovňa)**
- **Wüstenrot poisťovňa, a. s. (poisťovňa)**
- **ČSOB Poisťovňa, a.s. (poisťovňa)**
- **KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (poisťovňa)**
- **UNIQA poisťovňa, a.s. (poisťovňa)**

OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|-----------------------|------------------|------------------|----------------|
| DSS | - | 6 | 6 |
| DDS | - | - | - |
| Spolu dohľadov | - | 6 | 6 |

Oblasť starobného dôchodkového sporenia

- **Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (DSS)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie pripravenosti spoločnosti na výplatu dôchodkov starobného dôchodkového sporenia v zmysle anuitnej novely. Dohľad bol začatý v roku 2014 a ukončený v 1. štvrtroku 2015.
- **Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s. (DSS)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie pripravenosti spoločnosti na výplatu dôchodkov starobného dôchodkového sporenia v zmysle anuitnej novely. Dohľad bol začatý v roku 2014 a ukončený v 1. štvrtroku 2015.
- **AEGON, d.s.s., a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie pravidiel používania ratingu pre aktíva spravovaných dôchodkových fondov, ako aj postupy a metódy používané spoločnosťou pri oceňovaní majetku v dôchodkových fondoch. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie pravidiel používania ratingu pre aktíva

³² Uvedené dohľady na mieste nie sú z dôvodu duplicity zahrnuté do tabuľky dohľadov na mieste za rok 2015, nakoľko sa v tejto tabuľke uvádzali v roku 2013 a v roku 2014.

spravovaných dôchodkových fondov, ako aj na postupy a metódy používané spoločnosťou pri oceňovaní majetku v dôchodkových fondoch. Dohľad bol ukončený v 3. štvrtroku 2015.

- **AXA d.s.s., a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie pravidiel používania ratingu pre aktíva spravovaných dôchodkových fondov, ako aj na postupy a metódy používané spoločnosťou pri oceňovaní majetku v dôchodkových fondoch. Dohľad bol ukončený v 3. štvrtroku 2015.
- **Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie pravidiel používania ratingu pre aktíva spravovaných dôchodkových fondov, ako aj na postupy a metódy používané spoločnosťou pri oceňovaní majetku v dôchodkových fondoch. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie pravidiel používania ratingu pre aktíva spravovaných dôchodkových fondov, ako aj na postupy a metódy používané spoločnosťou pri oceňovaní majetku v dôchodkových fondoch. Dohľad bol ukončený v 3. štvrtroku 2015.
- **VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie pravidiel používania ratingu pre aktíva spravovaných dôchodkových fondov, ako aj na postupy a metódy používané spoločnosťou pri oceňovaní majetku v dôchodkových fondoch. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.

OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Samostatní finanční agenti | 2 | 3 | 5 |
| Finanční poradcovia | - | - | - |
| Spolu dohľadov | 2 | 3 | 5 |

- **PROXENTA, SE** (*samostatný finančný agent*) - u samostatného finančného agenta právnickej osoby bol v 1. štvrtroku 2015 ukončený komplexný dohľad na mieste, začatý v roku 2014.
- **Finportal, a. s.** (*samostatný finančný agent*) - v spoločnosti bol v prvom štvrtroku 2015 vykonaný tematický dohľad na mieste, predmetom ktorého bola najmä kontrola dodržiavania pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom, dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť podriadených finančných agentov a plnenie informačnej povinnosti voči NBS.
- **Všeobecná úverová banka, a.s.** (*banka - samostatný finančný agent*) - v spoločnosti bol v druhom štvrtroku vykonaný tematický dohľad na mieste, predmetom ktorého bola najmä kontrola dodržiavania pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom, dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť zamestnancov vykonávajúcich činnosť, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie a plnenie informačnej povinnosti voči NBS.
- **CAPITOL, akciová spoločnosť** (*samostatný finančný agent*) - predmetom tematického dohľadu na mieste bolo zhodnotenie činnosti spoločnosti ako samostatného finančného agenta a ich súlad so všeobecnými záväznými právnymi predpismi predovšetkým v oblasti dodržiavania pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientovi a výkonu tzv. preneseného dohľadu nad podriadenými finančnými agentmi.
- **OK GROUP SLOVAKIA, a. s.** (*samostatný finančný agent*) - predmetom komplexného dohľadu na mieste v spoločnosti, ukončeného v decembri 2015, bola kontrola dodržiavania ustanovení zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a

dodržiavanie podmienok určených v povolení udelenom podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

- (*samostatný finančný agent*) - u samostatného finančného agenta právnickej osoby bol uskutočnený komplexný dohľad na mieste, ktorý nebol k 31. decembru 2015 formálne ukončený.

OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Obchodníci s CP s povolením podľa zákona o cenných papieroch (nebankové subjekty) | 2 | 15 | 17 |
| Spolu dohľadov | 2 | 15 | 17 |

- **PROXENTA Finance, o.c.p., a. s. (OCP)** - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti, dodržiavanie ustanovení zákona o cenných papieroch a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na spoločnosť alebo na jej činnosti a na preverenie dodržiavania podmienok, za ktorých boli spoločnosti udelené povolenia podľa zákona o cenných papieroch a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach NBS. Dohľad bol začatý v roku 2014 a ukončený v 1. štvrtroku 2015.
- (*OCP*) - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti, dodržiavanie ustanovení zákona o cenných papieroch a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na spoločnosť alebo na jej činnosti a na preverenie dodržiavania podmienok, za ktorých boli spoločnosti udelené povolenia podľa zákona o cenných papieroch a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach NBS. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2015.
- **SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (OCP)** - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti, dodržiavanie ustanovení zákona o cenných papieroch a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na spoločnosť alebo na jej činnosti a na preverenie dodržiavania podmienok, za ktorých boli spoločnosti udelené povolenia podľa zákona o cenných papieroch a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach NBS. Dohľad bol ukončený v 3. štvrtroku 2015.
- **Across Wealth Management, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **Cornhill Management, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **DLHOPIS, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/

spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.

- **European Investment Centre, o.c.p., a. s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **Fio o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **Infinity Capital, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **M Securities o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **PROXENTA Finance, o.c.p., a. s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **RM - S Market, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **SLÁVIA CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **Sympatia Financie, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany

sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.

- (OCP) - tematický dohľad na mieste bol zameraný na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb klientom podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2015.

OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|----------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Tuzemské správčovské spoločnosti | 1 | 6 | 7 |
| Spolu dohľadov | 1 | 6 | 7 |

- **VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (správčovská spoločnosť)** - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti a na ňou spravované podielové fondy, dodržiavanie ustanovení zákona o kolektívnom investovaní a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na spoločnosť alebo na jej činnosti a na preverenie dodržiavania podmienok, za ktorých boli spoločnosti udelené povolenia podľa zákona o kolektívnom investovaní a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach NBS. Dohľad bol začatý v roku 2014 a ukončený v 1. štvrtroku 2015.
- **Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. (správčovská spoločnosť)** - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti a na ňou spravované podielové fondy, dodržiavanie ustanovení zákona o kolektívnom investovaní a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na spoločnosť alebo na jej činnosti a na preverenie dodržiavania podmienok, za ktorých boli spoločnosti udelené povolenia podľa zákona o kolektívnom investovaní a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach NBS. Dohľad bol ukončený v 3. štvrtroku 2015.
- **Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. (správčovská spoločnosť)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 1. štvrtroku 2015.
- **IAD Investments, správ. spol., a. s. (správčovská spoločnosť)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 1. štvrtroku 2015.
- **PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVČOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. (správčovská spoločnosť)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 1. štvrtroku 2015.
- **Sandberg Capital, správ. spol., a.s. (správčovská spoločnosť)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 1. štvrtroku 2015.

- **Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. (správcovská spoločnosť)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2015.
- **VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (správcovská spoločnosť)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie prijatých opatrení spoločnosťou na zabezpečenie primeranej ochrany sťažovateľov/ spotrebiteľov a ostatných klientov spoločnosti a spôsobu implementácie metodického usmernenia k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS do vnútorných predpisov a politík spoločnosti. Dohľad bol ukončený v 1. štvrtroku 2015.

BANKOVÉ SUBJEKTY VYKONÁVAJÚCE ČINNOSŤ DEPOZITÁRA V OBLASTI DÔCHODKOVÉHO SPORENIA A KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Bankové subjekty vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní | - | 1 | 1 |
| Spolu dohľadov | - | 1 | 1 |

- (*banka*) - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie činnosti depozitára v oblasti dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2015.

OBLASŤ OCHRANY FINANČNÝCH SPOTREBITEĽOV

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Zahraničné banky voľne poskytujúce cezhraničné služby | - | 1 | 1 |
| Poisťovne | - | 1* | 1 |
| Samostatní finanční agenti | - | 1* | 1 |
| Veritelia | - | 6* | 6 |
| Spolu dohľadov | - | 9 | 9 |

*Neukončené dohľady na mieste do konca roka 2015.

Tematický dohľad:

Oblasť bankovníctva

- **Ferratum Bank Limited (zahraničná banka, voľne poskytujúca cezhraničné služby)** - dohľad na mieste bol zameraný na neprijateľné zmluvné podmienky a nekalé obchodné praktiky dohliadaného subjektu. Súčasne bol zameraný na proces uzatvárania zmluvného vzťahu, dodržiavanie informačných povinností pred uzatvorením zmluvy ako aj obligatórnych náležitostí zmlúv o spotrebiteľskom úvere. Súčasťou dohľadu na mieste boli aj kontrolné nákupy pod utajenou identitou.

Oblasť poisťovníctva

- (poisťovňa) - dohľad na mieste bol zameraný na proces uzatvárania zmluvného vzťahu, neprijateľné zmluvné podmienky a nekalé obchodné praktiky dohliadaného subjektu v oblasti poskytovania poistenia majetku, ktorým je motorové vozidlo. Súčasťou dohľadu na mieste boli aj kontrolné nákupy pod utajenou identitou. Dohľad na mieste nebol v roku 2015 formálne ukončený.

Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

- (samostatný finančný agent) - dohľad na mieste bol zameraný na nekalé obchodné praktiky dohliadaného subjektu a súčasne na proces uzatvárania zmluvného vzťahu. Súčasťou dohľadu na mieste bol aj kontrolný nákup pod utajenou identitou. Dohľad na mieste nebol v roku 2015 formálne ukončený.

Oblasť nebankových veriteľov

V uvedenej oblasti bolo vykonaných 6 dohľadov na mieste u veriteľov, ktoré boli zamerané na neprijateľné zmluvné podmienky a nekalé obchodné praktiky dohliadaných subjektov. Súčasne boli zamerané na proces uzatvárania zmluvného vzťahu, dodržiavanie informačných povinností pred uzatvorením zmluvy ako aj obligatórnych náležitostí zmlúv o spotrebiteľskom úvere. Súčasťou dohľadov na mieste boli aj kontrolné nákupy pod utajenou identitou. Dohľady na mieste neboli v roku 2015 formálne ukončené.

SUMÁR VYKONANÝCH DOHĽADOV NA MIESTE V ROKU 2015 ZA VŠETKY OBLASTI REGULÁCIE

| Subjekt | Komplexný dohľad | Tematický dohľad | Spolu dohľadov |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Banky | - | 15 | 15 |
| Pobočky zahraničných bánk | - | 1 | 1 |
| Zahraničné banky voľne poskytujúce cezhraničné služby | - | 1 | 1 |
| Bankové subjekty vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní | - | 1 | 1 |
| Platobné inštitúcie | 1 | - | 1 |
| Inštitúcie elektronických peňazí | 1 | - | 1 |
| Zmenárne - zmenárenská činnosť | - | - | 11* |
| Podnikateľské subjekty - devízová ohlasovacia povinnosť | - | - | 1* |
| Veritelia (nebankové spoločnosti) | - | 6 | 6 |
| Poisťovne | - | 4** | 4 |
| DSS | - | 6 | 6 |
| Samostatní finanční agenti | 2 | 4** | 6 |
| Obchodníci s CP s povolením podľa zákona o cenných papieroch (nebankové subjekty) | 2 | 15 | 17 |
| Tuzemské správčovské spoločnosti | 1 | 6 | 7 |
| Spolu dohľadov | 7 | 59 | 78 |

* Dohľady na mieste v devízovej oblasti boli vykonávané podľa devízového zákona, nie podľa zákona o dohľade nad finančným trhom, preto ich nie je možné rozdeliť do jednotlivých kategórií (komplexný, resp. tematický dohľad na mieste).

** Do uvedeného počtu sú zahrnuté aj dohľady z oblasti ochrany finančných spotrebiteľov.

Príloha 7 - Vykonané hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu a ich zmien a predvalidačné hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu v roku 2015

OBLASŤ BANKOVNÍCTVA

Predvalidačné hodnotenia vlastných modelov bánk používaných pre účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje boli vykonávané najmä v rokoch 2007-2011 v zmysle prípravy bánk na podávanie žiadostí o prechádzajúci súhlas NBS na používanie týchto modelov.

V roku 2015 útvár dohľadu nad finančným trhom posudzoval 8 žiadostí o predchádzajúci súhlas na používanie alebo zmenu vlastných modelov bánk (bližšie opísané v prílohe č. 6). Žiadosti boli posudzované formou dohľadu na mieste a dohľadu na diaľku. Pri posudzovaní modelov útvár dohľadu nad finančným trhom kontroluje aj systém využívania modelov v procesoch riadenia rizík banky (*tzv. use test*). Posudzovanie modelov je preto možné považovať za formu tematického dohľadu.

V prípade identifikovania problémov kvality údajov a menších technických nedostatkov používaných štatistických modelov formuluje dohľad podmienky na zvýšenie odhadovaných parametrov pravdepodobnosti zlyhania - PD, straty v prípade zlyhania - LGD a konverzných faktorov - CC tak, aby bola zabezpečená dostatočná miera konzervativizmu.

Dôležitou súčasťou hodnotenia vlastných modelov pre výpočet rizík sú aj modely pre výpočet požiadaviek na vnútorný kapitál používané bankami v procese posúdenia dostatočnosti vnútorného kapitálu. Používanie týchto modelov nie je podmienené predchádzajúcim súhlasom NBS, útvár dohľadu nad finančným trhom však ich vhodnosť posudzuje v rámci ročného procesu preskúmania a prehodnotenia a výsledky zohľadňuje pri určovaní minimálnej výšky vlastných zdrojov na krytie rizík bánk.

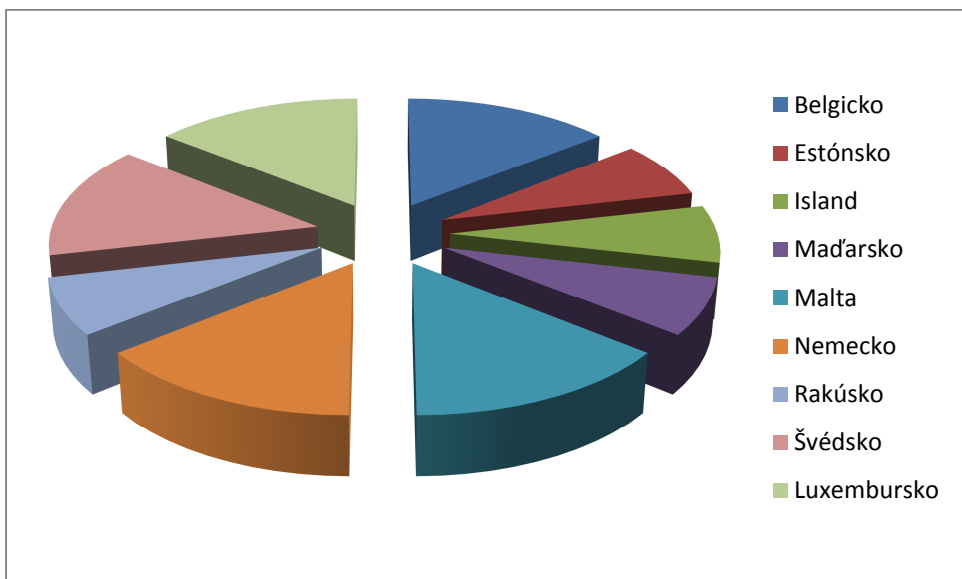
OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

Predvalidačný proces v poisťovniach v roku 2015 bol vykonaný v spolupráci s príslušnými domovskými regulátormi a bol zameraný na predbežné hodnotenia jednotlivých sub-modelov tých dohliadaných subjektov, ktoré plánujú požiadať o používanie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Počas roka 2015 bol v troch poisťovniach vykonávaný predvalidačný proces formou stretnutí na mieste. Stretnutia na mieste celkovo ukázali veľké úsilie poisťovní o súlad s požiadavkami Solventnosti II, pričom neboli zistené závažné prekážky pre implementáciu vnútorných modelov v posúdených oblastiach.

Príloha 8 - Prehľad zahraničných úverových inštitúcií, ktoré začali pôsobiť na území Slovenskej republiky na princípe voľného poskytovania cezhraničných služieb v roku 2015 - rozdelenie podľa krajín sídla materskej úverovej inštitúcie

| Krajina | Počet zahraničných úverových inštitúcií |
|--------------|---|
| Belgicko | 2 |
| Estónsko | 1 |
| Island | 1 |
| Maďarsko | 1 |
| Malta | 2 |
| Nemecko | 2 |
| Rakúsko | 1 |
| Švédsko | 2 |
| Luxembursko | 2 |
| Spolu | 14 |



Príloha 9 - Počet subjektov, ktorí pôsobili vo finančnom sektore v roku 2015 v oblasti bankovníctva, oblasti poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí, devízovej oblasti, oblasti nebankových veriteľov, oblasti poisťovníctva, oblasti dôchodkového sporenia, oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, oblasti trhu cenných papierov a oblasti kolektívneho investovania

| | Stav k 31. 12. 2014 | Prírastok | Úbytok | Stav k 31. 12. 2015 |
|---|------------------------|-----------|--------|------------------------|
| Banky | 13 | - | - | 13 |
| z toho stavebné sporiteľne | 3 | - | - | 3 |
| Pobočky zahraničných bánk | 15 | - | 1 | 14 |
| Platobné inštitúcie | 10 | 1 | 1 | 10 |
| Pobočky zahraničných platobných inštitúcií | - | 1 | - | 1 |
| Inštitúcie elektronických peňazí | - | 1 | - | 1 |
| Devízové miesta | 1 142 | 10 | 6 | 1 146 |
| Veritelia (nebankové spoločnosti) | - | 23 | - | 23 |
| Poisťovne | 17 | - | 1 | 16 |
| z toho poisťovne s oprávnením vykonávať zaistovacia činnosť | 8 | - | - | 8 |
| Pobočky poisťovní a zaistovní so sídlom v inom členskom štáte EÚ | 21 | 3 | - | 24 |
| DDS | 4 | - | - | 4 |
| DSS | 6 | - | - | 6 |
| Samostatní finanční agenti | 655 | 47 | 68 | 634 |
| Finanční poradcovia | 13* | 2 | 3 | 12 |
| Viazaní finanční agenti | 16 321 | - | 703 | 15 618 |
| Podriadení finanční agenti | 17 122 | 725 | - | 17 847 |
| Viazaní investiční agenti | 324 | - | 36 | 288 |
| Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. | 1 | - | - | 1 |
| Centrálny depozitár cenných papierov | 2 | - | - | 2 |
| Garančný fond investícií | 1 | - | - | 1 |
| Obchodníci s CP s povolením podľa zákona o cenných papieroch | 14 | 1 | 1 | 14 |
| Obchodníci s CP pôsobiaci v SR prostredníctvom svojej pobočky podľa smernice MiFID | 5 | 1 | 2 | 4 |
| Správcovia alternatívnych investičných fondov (registrovaní) | 4 | - | - | 4 |
| Samosprávne alternatívne investične fondy (registrované) | 2 | - | - | 2 |
| Tuzemské správčovské spoločnosti | 7 | - | 1 | 6 |
| Zahraničné správčovské spoločnosti s pobočkou | 1 | - | - | 1 |
| Zahraničné správčovské spoločnosti bez pobočky | 1 | - | - | 1 |

* Zmena počtu finančných poradcov podľa stavu k 31. decembru 2014 zo 14 na 13 (-1 poradca) bola vykonaná v roku 2015 so spätnou platnosťou.

Príloha 10 - Počty úspešne preskúšaných osôb a termínov skúšok podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v roku 2015

Tabuľka č. 1: Počet úspešne preskúšaných osôb podľa organizátorov odborných skúšok a sektorov

| | Sektor poistenia alebo zaistenia | Sektor kapitálového trhu | Sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov | Sektor prijímania vkladov | Sektor doplnkového dôchodkového sporenia | Sektor starobného dôchodkového sporenia |
|---|----------------------------------|--------------------------|--|---------------------------|--|---|
| Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o. | 680 | 165 | 286 | 150 | 73 | 45 |
| Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov | 3 598 | 2 127 | 2 923 | 2 256 | 988 | 1 172 |
| Asociácia obchodníkov s cennými papiermi | 797 | 295 | 989 | 265 | 65 | 216 |
| Slovenská asociácia poisťovní | 227 | 23 | 506 | 24 | 19 | 8 |
| Slovenská banková asociácia | 5 332 | 726 | 1 702 | 899 | 270 | 379 |

Pozn.: V tabuľke sú uvedené sektoro-osoby.

Tabuľka č. 2: Počty termínov podľa organizátorov odborných skúšok

| | Počet termínov | Počet úspešne preskúšaných osôb* |
|---|----------------|----------------------------------|
| Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o. | 139 | 833 |
| Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov | 1 777 | 5 321 |
| Asociácia obchodníkov s cennými papiermi | 340 | 1 519 |
| Slovenská asociácia poisťovní | 53 | 704 |
| Slovenská banková asociácia | 913 | 6 294 |

Pozn.: *Počet fyzických osôb, ktoré úspešne vykonali odbornú skúšku. Do uvedeného počtu sú zahrnuté osoby, ktoré boli preskúšané vo viacerých sektoroch.

Príloha 11 - Zoznam všeobecne záväzných právnych predpisov, vypracovaných
útvorom dohľadu nad finančným trhom v roku 2015, aktuálne platných
k 31. decembru 2015

Zákony

- **Zákon č. 35/2015 Z. z. z 3. februára 2015**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony
- **Zákon č. 39/2015 Z. z. z 3. februára 2015** o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- **Zákon č. 117/2015 Z. z. zo 6. mája 2015**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony
- **Zákon č. 239/2015 Z. z. z 18. septembra 2015**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony
- **Zákon č. 361/2015 Z. z. z 10. novembra 2015**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony
- **Zákon č. 388/2015 Z. z. z 10. novembra 2015**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov
- **Zákon č. 405/2015 Z. z. z 10. novembra 2015**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- **Zákon č. 437/2015 Z. z. z 10. novembra 2015**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

Opatrenia Národnej banky Slovenska

- **Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 17. februára 2015 č. 1/2015** o predkladaní informácií správcami alternatívnych investičných fondov na účely dohľadu a monitorovanie systémového rizika
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 10. marca 2015 č. 2/2015**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a

iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu

- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 31. marca 2015 č. 3/2015**, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska v znení opatrenia č. 8/2013
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 31. marca 2015 č. 4/2015** o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. mája 2015 č. 5/2015**, ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 77 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. júla 2015 č. 6/2015** o solventnosti pre poisťovne, na ktoré sa neuplatňuje osobitný režim, a pre zaistovne, pobočky zahraničných poisťovní a pobočky zahraničných zaistovní
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 4. augusta 2015 č. 7/2015**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 11/2011 o rizikách a systéme riadenia rizík, meraní rizík a výpočte celkového rizika a rizika protistrany
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 4. augusta 2015 č. 8/2015**, ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti a na udelenie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti pre subjekty, na ktoré sa nebude uplatňovať osobitný režim
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 5. októbra 2015 č. 9/2015** o predkladaní výkazu veriteľa poskytujúceho spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 5. októbra 2015 č. 10/2015** o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a o metódach výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu podľa zákona o poisťovníctve
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 5. októbra 2015 č. 11/2015** o solventnosti pre poisťovne, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 5. októbra 2015 č. 12/2015**, ktorým sa ustanovujú limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv v poisťovníctve pre poisťovne, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. októbra 2015 č. 13/2015**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. októbra 2015 č. 14/2015**, ktorým sa ustanovuje vzor formulára o dôležitých zmluvných podmienkach uzatváranej poisťnej zmluvy
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. októbra 2015 č. 15/2015** o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv v poisťovníctve pre poisťovne, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 24. novembra 2015 č. 16/2015** o predkladaní výkazov a iných informácií Slovenskou kanceláriou poisťovateľov

- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. decembra 2015 č. 17/2015** o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a o majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu podľa zákona o bankách
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. decembra 2015 č. 18/2015** o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. decembra 2015 č. 19/2015** o informáciách poskytovaných v súvislosti s odplatami klienta banky alebo pobočky zahraničnej banky
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. decembra 2015 č. 25/2015** o maximálnej výške technickej úrokovej miery
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2015 č. 26/2015**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 3/2012 o predkladaní výkazov správcovskými spoločnosťami a depozitármi podielových fondov na účely dohľadu nad finančným trhom
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2015 č. 27/2015**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2007 o predkladaní výkazov burzou cenných papierov a centrálnym depozitárom cenných papierov na účely dohľadu nad finančným trhom v znení opatrenia č. 24/2008
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2015 č. 28/2015**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 12/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu v znení opatrenia č. 25/2014
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2015 č. 29/2015**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu v znení opatrenia č. 2/2015
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2015 č. 30/2015** o poskytovaní informácie o čistej hodnote majetku v doplnkových dôchodkových fondoch
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2015 č. 31/2015** o poskytovaní informácií o stave majetku v doplnkových dôchodkových fondoch
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2015 č. 32/2015** o predkladaní oznámení o prekročení a zosúladení limitov v majetku dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2015 č. 436/2015 Z. z.** o poskytovaní informácií o transakciách s majetkom v dôchodkovom fonde a o stave majetku v dôchodkovom fonde dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a jej depozitárom
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2015 č. 33/2015**, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska v znení neskorších predpisov
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2015 č. 34/2015**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2014 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitného predpisu

- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2015 č. 35/2015** o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťovne, na ktoré sa bude uplatňovať osobitný režim
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2015 č. 36/2015** o predkladaní výkazov a hlásení poisťovňou, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2015 č. 441/2015 Z. z.** o vlastných zdrojoch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Rozhodnutia Národnej banky Slovenska

- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2015 z 26. mája 2015** o určení lokálne systémovo významných bánk
- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 5/2015 z 26. mája 2015** o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúš) pre O-SII
- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 6/2015 z 26. mája 2015** o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúš) na krytie systémového rizika
- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 20/2015 z 20. októbra 2015** o určení miery proticyklického kapitálového vankúša

Metodické usmernenia Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska

- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. marca 2015 č. 1/2015** k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 21. apríla 2015 č. 2/2015** k povinnosti poisťovateľa poskytnúť klientovi pred uzatvorením niektorých druhov poistenia oceňovacie tabuľky a k možnostiam jednostrannej zmeny ich obsahu
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 21. apríla 2015 č. 3/2015** k označovaniu a propagácii poisťných produktov
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. júna 2015 č. 5/2015** k predkladaniu informácií správcami alternatívnych investičných fondov na účely dohľadu a monitorovanie systémového rizika
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 19. októbra 2015 č. 6/2015** o obsahu štatútu vlastného fondu poisťovne
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 14. decembra 2015 č. 7/2015** k niektorým náležitostiam ozdravného plánu a zjednodušeného ozdravného plánu

Odporúčania Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska

- **Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. júna 2015 č. 1/2015** k definíciám finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. f) a g) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene

a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZoCP“)

Stanoviská Národnej banky Slovenska

- **Stanovisko** Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 21. apríla 2015 č. 1/2015 k použitiu Občianskeho zákonníka v spotrebiteľských obchodných vzťahoch
- **Stanovisko** Odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska zo 14. októbra 2015 č. 2/2015 k výkladu ustanovenia §9a ods. 3 zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa v znení neskorších predpisov
- **Stanovisko** Národnej banky Slovenska k zachovaniu práv účastníkov doplnkových dôchodkových systémov a prevodu peňažných prostriedkov z členských štátov Európskej únie do doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na území Slovenskej republiky

Príloha 12 - Zoznam vybraných publikácií uverejnených pracovníkmi útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2015

- Čillíková, J. - Medvec, M. [2015] Poistenie kybernetických rizík. Biatec 6/2015, Bratislava, ISSN 1335 - 0900
- Kalman, J. – Klacso, J. [2015] Modelling the volume of corporate loans. Biatec 3/2015, Bratislava, ISSN 1335 - 0900
- Klacso, J. [2015] The Effects of the Euro Area Entrance on the Monetary Transmission Mechanism in Slovakia in Light of the Global Economic Recession. Finance a úvěr - Czech Journal of Economics and Finance, Volume 65, 2015, Number 1, ISSN: 0015 - 1920
- Latta, P. [2015] Analýza trendov a rizík vo finančnom sektore na Slovensku za rok 2014. Biatec 4/2015, Bratislava, ISSN 1335 - 0900
- Latta, P. – Rychtárik, S. [2015] Hľadanie rovnovážnych cien bytov na Slovensku. Slovenská štatistika a demografia.
- Lintner, V. [2015] Slovenský finančný sektor z pohľadu finančnej stability. Biatec 6/2015, Bratislava, ISSN 1335 - 0900
- Rychtárik, Š. [2015] Zadlžovanie domácností. Biatec 3/2015, Bratislava, ISSN 1335 - 0900
- Rychtárik, Šlahor, Bandúr [2015] Financial Stability Considerations for Slovakia in the Context of ECB Monetary Stance. Procedia Economics and Finance Volume 30, 2015, Pages 816–824, IISES 3rd and 4th Economics and Finance Conference, ISSN 1339 - 6854
- Sedláčková, O. [2015] Nové povinnosti poskytovateľov spotrebiteľských úverov od 1. apríla 2015. Biatec 6/2015, Bratislava, ISSN 1335 - 0900
- Šesták, L. [2015] Slovenský finančný sektor z pohľadu finančnej stability. Biatec 10/2015, Bratislava, ISSN 1335 – 0900
- Tózsér, T. [2015] Plánovanie riešenia krízových situácií. Biatec 1/2015, Bratislava, ISSN 1335 – 0900
- Tózsér, T. [2015] Riešenie krízových situácií finančných spoločností iných ako banky. Biatec 4/2015, Bratislava, ISSN 1335 – 0900
- Velčický, Š – Medvec. M. [2015] Pracovné stroje a povinné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú motorovým vozidlom. Biatec 1/2015, Bratislava, ISSN 1335 - 0900

Príloha 13 - Zoznam skratiek

| Skratka | Význam skratky |
|---------------|---|
| II. pilier | starobné dôchodkové sporenie |
| III. pilier | doplnkové dôchodkové sporenie |
| AFISP | Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov |
| AIF | alternatívny investičný fond |
| AOCP | Asociácia obchodníkov s cennými papiermi |
| Basel III | A global regulatory framework for more resilient banks and banking system; http://www.bis.org/publ/bcbs189_dec2010.pdf |
| BCBS | Bazilejský výbor pre bankový dohľad |
| BCPB, a.s. | Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. |
| BSCEE | skupina orgánov dohľadu pre strednú a východnú Európu |
| CCPs | centrálne protistrany |
| CDCP SR, a.s. | Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. |
| CEE fórum | Bulharsko, Česká republika, Estónsko, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Poľsko, Rumunsko, Slovenská republika a Slovinsko |
| CERI | databáza regulovaných informácií a iných informácií podľa zákona o burze cenných papierov a zákona o cenných papieroch |
| CESEE ISI | Central, Eastern and South-Eastern European Insurance Supervision Initiative |
| CESR | Výbor európskych regulačných orgánov cenných papierov zriadený rozhodnutím Komisie 2009/77/ES, právny predchodca ESMA (do 1.1.2011) |
| COREP | Common Reporting (spoločné výkazníctvo) |
| EBA | Európsky orgán pre bankovníctvo |
| ECB | Európska centrálna banka |
| EK | Európska komisia |
| EIOPA | Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov |
| ESAs | European Supervisory Authorities, európske orgány dohľadu |
| ESMA | Európsky orgán pre cenné papiere a trhy |
| ESRB | Európsky výbor pre systémové riziká |
| EÚ | Európska únia |
| FINAN | súbor finančných ukazovateľov |
| FINREP | Financial Reporting (finančné výkazníctvo) |
| FIRDS | Financial Instruments Reference Data System |
| FMA | Financial Market Authority |
| FSI | Financial Stability Institute |
| GFI | Garančný fond investícií |
| GLEIS | globálny LEI systém |
| G-SII | globálne systémovo významné inštitúcie |
| IAIS | International Association of Insurance Supervisors |
| ICAAP | Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces posúdenia vhodnosti vnútorného kapitálu) |
| IFRS | medzinárodné účtovné štandardy |
| ILAAP | Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (proces posúdenia vhodnosti likvidity) |
| IRTs | interné rezolučné tímy |
| IS | informačný systém |
| ITS | technické štandardy |
| LEI | Legal Entity Identifier, identifikátor právnickej osoby |
| LGD | strata v prípade zlyhania |
| MF SR | Ministerstvo financií SR |
| MPE | Multiple point of entry, riešenie krízovej situácie vo viacerých okamihoch |
| MREL | minimálne požiadavky na vlastné zdroje a opravné záväzky |
| NBS | Národná banka Slovenska |
| NCDP, a.s. | Národný centrálny depozitár cenných papierov, a.s. |
| OECD | Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj |
| OKS | oddelenie riešenia krízových situácií odboru regulácie |

| | |
|-----------------------------------|--|
| O-SII | lokálne systémovo významné inštitúcie |
| OTC | mimoburzové derivátové obchody |
| PD | pravdepodobnosť zlyhania |
| PZP | povinné zmluvné poistenie |
| Q & A | otázky a odpovede |
| RAS | Risk Assessment System (systém hodnotenia rizík) |
| RBUZ | register bankových úverov a záruk |
| REGFAP | register finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve |
| REGSAIF | register správcov alternatívnych investičných fondov |
| REGVER | register veriteľov podľa zákona o spotrebiteľských úveroch |
| SAIF | samosprávny alternatívny investičný fond |
| SASP | Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve |
| SASS | Slovenská asociácia správcovských spoločností |
| SBA | Slovenská banková asociácia |
| SG | Sub Group |
| SIBAF | fórum sprostredkovateľov poistenia |
| SICAV | fondy kolektívneho investovania s premenlivým základným imaním |
| SLASPO | Slovenská asociácia poisťovní |
| SpAIF | správca alternatívnych investičných fondov |
| SPE | Single point of entry, rezolučné stratégie riešenia krízovej situácie v jednom okamihu |
| Správa | Správa o činnosti útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska za rok 2015 |
| SR | Slovenská republika |
| SRB | Single Resolution Board, jednotná rada pre riešenie krízových situácií |
| SREP | Supervisory Review and Evaluation Process (proces preskúmania a hodnotenia bánk) |
| SRF | Single Resolution Fund, jednotný fond na riešenie krízových situácií |
| SRM | Single Resolution Mechanism, jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií |
| SSM | Single Supervisory Mechanism, jednotný mechanizmus dohľadu |
| STATUS | IS - Zber, spracovanie a uchovávanie údajov z komerčných bánk |
| STATUS DFT | IS - Zber, spracovanie a uchovávanie štatistických údajov subjektov finančného trhu v Slovenskej republike |
| ŠZP | Štatistický zberový portál |
| TF | Task Force |
| TRACE | Single Access to Trade Repositories Project |
| TREM | informačný systém na zdieľanie informácií medzi orgánmi dohľadu v EÚ o transakciách s nástrojmi prijatými na regulované trhy |
| útvár dohľadu nad finančným trhom | útvár dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska |
| Európska legislatíva | Význam skratky z európskej legislatívy |
| delegované nariadenie č. 529/2014 | DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 529/2014 z 12. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na posudzovanie závažnosti rozšírení a zmien v prístupe založenom na interných ratingoch a v pokročilom prístupe merania |
| nariadenie | Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 |
| nariadenie CRR | Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 |
| nariadenie CSDR | Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnania |

| | |
|------------------------------------|---|
| | transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitárov cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/EÚ a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 |
| nariadenie ELTIF | návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o európskych dlhodobých investičných fondoch |
| nariadenie EMIR | Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov |
| nariadenie EuVECA | Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 345/2013 zo 17. apríla 2013 o európskych fondoch rizikového kapitálu |
| nariadenie MAR | Nariadenie Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES |
| nariadenie MiFIR | Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 |
| nariadenie o ESMA | Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES |
| nariadenie o predaji nakrátko | Nariadenie (EÚ) č. 236/2012 o predaji nakrátko a určitých aspektoch swapov na úverové zlyhanie |
| nariadenie o rámci SSM | Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17) |
| nariadenie PRIIPS | Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o poskytovaní kľúčových informácií týkajúcich sa štruktúrovaných retailových investičných produktov a poistných produktov s investičnou zložkou |
| nariadenie SRM | Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 |
| novela smernice o transparentnosti | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/50/EÚ z 22. októbra 2013, ktorou sa mení smernica Európskeho Parlamentu a Rady 2004/109/ES o harmonizácii požiadaviek na transparentnosť v súvislosti s informáciami o emitentoch, ktorých cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES o prospekte, ktorý sa zverejňuje pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie, a smernica Komisie 2007/14/ES, ktorou sa stanovujú podrobné pravidlá implementácie určitých ustanovení smernice 2004/109/ES |
| prospektová smernica | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/71/ES zo 4. novembra 2003 o prospekte, ktorý sa zverejňuje pri verejnej ponuke cenných papierov alebo pri ich prijatí na obchodovanie, a o zmene a doplnení smernice 2001/34/ES |
| smernica | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 |
| smernica AIFMD | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ o správcoch alternatívnych investičných fondov a o zmene a doplnení smerníc 2003/41/ES a 2009/65/ES a nariadení (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 1095/2010 |
| smernica AML | Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES |

| | |
|---|---|
| smernica BRRD | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 |
| smernica CRD IV | Smernica EP a Rady č. 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES |
| smernica IMD | Smernica Európskeho parlamentu a Rady č. 2002/92 ES z 9. decembra 2002 o sprostredkovaní poistenia |
| smernica IORP | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/41/ES z 3. júna 2003 o činnostiach a dohľade nad inštitúciami zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia |
| smernica MAD | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES o zneužívaní trhu |
| smernica MiFID | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES z 21. apríla 2004 o trhoch s finančnými nástrojmi, o zmene a doplnení smerníc Rady 85/611/EHS a 93/6/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/12/ES a o zrušení smernice Rady 93/22/EHS |
| smernica MiFID II | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ |
| smernica o doplnkovom dohľade vo finančnom konglomeráte | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplnkovom dohľade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Ú. V. EÚ L 35, 11.2.2003, s. 1) |
| smernica o transparentnosti | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES z 15. decembra 2004 o harmonizácii požiadaviek na transparentnosť v súvislosti s informáciami o emitentoch, ktorých cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2001/34/ES |
| smernica o úveroch na bývanie | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 |
| smernica Omnibus II | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/51/EÚ zo 16. apríla 2014, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2003/71/ES a 2009/138/ES v súvislosti s právomocami Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy |
| smernica PAD | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ z 23. júla 2014 o porovnateľnosti poplatkov za platobné účty, o presune platobných účtov a o prístupe k platobným účtom so základnými funkciami |
| smernica PSD 2 | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2015/2366/EU z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES |
| smernica Solventnosť II | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009) |
| smernica UCITS V | Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/91/EÚ z 23. júla 2014, ktorou sa mení smernica 2009/65/ES o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP), pokiaľ ide o funkcie depozitára, politiky odmeňovania a sankcie |
| Národná legislatíva | Význam skratky z národnej legislatívy |
| anuitná novela | Zákon č. 183/2014 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov |

| | |
|---|---|
| | v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony |
| metodické usmernenie k vybavovaniu sťažností pre OCP a SS | Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS č. 2/2014 z 30. septembra 2014 k vybavovaniu sťažností pre obchodníkov s cennými papiermi a správcovske spoločnosti podľa požiadaviek Európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) |
| novela zákona o kolektívnom investovaní | Zákon č. 361/2015 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony |
| zákon o bankách | Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| zákon o burze cenných papierov | Zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov |
| zákon o cenných papieroch | Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách (zákon o cenných papieroch) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| devízový zákon | 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 č. 239/2015 Z. z. | Zákon č. 239/2015 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony |
| zákon o dohľade nad finančným trhom | Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení | Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve | Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| zákon o kolektívnom investovaní | Zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov |
| zákon o platobných službách | Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| zákon o poisťovníctve | Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| zákon o riešení krízových situácií na finančnom trhu | Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov |
| zákon o spotrebiteľských úveroch | Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| zákon o starobnom dôchodkovom sporení | Zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov |
| zákon o úveroch na bývanie | Zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov. |