



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTEM



SPRÁVA O ČINNOSTI
ÚTVARU DOHLADU NAD
FINANČNÝM TRHOM
NÁRODNEJ BANKY
SLOVENSKA

DOKUMENTY
SPRÁVY
ANALÝZY
INFORMÁCIE

2016

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	17
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.....	29

6.1	Regulačná činnosť	29
6.1.1	Oblasť trhu cenných papierov	29
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	36
8	Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov.....	37
8.1	Metodická činnosť	37
8.2	Prvostupňové konania	37
8.3	Výkon dohľadu.....	38
8.3.1	Činnosť dohľadu na diaľku	38
8.3.2	Činnosť dohľadu na mieste	38
8.4	Vybavovanie podaní.....	39
9	Činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom na európskej úrovni.....	41
9.1	Predsedníctvo Slovenskej republiky v Rade EÚ	41
9.2	Činnosť v rámci jednotného mechanizmu dohľadu ECB.....	42
9.2.1	Priamy dohľad ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu nad významnými bankami	42
9.2.2	Nepriamy dohľad ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu nad menej významnými bankami	43
9.3	Činnosť v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií.....	44
9.4	Činnosť v rámci európskeho dohľadu na makroúrovni.....	44
9.5	Činnosť v rámci európskeho dohľadu na mikroúrovni	45
9.5.1	Spolupráca s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA)	45
9.5.2	Spolupráca s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA).....	45
9.5.3	Spolupráca s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA)	46
9.6	Spolupráca s regulátormi z iných krajín.....	47
9.6.1	Oblasť celého finančného trhu	47
9.6.2	Oblasť bankovníctva, oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí a devízová oblasť	47
9.6.3	Oblasť poisťovníctva, oblasť dôchodkového sporenia a oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.....	48

9.6.4	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	53
11.3	Vzdelávacie aktivity	54
12	Riešenie krízových situácií	56
12.1	Rada pre riešenie krízových situácií	56
12.2	Rámec riešenia krízových situácií a z neho vyplývajúce povinnosti.....	56
12.3	Diskusia o rozširovaní rámca pre riešenie krízových situácií.....	57
13	Prílohy	59
	Príloha 1 - Organizačná štruktúra útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2016	60
	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 2016	61
	Príloha 3 - Organizačná štruktúra a činnosť Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií a výborov, na práci ktorých participovali pracovníci NBS v roku 2016	72
	Príloha 4 - Prehľad o počte vydaných prvostupňových rozhodnutí, zaslaných oznámení a vedených prvostupňových konaní v roku 2016	75
	Príloha 5 - Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvarom dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2016	82
	Príloha 6 - Vykonané dohľady na mieste v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2016	83
	Príloha 7 - Vykonané hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu a ich zmien a predvalidačné hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu v roku 2016	94
	Príloha 8 - Prehľad zahraničných úverových inštitúcií, ktoré začali pôsobiť na území Slovenskej republiky na princípe voľného poskytovania cezhraničných služieb v roku 2016 - rozdelenie podľa krajín sídla materskej úverovej inštitúcie.....	95
	Príloha 9 - Počet subjektov, ktorí pôsobili vo finančnom sektore v roku 2016 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.....	96
	Príloha 10- Počty úspešne preskúšaných osôb a termínov skúšok podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v roku 2016.....	97
	Príloha 11 - Zoznam všeobecne záväzných právnych predpisov, vypracovaných útvarom dohľadu nad finančným trhom v roku 2016, aktuálne platných k 31. decembru 2016.....	98
	Príloha 12 - Zoznam vybraných publikácií uverejnených pracovníkmi útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2016.....	101
	Príloha 13 - Zoznam skratiek.....	103

1 Úvod

Cieľom Správy o činnosti útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska za rok 2016 (ďalej len „Správa“) je informovať odbornú a širšiu verejnosť o činnostiach, ktoré útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska (ďalej len „útvary 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, spoluprácu s medzinárodnými a národnými inštitúciami a inú vykonávanú činnosť. Všeobecné pravidlá postupu pri dohľade nad finančným trhom, ktorý vykonáva Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, poisťovníctva a dôchodkového sporenia, sú stanovené zákonom o dohľade nad finančným trhom.

Útvary 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 2016 pozostával útvary 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.

V roku 2016 sa oblasť ochrany finančného spotrebiteľa stala plnohodnotnou súčasťou činností útvaru dohľadu nad finančným trhom. V rámci dohľadu v oblasti ochrany finančného spotrebiteľa sa vybavujú podania finančných spotrebiteľov, ktoré boli počas roka smerované predovšetkým do oblastí spotrebiteľských úverov, neživotného a životného poistenia. Dohľad sa vykonáva proaktívne, je nasmerovaný a reaguje na priebežne vznikajúce riziká ohrozenia práv finančných spotrebiteľov. Preto sa dohľad v oblasti ochrany finančného spotrebiteľa sústredil na oblasť spotrebiteľských úverov poskytovaných nebankovými veriteľmi, na úvery na bývanie, ale aj na poskytovanie iných bankových služieb, či poistenia. Za súčasť ochrany finančného spotrebiteľa je možné považovať aj aktivity zamerané na podporu finančnej gramotnosti, kde boli v priebehu roka realizované tiež viaceré aktivity. Príkladom je možné spomenúť v roku 2016 premiérovu zorganizované Dni finančného spotrebiteľa, ktoré boli počas troch dní ich konania venované vzdelávaniu laickej aj odbornej verejnosti.

Poskytovanie úverov na bývanie bolo ďalšou oblasťou, na ktorú sa v uplynulom roku upriamila pozornosť útvaru dohľadu nad finančným trhom. Vykonala sa transformácia požiadaviek, ktoré boli predtým len odporúčacieho charakteru, do slovenskej legislatívy, čo umožní lepšie posúdiť, či navrhovaný úver na bývanie zodpovedá finančnej situácii spotrebiteľov. Ďalšou významnou snahou útvaru dohľadu nad finančným trhom bolo posilnenie kapitálovej pozície bánk vzhľadom na silný rast úverov domácej ekonomiky.

V roku 2016 spolupracoval útvary dohľadu nad finančným trhom na prijatí viacerých legislatívnych noriem, spomedzi ktorých možno spomenúť napr. novelu zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorá sa okrem oblasti bankovníctva týkala aj oblasti nebankových veriteľov a implementáciu vykonávacej smernice 2015/2392 do zákona o dohľade nad finančným trhom, pokiaľ ide o whistleblowing, čím sa zabezpečilo nahlasovanie porušení zákonov vrátane oblastí, kde požiadavky na whistleblowing neupravuje právo EÚ.

Výkon dohľadu v jednotlivých oblastiach finančného trhu vychádzal z ročného plánu dohľadu, z výsledkov vyhodnotenia rizikového profilu jednotlivých dohliadaných subjektov a z vyhodnotenia charakteru vykonávaných činností týchto subjektov. Nad dohliadanými subjektmi finančného trhu bol vykonaný dohľad na diaľku a podľa ročného plánu dohľadov dohľad na mieste. Veľká časť činnosti útvaru dohľadu nad finančným trhom sa týkala aj povoľovacích a sankčných konaní.

Činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2016 ovplyvnilo aj prvé predsedníctvo Slovenskej republiky v Rade EÚ, keď jeho zamestnanci participovali na príprave viacerých legislatívnych iniciatív, ako napr. úspešné ukončenie rokovaní ohľadom revízie prospektovej smernice v rámci projektu Únie kapitálových trhov a uzavretie politickej dohody s Európskym parlamentom a Európskou komisiou o princípoch budúceho fungovania fondov peňažného trhu v EÚ. Ďalšou prioritou v rámci slovenského predsedníctva bola oblasť boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu prostredníctvom novelizácie smernice AML z dôvodu opakujúcich sa udalostí spojených s teroristickými útokmi vo svete.

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 2016 konali stretnutia útvaru dohľadu nad finančným trhom s predstaviteľmi finančného sektora.

Pre prehľadnejšie vyhľadávanie informácií o dohliadaných subjektoch finančného trhu spustil útvar dohľadu nad finančným trhom na webovom sídle NBS nový informačný systém „Subjekty finančného trhu“, ktorý umožňuje napr. vyhľadať informácie o všetkých oprávneniach na činnosť dohliadaného subjektu, rozsah týchto oprávnení, informácie o cezhraničnom pôsobení ako aj výrokoch právoplatných rozhodnutí týkajúcich sa daného subjektu. Tento systém nahradil a zjednotil zoznamy a registre subjektov nachádzajúce sa v rôznych častiach webového sídla NBS.

Správa za rok 2016 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.

V oblasti bankovníctva bola regulačná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2016 venovaná príprave viacerých zákonov a podzákonných predpisov, ako napr. zákona o úveroch na bývanie, novely zákona o spotrebiteľských úveroch a opatrenia k zákonu o úveroch na bývanie.

V roku 2016 bola zverejnená predbežná informácia o príprave novely zákona o platobných službách, ktorej cieľom bude transpozícia smernice PSD 2. Táto smernica bola prijatá v súlade so stratégiou Európa 2020 a digitálnou agendou so zámerom prispieť k vytvoreniu harmonizovaného trhu elektronických platieb v rámci celej Európskej únie.

V nadväznosti na implementáciu režimu Solventnosť II do zákona o poisťovníctve, útvár dohľadu nad finančným trhom za účelom zosúladenia s novou reguláciou vydal dve opatrenia a pripravil 7 odporúčaní, ktorými sa preberajú usmernenia EIOPA pre režim Solventnosť II.

V oblasti dôchodkového sporenia útvár dohľadu nad finančným trhom v priebehu roka 2016 spolupracoval pri príprave novely zákona o starobnom dôchodkovom sporení v oblasti výplaty dávok, kde sa menia podmienky výplaty formou programového výberu, ktorý by mal byť dostupnejší širšiemu počtu sporiteľov, ako to bolo doteraz.

V oblasti trhu cenných papierov útvár dohľadu nad finančným trhom počas roka 2016 intenzívne spolupracoval s Ministerstvom financií SR na implementácii smernice o trhoch s finančnými nástrojmi do zákona o cenných papieroch a zákona o burze cenných papierov. Bol novelizovaný aj zákon o dohľade nad finančným trhom, a to v súvislosti s implementáciou vykonávacej smernice 2015/2392, pokiaľ ide o nahlasovanie skutočných alebo možných porušení nariadenia MAR príslušným orgánom dohľadu nad finančným trhom (tzv. whistleblowing).

V oblasti legislatívnej činnosti útvár dohľadu nad finančným trhom spolupracoval na novele zákona o kolektívnom investovaní, ktorá nadobudla účinnosť 1. decembra 2016, a začal spolupracovať na ďalšej novele zákona o kolektívnom investovaní, v ktorej NBS v spolupráci so Slovenskou asociáciou správcovských spoločností navrhuje jeho úpravy pre zefektívnenie činnosti kolektívneho investovania na základe podnetov od subjektov z lokálneho kapitálového trhu.

Výkon dohľadu v jednotlivých oblastiach finančného trhu v roku 2016 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 2016 v oblasti bankovníctva boli kvalita systému riadenia rizík, so zameraním najmä na kreditné riziko a úrokové riziko bankovej knihy. Okrem týchto tém sa dohľad na mieste zamerával aj na systém riadenia operačného rizika, poskytovanie platobných služieb, hodnotenie interného systému správy a riadenia bánk a hodnotenie úrovne ochrany bánk pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Dohľady na mieste vykonané v roku 2016 v oblasti nebankových veriteľov boli zamerané na preverenie a hodnotenie systému poskytovania spotrebiteľských úverov v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch, dodržiavanie podmienok na podnikanie, preverenie informácií poskytnutých v konaní o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, vnútorného kontrolného systému a útvaru vnútornej kontroly, vybraných rizík a systému

riadenia rizík, systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.

V súvislosti s novou reguláciou poisťovníctva Solventnosť II sa útvár dohľadu nad finančným trhom rozhodol v prvých dvoch rokoch po zavedení nových regulačných pravidiel položiť hlavný dôraz svojej činnosti na výrazne zvýšený kontakt s poisťovňami, na konzultačnú činnosť a usmerňovanie činností dohliadaných subjektov. 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, útvár dohľadu nad finančným trhom aj počas roka 2016 naďalej priebežne monitoroval vývoj vzniknutej situácie a rozšíril tento monitoring aj o informácie o náhrade nemajetkovej ujmy z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla z dôvodu závažného ublíženia na zdraví účastníka dopravnej nehody.

V oblasti starobného dôchodkového sporenia boli dohľady na mieste v dôchodkových správcofských spoločnostiach prevažne zamerané na preverenie vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly v spoločnosti a ňou spravovaných dôchodkových fondov a v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia bol dohľad na mieste zameraný komplexne na činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a ňou spravovaných doplnkových dôchodkových fondov.

V oblasti trhu cenných papierov boli dohľady na mieste u obchodníkov s cennými papiermi zamerané prevažne na preverenie zabezpečenia a dodržiavania postupu spoločnosti a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovania terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. V oblasti kolektívneho investovania boli dohľady na mieste zamerané na preverenie systému uplatňovania zásad odmeňovania, dodržiavanie Usmernenia o správnych politikách odmeňovania podľa smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov a na preverenie systému výkonu funkcie dodržiavania opatrení, stratégií a postupov na identifikáciu rizika a vnútorného auditu.

Celkovo bolo v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2016 vykonaných spolu 76 dohľadov na mieste.

Za všetky oblasti dohľadu nadobudlo v roku 2016 právoplatnosť 569 vydaných prvostupňových rozhodnutí. Väčšina rozhodnutí (494) sa týkala povoľovacích konaní, sankčné konania tvorili 13 % (z nich prevažná väčšina bola vydaná regulovaným subjektom finančného trhu v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva).

V rámci prvého piliera Bankovej únie je priamy dohľad nad významnými bankami v pôsobnosti ECB a je vykonávaný v spolupráci s útvárom dohľadu nad finančným trhom NBS. NBS zodpovedá za priamy dohľad nad menej významnými bankami. 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 (základný prvok jednotného mechanizmu dohľadu), 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 2016 bol priebežný dohľad nad bankami vykonávaný spoločnými dohliadacími tímami, ktoré boli zodpovedné za proces ročného hodnotenia bánk a za prípravu spoločných rozhodnutí o požiadavkách na kapitál a likviditu. NBS sa v priebehu roka 2016 podieľala na príprave návrhu nariadenia ECB o uplatňovaní národných volieb a oprávnení pre významné banky. V danom roku tiež pokračovala príprava regulácie v oblasti národných volieb a oprávnení voči menej významným inštitúciám, pričom bolo rozhodnuté implementovať politiku voči menej významným inštitúciám podobne ako voči významným inštitúciám, teda dvoma rôznymi nástrojmi.

Druhý pilier Bankovej únie (jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií) bol vytvorený nariadením SRMR, 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. V roku 2016 sa tiež pokračovalo v sledovaní problematiky riešenia krízových situácií iných finančných spoločností než úverových inštitúcií a investičných spoločností.

V rámci spolupráce s ministerstvami v roku 2016 pokračovala okrem intenzívnej spolupráce s Ministerstvom financií SR na príprave rôznych návrhov zákonov aj napr. spolupráca s Ministerstvom vnútra SR na Programe Národné hodnotenie rizika v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, vyplývajúceho zo smernice AML. Ide o projekt s celonárodnou pôsobnosťou pri identifikovaní a vyhodnotení rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v konkrétnej jurisdikcii a zanalyzovanie hlavných zdrojov a hnacích mechanizmov týchto rizík.

Útvar dohľadu nad finančným trhom tiež prevádzkuje a využíva viacero informačných systémov a registrov, ktoré využíva pri svojej činnosti. V roku 2016 bola dokončená nová verzia IS RBUZ (Register bankových úverov a záruk). Nová verzia RBUZ prekonáva technické obmedzenia dovtedajšieho systému, umožňuje priebežné spracovanie údajov, sprístupňuje historické údaje a poskytuje lepšie prostriedky na zabezpečenie kvality údajov. Ďalej sa začala realizácia projektu na vytvorenie nového informačného systému Európskeho systému centrálnych bánk AnaCredit. Cieľom projektu AnaCredit je poskytnúť v spojení s inými štatistickými rámcami na zber podrobných informácií analytický pohľad na kreditné riziko kreditných inštitúcií bez ohľadu na finančný nástroj, typ expozície alebo účtovnú klasifikáciu. V roku 2016 bol tiež do ostrej prevádzky pre verejnosť spustený nový IS Subjekty finančného trhu. NBS prostredníctvom neho zverejňuje pre každý subjekt pôsobiaci na finančnom trhu informácie o všetkých jeho oprávneniach na činnosť, rozsahu týchto oprávnení, cezhraničnom pôsobení, výroky právoplatných rozhodnutí týkajúcich sa daného subjektu ako aj ďalšie informácie.

Obozretný dohľad na makroúrovni

Počas roka 2016 prijala Banková rada NBS spolu 7 rozhodnutí v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni, ktorých podstatou boli otázky finančnej stability z pohľadu cyklického a štrukturálneho systémového rizika. V štyroch prípadoch išlo o pravidelné štvrtročné rozhodnutia o určení miery proticyklického kapitálového vankúša. Významným z pohľadu finančnej stability bolo rozhodnutie NBS č. 20/2016, kde Banková rada NBS rozhodla o zvýšení miery proticyklického kapitálového vankúša na úroveň 0,5 % s účinnosťou od 1. augusta 2017. Dôvodom zvýšenia bola prítomnosť expanzívnej fázy finančného cyklu.

Ďalšie dve rozhodnutia sa týkali problematiky lokálne systémovo významných bánk. V roku 2016 došlo k pravidelnému ročnému prehodnoteniu lokálne systémovo významných bánk a pre tieto banky bude od 1.1.2017 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 definovanej príslušnými rozhodnutiami.

Významným z pohľadu politiky obozretnosti na makroúrovni bolo vydanie opatrenia č. 10/2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie. Opatrením sa implementovali princípy obsiahnuté v odporúčaní k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov, čím sa umožnila rekalibrácia niektorých parametrov a vytvoril sa právny rámec pre dohľad nad plnením pravidiel obozretného poskytovania retailových úverov na bývanie.

Z hľadiska pravidelných analýz boli pripravené štvrtročné 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. Analyzovaný bol vplyv pretrvávajúceho prostredia nízkych úrokových sadzieb na stabilitu

bankového sektora ako aj sektora poisťovní a riziko udržateľnosti obchodných stratégií bánk. Správy sa tiež venovali rýchlemu rastu úverov domácnostiam, zadlženosti domácností a trhu nehnuteľností.

Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov

V oblasti ochrany finančných spotrebiteľov sa dohľad zamerával predovšetkým na segment spotrebiteľských úverov. Z výsledkov dohľadov na mieste vykonaných u významných nebankových veriteľov možno konštatovať, že veľká väčšina zistených nedostatkov bola odstránená nápravou zo strany dohliadaných subjektov. Osobitne boli zamerané dohľady na dodržiavanie nových pravidiel pri poskytovaní spotrebiteľských úverov zavedených novelou zákona z decembra 2015. V oblasti úverov na bývanie bol prijatý nový zákon s účinnosťou od marca 2016. Na očakávané účinky tejto právnej úpravy bolo potrebné reagovať, preto boli preverené už v prvom štvrtroku postupy bánk vo vzťahu k možnosti finančného spotrebiteľa predčasne splatiť úver na bývanie. Dohľad sa tiež venoval dostupnosti informácií o tzv. legislatívnych platobných účtoch v bankách a poisťným produktom. Pri tejto činnosti boli použité aj nástroje predbežnej ochrany finančného spotrebiteľa, vrátane predbežného opatrenia.

Významným faktorom pre činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom v oblasti ochrany finančného spotrebiteľa bol výrazný až 40 percentný medziročný nárast počtu podaní spotrebiteľov, ktorý bol spôsobený najmä tým, že spotrebiteľia sa čoraz viac sťažovali na zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Spotrebiteľia sa najviac sťažovali práve na spotrebiteľské úvery, ďalšiu veľkú skupinu tvorili podania týkajúce sa likvidácie škody pri povinnom zmluvnom poistení automobilov, ale aj podania na zmluvy životného poistenia a úvery na bývanie.

V oblasti zvyšovania finančnej gramotnosti boli kľúčovou cieľovou skupinou deti a študenti základných a stredných škôl. Premiérovo sa konali Dni finančného spotrebiteľa, ktoré počas svojho trvania privítali v priestoroch budovy NBS návštevníkov laikov aj odbornú verejnosť a diskutovalo sa o témach rozhodovania spotrebiteľa v oblasti financií, dôchodku, ale aj vplyvu správania sa spotrebiteľov na finančnú stabilitu.

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

3.1 Regulačná činnosť

3.1.1 Oblasť bankovníctva

NBS najmä v spolupráci s Ministerstvom financií SR 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 o úveroch na bývanie bol schválený ešte v roku 2015, avšak publikovaný bol až začiatkom roka 2016. Zákonom o úveroch na bývanie 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 o úveroch na bývanie 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 o úveroch na bývanie 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.

NBS taktiež v spolupráci s Ministerstvom financií SR pripravila novelu¹ zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorej zámerom bolo určenie minimálneho okruhu regulátornych požiadaviek s cieľom obozretného poskytovania spotrebiteľských úverov veriteľmi a zohľadnenie vzniknutých nedostatkov vyplývajúcich z aplikačnej praxe. Cieľom ustanovení novely zákona o spotrebiteľských úveroch bolo predísť negatívnym trendom pri poskytovaní spotrebiteľských úverov, ktoré by mohli v budúcnosti viesť k zvýšeniu rizík tak pre veriteľov, ako aj spotrebiteľov a ekonomiku ako celok. Z pohľadu stability slovenského finančného sektora bolo nevyhnutné zabezpečiť, aby rast podielu spotrebiteľských úverov na celkovom poskytovaní úverov v rámci ekonomiky Slovenskej republiky bol postavený na zdravých a udržateľných základoch, a nebol len dôsledkom neobzretného zmierňovania podmienok poskytovania spotrebiteľských úverov veriteľmi (najmä v oblasti refinancovania), pri ktorých bol v mnohých prípadoch identifikovaný negatívny dopad na spotrebiteľa.

Predmetom novely zákona o spotrebiteľských úveroch bola aj legislatívna aplikácia odporúčania k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov, ktoré nemalo pre banky záväzný, resp. vynútiteľný charakter, a preto nebolo možné zo strany NBS efektívne vykonávať dohľad nad jeho plnením, a taktiež nebolo možné uplatňovať sankcie za jeho porušenie. Novela obsahuje aj špecifikáciu obozretných zásad pre poskytovanie spotrebiteľských úverov v oblasti stanovenia a dodržiavania limitov pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľské úvery, overovania príjmov spotrebiteľa, obozretného stanovenia a dodržiavania limitov a pravidiel pre maximálnu splatnosť a spôsob splácania spotrebiteľského úveru, ako aj špecifikáciu obozretných pravidiel pre poskytovanie spotrebiteľských úverov prostredníctvom finančných sprostredkovateľov.

¹ Zákon č. 299/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon o spotrebiteľských úveroch.

NBS v spolupráci s Ministerstvom financií SR pripravila v roku 2016 aj legislatívu v oblasti zmrazovania finančných zdrojov a aktív teroristov a iných osôb, a to konkrétne zákon o vykonávaní medzinárodných sankcií.

Aj v roku 2016 pokračovala príprava ďalších právnych predpisov, najmä opatrení NBS, ktoré bolo nutné pripraviť, resp. prijať v súvislosti s aktuálnym vývojom v oblasti bankovníctva. Významnú úlohu v tomto smere mali predovšetkým opatrenie k zákonu o úveroch na bývanie, novela opatrenia o registri bankových úverov a záruk a opatrenie o náležitostiach žiadosti o registráciu zastúpenia zahraničnej banky.

Opatrenie k zákonu o úveroch na bývanie ustanovilo podrobnosti o metodike týkajúcej sa obozretného podnikania bánk a ochrany finančného spotrebiteľa. Vzhľadom na rastúci potenciál tvorby nerovnováh v segmente domácností a dynamiku ich zadlženosti NBS, po rozsiahlej konzultácii s bankovým sektorom, pristúpila k publikácii odporúčania k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov. Počas roka 2015 však pokračoval pokles úrokových sadzieb, a s tým spojený pokles úrokových marží pri retailových úveroch až na úroveň mediánu eurozóny, a tento trend vyústil do poskytovania ešte väčších objemov úverov. Zároveň sa začala meniť situácia na finančnom trhu s nehnuteľnosťami na bývanie. V tomto kontexte sa ukázala potreba revízie odporúčania k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov. Opatrenie k zákonu o úveroch na bývanie preto prinieslo nielen legislatívnu implementáciu existujúcich princípov definovaných v odporúčaní k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov, ale vzhľadom na uvedený vývoj na finančnom trhu s úvermi na bývanie opatrenie prinieslo aj niekoľko zmien v kalibrácii a špecifickejšie vymedzenie niektorých princípov. Ďalšou zásadnou rovinou opatrenia k zákonu o spotrebiteľských úveroch sa stala oblasť ochrany finančného spotrebiteľa.

Novela opatrenia o registri bankových úverov a záruk mala za cieľ zohľadnenie zmien vyplývajúcich zo zavedenia novej verzie informačného systému registra bankových úverov a záruk. Hlavným dôvodom zavedenia novej verzie tohto informačného systému bolo prispôsobenie sa aktuálnym technologickým trendom, ktorých účelom je rýchly prístup k aktuálnym a kvalitným údajom o úveroch a zárukách obsiahnutých v tomto registri.

Opatrenie o náležitostiach žiadosti o registráciu zastúpenia zahraničnej banky bolo zamerané na zosúladenie pojmov s aktuálnym právnym stavom, ktoré sú uvedené v obdobných všeobecne záväzných právnych predpisoch, s požiadavkami odborných útvarov Národnej banky Slovenska, ktoré vyplývajú z aplikačnej praxe, a ktoré sa týkajú najmä aktualizácie náležitostí žiadosti.

3.1.2 Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí

V roku 2016 bola zverejnená predbežná informácia o príprave návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon o platobných službách, ktorého cieľom bude transpozícia smernice PSD 2. Táto smernica bola prijatá v súlade so stratégiou Európa 2020 a digitálnou agendou so zámerom prispieť k vytvoreniu harmonizovaného trhu elektronických platieb v rámci celej Európskej únie. Vďaka tomu používatelia platobných služieb, najmä spotrebiteľia a maloobchodníci, ako aj ďalší účastníci trhu, budú môcť v plnej miere využívať ďalšie prínosy vnútorného trhu. Pokračovanie v harmonizácii je čoraz dôležitejšie, najmä v nadväznosti na dynamický nárast objemu využívania elektronických služieb, nárast využívania mobilných platieb, ako aj rozšírenie okruhu platobných služieb o ich nové druhy, v dôsledku čoho sa neustále zvyšuje úroveň digitalizácie v oblasti poskytovania platobných služieb.

Hlavnými cieľmi smernice PSD 2 sú posilnenie transparentnosti a možnosti rýchlejšieho prijímania inovácií v oblasti platobných služieb, uľahčenie používania elektronických platieb, zmierňovanie rizík v oblasti bezpečnosti platieb, posilnenie práv spotrebiteľov a nárast ich informovanosti, zvýšenie ochrany spotrebiteľov, ako aj zabezpečenie nediskriminačných

podmienok pre poskytovateľov platobných služieb, vrátane vytvorenia zdravého konkurenčného prostredia v tejto oblasti.

3.2 Prvostupňové konania

3.2.1 Oblasť bankovníctva

V oblasti bankovníctva k 31. decembru 2016 pôsobilo na území SR 13 bánk a 15 pobočiek zahraničných bánk.

V rámci jednotného mechanizmu dohľadu (SSM) pozostávajúceho z ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov zúčastnených členských štátov, sa banky a ich pobočky pôsobiace na území SR členia na:

- významné, nad ktorými sa vykonáva dohľad na úrovni ECB (Tatra banka, a. s., Všeobecná úverová banka, a. s., Slovenská sporiteľňa, a. s., Československá obchodná banka, a. s. a ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., patriace do skupiny KBC Group a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, z bankovej skupiny UniCredit Bank) v úzkej spolupráci s NBS a
- menej významné (ostatné banky so sídlom na území SR) – nad ktorými je priamy dohľad naďalej vykonávaný NBS.

3.2.1.1 Povoľovacie konania v pôsobnosti NBS

V roku 2016 bolo vydaných 73 rozhodnutí, pričom väčšina rozhodnutí sa týkala najmä udelení predchádzajúcich súhlasov na zvolenie členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov, prokuristov, vedúcich útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.

Z najdôležitejších rozhodnutí vydaných v roku 2016 možno spomenúť:

- rozhodnutie o schválení zásad stavebného sporenia spoločností ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko pre Slovenskú sporiteľňu a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu Československej obchodnej banke, a. s. a spoločnosti ČSOB Factoring, a. s. na zlúčenie, pričom nástupníckou spoločnosťou sa stala Československá obchodná banka, a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu Slovenskej sporiteľni, a. s. a Erste Group IT SK, spol. s r. o. na zlúčenie, pričom nástupníckou spoločnosťou sa stala Slovenská sporiteľňa, a. s.

V roku 2016 začala na území SR vykonávať svoju činnosť BNP Paribas Personal Finance S. A., pobočka zahraničnej banky.

S účinnosťou od 1. decembra 2016 v dôsledku cezhraničného zlúčenia francúzskej úverovej inštitúcie COFIDIS SA a portugalskej úverovej inštitúcie BANCO COFIDIS, SA zanikla zahraničná banka BANCO COFIDIS, SA, ktorá na území SR vykonávala bankové činnosti prostredníctvom svojej organizačnej zložky BANCO COFIDIS, SA, pobočka zahraničnej banky (predchádzajúci názov: Banco Banif Mais, S.A., pobočka zahraničnej banky). Nástupnícka zahraničná úverová inštitúcia COFIDIS SA od 1. decembra 2016 vykonáva na území SR bankové činnosti prostredníctvom svojej organizačnej zložky – COFIDIS SA, pobočka zahraničnej banky.

V roku 2016, na základe oprávnenia na výkon bankových činností udeleného v členskom štáte, 21 zahraničných úverových inštitúcií oznámilo svoj zámer poskytovať bankové činnosti na území SR bez založenia pobočky.

NBS zaslala oznámenie zahraničnému orgánu dohľadu o zámere Poštovej banky, a. s. poskytovať bankové činnosti na území Nemeckej spolkovej republiky bez založenia pobočky.

3.2.1.2 *Povoľovacie konania v pôsobnosti ECB*

V rámci SSM má ECB výhradnú právomoc udeľovať a odoberať povolenia úverovým inštitúciám a posudzovať oznámenia o nadobudnutí a prevode kvalifikovanej účasti v úverových inštitúciách s výnimkou riešenia krízových situácií a článku 15 nariadenia EÚ č. 1024/2013. Povoľovacie konania týkajúce sa úverových inštitúcií so sídlom na území SR prebiehajú v spolupráci ECB a NBS. V oblasti posúdenia vhodnosti členov predstavenstva a dozorných rád bánk vykonáva ECB svoju právomoc iba vo vzťahu k významným bankám.

Každá žiadosť o udelenie povolenia na začatie činnosti alebo na posúdenie kvalifikovaných účastí sa predkladá NBS. V tomto prípade NBS posudzuje žiadosť v zmysle slovenského právneho poriadku a ECB posudzuje predmetnú žiadosť podľa práva EÚ. V sledovanom období bolo pred NBS začatých 22 konaní v pôsobnosti ECB, ktoré sa v prevažnej miere týkali posúdenia vhodnosti členov predstavenstva a dozorných rád významných bánk.

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 2016 bolo v oblasti bankovníctva začaté jedno konanie.

3.2.2 *Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí*

3.2.2.1 *Povoľovacie konania*

Na slovenskom finančnom trhu pôsobilo k 31. decembru 2016 11 platobných inštitúcií. Z uvedeného počtu je na základe udeleného povolenia na poskytovanie platobných služieb oprávnených poskytovať platobné služby bez obmedzenia rozsahu 7 platobných inštitúcií a 4 platobné inštitúcie sú oprávnené poskytovať platobné služby v rozsahu obmedzenom.

V roku 2016 pôsobila na slovenskom finančnom trhu jedna inštitúcia elektronických peňazí.

Z najdôležitejších rozhodnutí v oblasti poskytovania platobných služieb, ktorých bolo v roku 2016 vydaných 33 a nadobudlo právoplatnosť 32 rozhodnutí, možno spomenúť:

- udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb bez obmedzenia rozsahu Pay Solutions, a. s.,
- udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb v obmedzenom rozsahu SWAN Mobile, a. s.,
- rozhodnutie, ktorým sa mení rozsah povolenia na poskytovanie platobných služieb tak, že sa rozšírilo pôvodné povolenie udelené Trust Pay, a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu CETELEM SLOVENSKO a. s. na vrátenie povolenia na poskytovanie platobných služieb.

V oblasti vydávania elektronických peňazí bolo v roku 2016 vydaných 7 rozhodnutí o udelení predchádzajúcich súhlasov.

Na základe oznámenia zahraničného orgánu dohľadu o zámere poskytovať platobné služby prostredníctvom pobočky na území SR evidovala NBS v roku 2016 pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie Global Payments, s. r. o., organizačná zložka.

V roku 2016 evidovala NBS 37 zahraničných platobných inštitúcií na základe oznámenia svojho zámeru poskytovať platobné služby a 34 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.

NBS zaslala oznámenie zahraničnému orgánu dohľadu o zámere platobnej inštitúcie - Pay Solutions, a. s., poskytovať platobné služby na území Českej republiky 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 2 agentov zahraničných platobných inštitúcií poskytujúcich platobné služby na území SR na cezhraničnej báze.

Na základe oznámenia orgánu dohľadu členského štátu o zámere zapísať agenta platobných služieb, prostredníctvom ktorého bude zahraničná inštitúcia elektronických peňazí ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze na území SR, v roku 2016 evidovala NBS 5 agentov platobných služieb a 1 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 2016 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 bolo vydaných 15 rozhodnutí, z ktorých 11 rozhodnutí bolo o udelení devízovej licencie. K 31. decembru 2016 bolo na území SR 1 155 devízových miest s udelenou devízovou licenciou.

3.2.3.2 *Sankčné konania*

V roku 2016 bolo v devízovej oblasti vedených a právoplatne skončených 11 sankčných konaní o uložení pokuty, z ktorých 2 sankčné konania boli začaté v roku 2016 a 9 sankčných konaní začalo v roku 2015.

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 okrem pravidelného spracovania výkazov a hlásení, monitorovania ukazovateľov obozretného podnikania,

analytickej činnosti, komunikácie s dohliadanými subjektmi a domovskými dohľadmi týchto subjektov aj prácu v rámci spoločných aktivít v rámci priameho a nepriameho dohľadu ECB a prácu v kolégiách dohľadov pre jednotlivé banky.

V rámci bánk, ktoré podliehajú priamemu dohľadu ECB, pokračovala spolupráca v spoločných dohľadových tímoch. Zamestnanci dohľadu NBS sú súčasťou týchto spoločných dohľadových tímov. Procesy dohľadu na diaľku sa pre banky podliehajúce priamemu dohľadu ECB harmonizovali. Najdôležitejšou aktivitou spoločných dohľadových tímov v roku 2016 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.

V rámci bánk, ktoré podliehajú priamemu dohľadu NBS, prebiehala komunikácia s ECB o postupnom harmonizovaní postupov dohľadu, o hodnotení týchto bánk a o výmene informácií medzi NBS a ECB. Tieto činnosti zahŕňali napríklad vypracovanie podkladov pre súhrnné správy ECB, ako aj pravidelnú výmenu informácií na bilaterálnej a multilaterálnej báze s ostatnými členskými krajinami v rámci jednotného mechanizmu dohľadu.

V roku 2016 prebiehala spolupráca s oddelením riešenia krízových situácií pri výkone pôsobnosti Rady pre riešenie krízových situácií, napríklad pri vypracovaní metodiky pre zjednodušené ozdravné plány.

3.3.1.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2016 bolo uskutočnených 11 tematicky zameraných dohľadov na mieste, z toho 9 v bankách a 2 v pobočkách zahraničných bánk.

Prioritami v zameraní dohľadov na mieste boli kvalita systému riadenia rizík, so zameraním najmä na kreditné riziko a úrokové riziko bankovej knihy.

Okrem týchto tém sa dohľad na mieste zamerával aj na systém riadenia operačného rizika, poskytovanie platobných služieb, hodnotenie interného systému správy a riadenia bánk a hodnotenie úrovne ochrany bánk pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu v zmysle kompetencií stanovených pre NBS pri výkone dohľadu nad finančným trhom.

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

Nedostatky závažného charakteru spočívali najmä v:

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

Nedostatky strednej a nižšej závažnosti boli identifikované najmä v oblasti:

- systému poskytovania úverov,
- systému merania, sledovania a minimalizácie kreditného rizika,
- požiadaviek na riadenie úrokového rizika bankovej knihy,
- 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.

3.3.2 Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí

3.3.2.1 Činnosť dohľadu na diaľku

Dohliadané subjekty predkladali aj v priebehu roku 2016 výkazy a hlásenia v štruktúre a periodicite stanovenej v opatrení o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí. V rámci výkonu dohľadu na diaľku v súlade so schváleným plánom dohľadu pre rok 2016 sa dohľad zameriaval najmä na dodržiavanie spomenutého opatrenia v súvislosti s predkladaním výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí a vykonával sa 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 2016 bol ukončený jeden komplexný dohľad na mieste v inštitúcii elektronických peňazí, ktorý bol začatý v roku 2015 a boli vykonané ďalšie 3 komplexné dohľady na mieste v platobných inštitúciách, zamerané najmä na preverenie a hodnotenie systému poskytovania platobných služieb, dodržiavania podmienok na podnikanie platobných inštitúcií, 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.

Zamestnancami vykonávajúcimi dohľad na mieste boli pri týchto dohľadoch na mieste identifikované stredne a menej závažné nedostatky spočívajúce v porušovaní zákonov a iných všeobecne záväzných predpisov. V rámci výkonu dohľadu na mieste bolo všetkým dohliadaným subjektom, v ktorých bol vykonaný dohľad na mieste, 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 bude monitorovať a vyhodnocovať plnenie prijatých 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 vykonávania obchodov s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti

alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti bolo vykonaných 12 dohľadov na mieste.

Všetkým dohliadaným subjektom, v ktorých bol vykonaný dohľad na mieste a boli zistené nedostatky, bolo uložené prijať opatrenia na odstránenie identifikovaných nedostatkov. Dohliadané subjekty následne Národnej banke Slovenska predložili písomnú správu o prijatých opatreniach na odstránenie identifikovaných nedostatkov.

4 Oblasť nebankových veriteľov

4.1 Regulačná činnosť

Novela zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorej zámerom bolo predovšetkým riešenie vzniknutých nedostatkov vyplývajúcich z aplikačnej praxe, sa týkala okrem bánk aj oblasti nebankových veriteľov. Cieľom ustanovení novely bolo zabezpečiť aj to, aby rast podielu spotrebiteľských úverov na celkovom poskytovaní úverov nebol len dôsledkom neobozretného zmierňovania podmienok poskytovania spotrebiteľských úverov veriteľmi, najmä v oblasti refinancovania spotrebiteľských úverov. Veritelia v praxi často nevyužívali pokles úrokových sadzieb na zníženie splátky úveru, ale spolu s predĺžením splatnosti spotrebiteľského úveru ho využili na navýšenie objemu dlhu. Takéto refinancovanie spotrebiteľského úveru sa v mnohých prípadoch realizovalo bez dodatočného overenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver, čo malo vo viacerých prípadoch nepriaznivý dopad na spotrebiteľa. Novelou sa dosiahlo aj rozšírenie uplatňovania pravidiel vyplývajúcich z odporúčania k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov pre všetkých poskytovateľov spotrebiteľských úverov, vrátane takých poskytovateľov spotrebiteľských úverov, ktorí nie sú bankami, a ktorí tvoria nezanedbateľný podiel na trhu spotrebiteľských úverov.

Novela zákona o spotrebiteľských úveroch úzko súvisela aj so zákonom o úveroch na bývanie, ktorý stanovil viaceré obozretné zásady pre poskytovanie úverov na bývanie. Na dosiahnutie efektívneho účinku týchto ustanovení s cieľom zamedziť ich možnému obchádzaniu bolo potrebné zaviesť analogické ustanovenia aj v zákone o spotrebiteľských úveroch. Významnú úlohu v tomto smere zohralo aj opatrenie k zákonu o úveroch na bývanie, ktoré riešilo potrebu revízie odporúčania k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov v súvislosti so zmenami v situácii na trhu s nehnuteľnosťami na bývanie, resp. s trendom poskytovania čoraz väčších objemov úverov. Opatrenie k úverom na bývanie tak prinieslo nielen legislatívnu implementáciu existujúcich princípov definovaných v odporúčaní k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov, ale vzhľadom na vývoj na finančnom trhu s úvermi na bývanie ním NBS pristúpila aj k niekoľkým zmenám v kalibrácii a špecifickejšiemu vymedzeniu niektorých princípov.

4.2 Prvostupňové konania

V roku 2016 bolo vydané metodické usmernenie k podávaniu žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom a metodické usmernenie k oznamovaniu zmien v podmienkach na udelenie povolenia a k podávaniu žiadostí o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa zákona o spotrebiteľských úveroch. Cieľom metodických usmernení bolo poskytnúť žiadateľom informácie k podaniu žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov alebo žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom, a žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, ako aj k preukázaniu splnenia podmienok na ich udelenie.

4.2.1 Povoľovacie konania

Na slovenskom finančnom trhu pôsobilo k 31. decembru 2016 34 nebankových veriteľov. Z uvedeného počtu je na základe udeleného povolenia 31 nebankových veriteľov oprávnených poskytovať spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu, 1 nebankový veriteľ oprávnený poskytovať spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu a 2 sú iní veritelia oprávnení poskytovať úvery a pôžičky spotrebiteľom, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom.

V roku 2016 bolo v oblasti nebankových veriteľov vydaných 86 právoplatných rozhodnutí. Z uvedených rozhodnutí možno spomenúť 13 udelených povolení na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov spotrebiteľom, 3 zamietnutia žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a 54 udelených predchádzajúcich súhlasov na zvolenie alebo vymenovanie členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a vedúcich útvaru vnútornej kontroly.

4.2.2 Sankčné konania

V oblasti nebankových veriteľov v priebehu roka 2016 nenadobudlo právoplatnosť žiadne sankčné rozhodnutie pre porušenie povinností, ktoré sa týkajú podmienok na udelenie povolenia, veriteľmi a inými veriteľmi. Podrobné informácie k sankčným konaniam pre porušenie povinností pri poskytovaní spotrebiteľských úverov sú uvedené v časti 8.2.

4.3 Výkon dohľadu

V priebehu roka 2016 boli vykonané 4 komplexné dohľady na mieste u nebankových veriteľov. Predmetné dohľady boli zamerané na preverenie a hodnotenie systému poskytovania spotrebiteľských úverov v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch, dodržiavanie podmienok na podnikanie, preverenie informácií poskytnutých v konaní o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, vnútorného kontrolného systému a útvaru vnútornej kontroly, vybraných rizík a systému riadenia rizík, systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.

Všetkým dohliadaným subjektom, v ktorých bol vykonaný dohľad, bola uložená povinnosť vypracovať plán opatrení na odstránenie zistených nedostatkov a slabých miest v ich činnosti. Predložené plány dohliadaných subjektov vecne reagovali na nedostatky zistené dohľadom, pričom NBS bude monitorovať a vyhodnocovať plnenie prijatých opatrení. Odstránenie zistených nedostatkov bude preverené následným dohľadom na mieste.

Informácie o ďalších dohľadoch na mieste u veriteľov v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov 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

V nadväznosti na implementáciu režimu Solventnosť II do zákona o poisťovníctve, ktorý s výnimkou niektorých ustanovení nadobudol účinnosť dňa 1. januára 2016, NBS za účelom zosúladenia s novou reguláciou vydala s účinnosťou od 15. februára 2016 opatrenie ustanovujúce štruktúru výkazov a hlásení predkladaných NBS poisťovňou, na ktorú sa neuplatňuje osobitný režim, alebo zaist'ovňou, ako i termíny a spôsob predkladania týchto výkazov a hlásení vrátane metodiky na ich vypracúvanie. Opatrenie ustanovuje aj spôsob predkladania informácií podľa článku 304 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 a dopĺňa harmonizované výkazníctvo v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru o informácie vyžadované Európskou centrálnou bankou.

Ďalším opatrením, ktoré pripravil odbor regulácie NBS, je opatrenie upravujúce obsah správy o výsledkoch činnosti útvaru riadenia rizík poisťovne, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim. Účelom tohto opatrenia je ustanovenie štruktúry, rozsahu, obsahu a formy na vypracúvanie správy o výsledkoch činnosti útvaru riadenia rizík poisťovne, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim. Opatrenie nadobudlo účinnosť 15. októbra 2016.

Okrem uvedených 2 opatrení, ktoré doplnili 12 opatrení súvisiacich s režimom Solventnosť II vydaných NBS v roku 2015, odbor regulácie pripravil 7 odporúčaní, ktorými sa preberajú usmernenia EIOPA pre režim Solventnosť II. Odporúčania vzťahujúce sa na činnosť poisťovní, zaist'ovní, pobočiek zahraničných poisťovní a pobočiek zahraničných zaist'ovní prispievajú ku konzistentnému výkladu sekundárnej európskej legislatívy, ako aj ku konvergencii pri výkone dohľadu. Zároveň je ich cieľom zaviesť konzistentné, efektívne a účinné postupy orgánov dohľadu a dohliadaných subjektov, a tým zabezpečiť bezproblémové fungovanie poisťného trhu.

5.1.2 Oblasť dôchodkového sporenia

Odbor regulácie v priebehu roka 2016 úzko spolupracoval s MPSVaR SR pri príprave návrhu novely zákona o starobnom dôchodkovom sporení v oblasti výplaty dávok, kde sa menia podmienky výplaty formou programového výberu dostupnejšieho širšiemu počtu sporiteľov, ako to bolo doteraz.

V rámci svojej legislatívnej kompetencie NBS pripravila tri všeobecne záväzné právne predpisy, vydanie ktorých vyplynulo zo zmien primárnej legislatívy pre sektor dôchodkového sporenia. Nové opatrenia reflektovali novelizačné zmeny zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Rovnako súviseli s prechodom výkazníctva na nový informačný systém Štatistický zberový portál (ŠZP) a zohľadňovali požiadavky aplikačnej praxe.

Regulačná činnosť NBS v oblasti dôchodkového sporenia spočívala taktiež v príprave a zverejnení metodického usmernenia UDF, ktorého účelom je objasniť dôchodkovým správcovským spoločnostiam postup, ktorý sa od nich očakáva v súvislosti s hodnotením kreditného rizika emitenta pri nadobúdaní a držaní niektorých vybraných finančných nástrojov do majetku dôchodkového fondu.

NBS sa ku koncu roka zúčastnila verejnej konzultácie vyhlásenej Európskou komisiou k materiálu o vytvorení tzv. „Paneurópskeho dôchodkového produktu“ PEP's, kde bola zo strany odboru regulácie vyjadrená silná podpora s jeho praktickým uvedením na európsky finančný trh.

5.1.3 Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

S účinnosťou od 1. januára 2016 bol novelizovaný zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Predmetom novelizácie bola zmena pojmu vedúceho zamestnanca finančného agenta alebo finančného poradcu na pojem odborný garant. Zároveň boli v roku 2016 vydané dve metodické usmernenia útvaru dohľadu nad finančným trhom, z ktorých prvé sa týkalo priemernej výšky nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení a ďalšie pojednávalo o niektorých ustanoveniach zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

5.2 Prvostupňové konania

5.2.1 Oblasť poisťovníctva

5.2.1.1 Povoľovacie konania

V oblasti poisťovníctva pôsobilo k 31. decembru 2016 na slovenskom finančnom trhu 16 poisťovní so sídlom na území SR. Vzhľadom na zmenu regulačného režimu (prechod od Solventnosti I ku Solventnosti II) došlo k zmene legislatívy v oblasti povolovacích konaní. Celkový počet predchádzajúcich súhlasov NBS sa rozšíril, avšak predchádzajúci súhlas na voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva, za prokuristu poisťovne alebo zaistovne, vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej poisťovne alebo vedúceho pobočky a prokuristu zahraničnej zaistovne, inštitút zodpovedného aktuára a zoznam aktuárov bol zrušený. Okruh povinne oznamovaných osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie, sa však značne rozšíril, pričom NBS posudzuje, či oznámené osoby spĺňajú požiadavky primeranej odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti formou notifikácie mimo povoloacieho konania. Rozhodnutia útvaru dohľadu nad finančným trhom vydané v roku 2016 sa týkali zmeny (rozšírenia) povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti a vykonávania finančného sprostredkovania pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi.

Na slovenskom finančnom trhu pôsobilo k 31.12.2016 23 pobočiek poisťovní a zaistovní so sídlom v inom členskom štáte EÚ. V oblasti poisťovacej činnosti vykonávanej pobočkami poisťovní a zaistovní so sídlom v inom členskom štáte EÚ bolo v roku 2016 vydaných 45 oznámení.

5.2.1.2 Sankčné konania

V oblasti poisťovníctva viedol útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2016 jedno konanie o uložení sankcie. V tomto roku nadobudli právoplatnosť celkom 3 prvostupňové rozhodnutia.

5.2.2 Oblasť dôchodkového sporenia

5.2.2.1 *Povoľovacie konania*

V oblasti dôchodkového sporenia pôsobilo v roku 2016 na slovenskom finančnom trhu 6 starobných dôchodkových spoločností, ktoré spolu spravovali 20 dôchodkových fondov. Dňa 8.12.2016 Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. zlúčila dôchodkový fond s názvom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f. (zanikajúci fond) s dôchodkovým fondom s názvom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA, dlhopisový garantovaný d.f., (nástupnícky fond), čím došlo k zníženiu počtu spravovaných dôchodkových fondov na 19. V oblasti doplnkového dôchodkového sporenia pôsobili na slovenskom finančnom trhu 4 doplnkové dôchodkové spoločnosti, ktoré spolu spravujú 17 doplnkových dôchodkových fondov. Činnosť depozitára v roku 2016 v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení vykonávali 4 bankové subjekty. Činnosť depozitára v roku 2016 v zmysle zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení vykonávali 4 bankové subjekty.

V oblasti doplnkového dôchodkového sporenia útvár dohľadu nad finančným trhom vydal v roku 2016 celkom 17 rozhodnutí.

5.2.2.2 *Sankčné konania*

V oblasti starobného dôchodkového sporenia (II. pilier) neboli útvárom dohľadu nad finančným trhom v roku 2016 začaté, ani vedené konania o uložení sankcie.

V oblasti doplnkového dôchodkového sporenia (III. pilier) boli útvárom dohľadu nad finančným trhom v roku 2016 podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení začaté 2 konania o uložení sankcie.

5.2.3 Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

5.2.3.1 *Povoľovacie konania*

K 31. decembru 2016 bolo v REGFAP zaregistrovaných spolu 42 039 subjektov. Do REGFAP bolo v roku 2016 zapísaných 36 nových subjektov v rôznych sektoroch, pričom útvár dohľadu nad finančným trhom udelil povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta (SFA) 33 právnickým osobám a povolenie na vykonávanie činnosti finančného poradcu (FP) 3 právnickým osobám. V roku 2016 bolo zrušených 88 zápisov samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu. Zákonnými dôvodmi boli najmä vrátenie povolenia, udelenie sankcie podľa § 39 ods. 1 písm. d) zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, nepodanie návrhu na zápis činnosti do obchodného registra v zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve ustanovenej lehote, alebo zrušenie právnickej osoby.

V roku 2016 bolo do REGFAP zapísaných 259 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 a 4 finanční sprostredkovatelia so zriadením organizačnej zložky.

NBS v roku 2016 elektronicky prijala a spracovala 6867 návrhov od navrhovateľov (samostatných finančných agentov a finančných inštitúcií) na zápis, zmeny a zrušenie zápisov ich podriadených subjektov (podriadených finančných agentov a viazaných finančných agentov) v REGFAP.

5.2.3.2 Sankčné konania

V oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva útvár dohľadu nad finančným trhom viedol v roku 2016 celkom 80 konaní, z toho v roku 2016 bolo začatých 63 konaní o uložení sankcie (60 v sektore finančné sprostredkovanie a 3 v sektore finančné poradenstvo). V roku 2016 v sektore finančného sprostredkovania a finančného poradenstva nadobudlo právoplatnosť celkom 51 prvostupňových rozhodnutí.

5.3 Výkon dohľadu

5.3.1 Oblasť poisťovníctva

V súvislosti s novou reguláciou poisťovníctva účinnou od 1. januára 2016 (Solventnosť II) sa NBS rozhodla v prvých dvoch rokoch po zavedení nových regulačných pravidiel položiť hlavný dôraz svojej činnosti v rámci dohľadu nad obozretným podnikaním subjektov poisťovníctva na výrazne zvýšený kontakt s poisťovňami, pri ktorom sa NBS prednostne sústreďí na konzultačnú činnosť a usmerňovanie činností dohliadaných subjektov. Preto NBS v tomto období bude klásť menší dôraz na výkon dohľadov na mieste a obmedzí ich len na prípady reakcií na výrazné negatívne signály z trhu, a tiež na prípady následných (follow-up) dohľadov za účelom kontroly dodržiavania nápravných opatrení uložených poisťovňam v minulých rokoch.

Namiesto absentujúcich dohľadov na mieste sústredila NBS svoje kapacity v roku 2016 na prípravu a realizáciu viacdňových pracovných stretnutí s najvyššími predstaviteľmi poisťovní ako aj s osobami vykonávajúcimi kľúčové funkcie, a to priamo vo všetkých 15 poisťovniach, ktoré vykonávajú svoju činnosť v režime Solventnosť II.

Bližšie informácie o uvedených pracovných stretnutiach sú uvedené v Prílohe č. 6.

5.3.1.1 Činnosť dohľadu na diaľku

Pri dohľade na diaľku boli preverované pravidelné výkazy a hlásenia poisťovní z Slovenskej kancelárie poisťovateľov za kalendárny rok 2015 (auditované) a za všetky štvrťroky roka 2016 (priebežné), ako aj hlásenia ad-hoc, zasielané prostredníctvom informačného systému STATUS DFT (najmä auditované výkazy za rok 2015) a prostredníctvom Štatistického zberového portálu. V roku 2016 boli NBS predložené aj údaje o činnosti pobočiek poisťovní z iných členských štátov na území SR. Analýza pravidelných štvrťročných finančných výkazov poisťovní je vykonávaná prostredníctvom analytického nástroja v MS Excel.

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 spôsobené najčastejšie tým, že išlo prvýkrát o zasielanie výkazov podľa novej regulácie Solventnosť II a ďalej zlyhaním ľudského faktora (napr. pri manuálnom zadávaní údajov) alebo zlyhaním informačných systémov.

V súvislosti s novou reguláciou poisťovníctva účinnou od 1. januára 2016 vykonal odbor dohľadu nad trhom cenných papierov, poisťovníctvom a dôchodkovým sporením v roku 2016 dohľady na diaľku, predmetom ktorých bola analýza informácií a dokumentov predložených poisťovňami o odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie a preverenie koncepcií o zverení výkonu činnosti.

Počas roka 2016 sa uskutočnili stretnutia zástupcov útvaru dohľadu nad finančným trhom so zástupcami spoločností vykonávajúcich externý audit, pričom témou stretnutí bolo najmä

pôsobenie dohliadaných subjektov v novom režime regulácie Solventnosť II a hlavné riziká v oblasti poisťovníctva.

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 aj počas roka 2016 naďalej priebežne monitorovala vývoj vzniknutej situácie. V roku 2016 NBS rozšírila monitoring aj o informácie o náhrade nemajetkovej ujmy z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla z dôvodu závažného ublíženia na zdraví účastníka dopravnej nehody.

5.3.1.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2016 boli ukončené dva tematické dohľady na mieste, ktorých predmetom bolo preverenie pripravenosti poisťovne na používanie čiastočného vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa regulácie Solventnosť II.

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 oblasti starobného dôchodkového sporenia bolo v roku 2016 predmetom dohľadu na diaľku 6 dôchodkových správcovských spoločností, ktoré spolu spravujú 20 dôchodkových fondov (v decembri 2016 došlo k zníženiu počtu spravovaných dôchodkových fondov z 20 na 19 dôchodkových fondov v dôsledku zlúčenia dvoch dôchodkových fondov v dôchodkovej správcovskej spoločnosti) a 4 bankové subjekty vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

V roku 2016 boli v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia 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.

Činnosť dohľadu na diaľku je zameraná najmä na kontrolu plnenia si informačných povinností dôchodkových správcovských spoločností, doplnkových dôchodkových spoločností a depozitárov dôchodkových fondov voči NBS, na základe ktorých sa následne vyhodnocuje najmä rizikovosť uskutočnených transakcií a ich vplyv na rizikovosť portfólií dôchodkových fondov. 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 využívané predovšetkým hlásenia, ktoré dohliadané subjekty zasielajú prostredníctvom informačného systému ŠZP, ale 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 údajov a podkladov získaných dohľadom na diaľku boli zistené v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a v bankovom subjekte, ktorý vykonáva činnosť depozitára v zmysle zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení závažné nedostatky, ktorých podklady boli postúpené na ďalšie konanie.

5.3.2.2 Činnosť dohľadu na mieste

V oblasti starobného dôchodkového sporenia bolo v roku 2016 ukončených šesť tematických dohľadov na mieste v dôchodkových správcofských spoločnostiach, ktoré boli zamerané na preverenie vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly v spoločnosti a ňou spravovaných dôchodkových fondov.

V druhom štvrtroku 2016 bol začatý komplexný dohľad na mieste v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorého cieľom bol dohľad nad činnosťou spoločnosti a ňou spravovanými doplnkovými dôchodkovými fondmi, dodržiavaním ustanovení zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, dodržiavaním iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na dohliadaný subjekt alebo na jeho činnosti, ako aj nad dodržiavaním podmienok, za ktorých boli udelené povolenia podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a dodržiavaním podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach NBS.

V druhom štvrtroku 2016 bol ukončený tematický dohľad na mieste v jednom z bankových subjektov zameraný na výkon činnosti depozitára v oblasti dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní, ktorý bol začatý v roku 2015. Ďalej bol v treťom štvrtroku 2016 začatý tematický dohľad na mieste v jednom z bankových subjektov zameraný na preverenie činnosti depozitára v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania a zároveň na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb klientom podľa zákona o cenných papieroch.

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 2016 v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva bolo vyhodnotené plnenie NBS periodicky zasielaných informačných povinností dohliadanými subjektmi prostredníctvom internetovej aplikácie alebo písomne a kontrola odbornej spôsobilosti u samostatných finančných agentov a finančných poradcov, a to najmä opätovné vykonanie odborných skúšok pre vyšší stupeň / stredný stupeň odbornej spôsobilosti ako i šetrenie prijatých podnetov a iných požiadaviek právnických a fyzických osôb.

Na základe preverenia splnenia informačnej povinnosti predložiť NBS správu odborného garanta o plnení povinností samostatného finančného agenta a finančnej inštitúcie vo vzťahu k podriadeným subjektom za rok 2015, boli identifikovaní odborní garanti samostatných finančných agentov, ktorí uvedenú správu nepredložili a odborní garanti, ktorí predložili správu odborného garanta o plnení povinností samostatného finančného agenta a finančnej inštitúcie vo vzťahu k podriadeným subjektom po uplynutí zákonnej lehoty. U ďalších dohliadaných subjektov bolo zistené nesplnenie zákonných požiadaviek pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti, a to povinnosť absolvovať najmenej každé štyri roky overenie odbornej spôsobilosti.

Dohľad na diaľku tiež preveril splnenie informačnej povinnosti predložiť NBS do 31. marca 2016 správu odborného garanta samostatného finančného agenta / finančného poradcu o vykonávaní tejto funkcie za predchádzajúci kalendárny rok. Na základe výsledkov preverenia boli identifikovaní odborní garanti samostatných finančných agentov a odborní garanti finančných poradcov, ktorí správu o vykonaní funkcie nepredložili a viacerí odborní garanti samostatných finančných agentov, ktorí správu o vykonávaní funkcie predložili po uplynutí zákonom stanovenej lehoty. Súčasne bolo zistené, že odborní garanti, resp. štatutárny orgán samostatného finančného agenta neabsolvovali overenie odbornej spôsobilosti, a to

úspešným vykonaním odbornej skúšky pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti, a tým nespĺňali podmienky na vykonávanie finančného sprostredkovania.

Na základe preverenia splnenia informačnej povinnosti predložiť NBS výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania / finančného poradenstva k 31. decembru 2015 v zákonom stanovenej lehote boli identifikované dohliadané subjekty, ktoré nepredložili výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania / poradenstva a dohliadané subjekty, ktoré predložili výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania po uplynutí zákonom stanovenej lehoty, zároveň u viacerých dohliadaných subjektov bolo zistené aj nesplnenie požiadaviek na vyšší stupeň odbornej spôsobilosti.

V priebehu mesiacov jún až september 2016 bol vykonaný dohľad na diaľku, a to plošne nad všetkými samostatnými finančnými agentmi a finančnými poradcami. Predmetom dohľadu bolo zisťovanie, ako sú plnené podmienky dodržiavania odbornej spôsobilosti u samostatných finančných agentov a finančných poradcov v časti zákonných požiadaviek kladených na osobitné finančné vzdelávanie a absolvovania odborných skúšok, a to aj po uplynutí ich štvorročnej platnosti, keďže tieto podmienky musia byť splnené nepretržite počas celej doby platnosti povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a finančného poradcu. Na základe porušení zistených v súvislosti s nezabezpečením nepretržitého plnenia podmienky odbornej spôsobilosti na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, boli listom oslovené dohliadané subjekty. Na základe doručenej výzvy niektoré dohliadané subjekty dodatočne preukázali splnenie požiadaviek na odbornú spôsobilosť, doručili NBS oznámenie o zániku povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu, požiadali o zmenu povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu alebo nahlásili zmenu odborného garanta, prípadne dohliadané subjekty nezareagovali na výzvu. Zároveň oddelenie dohľadu nad finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom vyhodnotilo, že niektoré dohliadané subjekty v nejakom časovom medzioddobí nespĺňali podmienku odbornej spôsobilosti. Zoznam dohliadaných subjektov, u ktorých boli zistené porušenia v súvislosti s nezabezpečením nepretržitého plnenia podmienky odbornej spôsobilosti na vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, bol za účelom začatia konaní odstúpený na oddelenie prvostupňových konaní.

Dohľadom na diaľku bola vykonaná kontrola plnenia povinnosti dohliadaných subjektov v lehote do troch mesiacov odo dňa udelenia povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta a 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 1 subjektu (subjekt nepodal návrh na zápis v zákonom stanovenej lehote).

Na základe podaných podnetov fyzických a právnických osôb na činnosť subjektov, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo, dohľadom na diaľku (vyžiadanim dokladov a informácií) NBS preverovala opodstatnenosť všetkých prijatých podaní a zároveň pri preverovaní podnetov spolupracovala aj so zahraničnými orgánmi dohľadu. V niektorých prípadoch NBS navrhla dohliadaným subjektom, ktorí vykonávali finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu, obmedzenie ich činnosti len na tie, ktoré sa vzťahujú na pravidlá činnosti v sektore kapitálového trhu alebo zmenu povolenia vzhľadom na rozsah ich činnosti. V dvoch prípadoch dohľad na diaľku nebol k 31. decembru 2016 ukončený.

5.3.3.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2016 bolo celkovo vykonaných šesť tematických dohľadov na mieste u samostatných finančných agentov právnických osôb. Začiatkom roka 2016 bol formálne

ukončený komplexný dohľad na mieste u jedného samostatného finančného agenta, začatý v roku 2015.

Tematické dohľady boli zamerané najmä na dodržiavanie ustanovení zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve vzťahujúcich sa na opätovné splnenie podmienok odbornej spôsobilosti samostatného finančného agenta, dôveryhodnosť, oznamovacie povinnosti voči NBS vyplývajúce zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a dodržiavanie podmienok a povinností vyplývajúcich z rozhodnutí vydaných NBS, najmä zmeny v skutočnostiach uvedených v žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta.

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:

- preukazovania splnenia podmienok odbornej spôsobilosti štatutárneho orgánu a odborného garanta dohliadaného subjektu na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta,
- plnenia oznamovacích a informačných povinností voči NBS,
- poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania,
- poskytovania zákonných informácií potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

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 zamestnanci útvaru dohľadu nad finančným trhom počas roka 2016 intenzívne spolupracovali s Ministerstvom financií SR na implementácii smernice o trhoch s finančnými nástrojmi do zákona o cenných papieroch a zákona o burze cenných papierov.

Zároveň NBS aktívne spolupracovala s Ministerstvom financií SR pri príprave návrhu zákona č. 292/2016 Z. z., ktorým sa novelizovali viaceré osobitné zákony finančného trhu, medzi iným aj zákon o cenných papieroch a zákon o dohľade nad finančným trhom.

Zákon o cenných papieroch bol novelizovaný v súvislosti s potrebou zmien v národnej právnej úprave v záujme reflektovania skutočností vyplývajúcich z priamo vykonateľného nariadenia o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, ako aj v súvislosti s prípravou projektu Target 2 Securities.

Zákon o dohľade nad finančným trhom bol novelizovaný v súvislosti s implementáciou vykonávacej smernice 2015/2392, pokiaľ ide o nahlasovanie skutočných alebo možných porušení nariadenia MAR príslušným orgánom dohľadu nad finančným trhom (tzv. whistleblowing). Zmeny v zákone o dohľade nad finančným trhom sa však nevzťahujú len na nahlasovanie skutočných alebo možných porušení nariadenia MAR Národnej banke Slovenska, ale upravujú predmetnú problematiku nad rámec vykonávacej smernice 2015/2392 komplexne pre celú oblasť finančného trhu, t. j. na nahlasovanie porušení všetkých zákonov, ktoré podľa zákona o dohľade nad finančným trhom NBS dohliada, a to vrátane oblastí, kde požiadavky na whistleblowing neupravuje právo EÚ.

V nadväznosti na nariadenie MAR, ktorého cieľom je zabrániť zneužívaniu trhu vo forme obchodovania s využitím dôverných informácií, neoprávneného zverejnenia dôverných informácií a manipulácie s trhom, Európska komisia v roku 2016 zverejnila regulačné technické predpisy a vykonávacie technické predpisy, ktoré bližšie špecifikujú podmienky, kritériá a postupy uplatnenia niektorých oblastí nariadenia MAR.

V uplynulom roku útvar dohľadu nad finančným trhom taktiež zverejnil na webovom sídle NBS² usmernenie k uplatňovaniu výnimiek zo zúčtovacej povinnosti pre OTC derivátové transakcie v rámci skupiny podľa nariadenia EMIR. Účelom tohto usmernenia je zabezpečenie jednotného postupu a uľahčenie uplatňovania týchto výnimiek prostredníctvom vyplnenia vzorových formulárov a ich odoslania NBS.

6.1.2 Oblasť kolektívneho investovania

V oblasti legislatívnej činnosti NBS v roku 2016 spolupracovala na príprave novely zákona o kolektívnom investovaní, ktorá nadobudla účinnosť 1. decembra 2016. V rámci novely boli v danom zákone upravené chyby, ktoré boli zistené počas aplikačnej praxe. Koncom roka 2016 NBS začala spolupracovať na ďalšej novele zákona o kolektívnom investovaní, v ktorej NBS v spolupráci so Slovenskou asociáciou správcovských spoločností (SASS) navrhuje úpravy pre zefektívnenie činnosti kolektívneho investovania na základe podnetov od subjektov z lokálneho kapitálového trhu.

²http://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/ORM/RegulaciaTrhov/Usmernenie_k_uplatnovaniu_vynimiek_zo_zuctovacej_povinnosti_IGT.pdf

Začiatkom roka 2016 vydala NBS aktualizované stanovisko k prechodným ustanoveniam novely zákona o kolektívnom investovaní, v ktorom na základe podnetov objasnila postup pri predkladaní žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a zákona o kolektívnom investovaní na vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov.

V máji 2016 NBS vydala odporúčanie pre správčovské spoločnosti k zásadám odmeňovania týkajúce sa postupu pri vypracovaní a uplatňovaní zásad odmeňovania podľa harmonizovaných usmernení pripravených ESMA. V odporúčaní sa upresňuje aj prístup k uplatňovaniu zásady proporcionality do času, kým relevantné európske inštitúcie nevydajú oficiálne stanovisko.

V júni 2016 bolo vydané metodické usmernenie UDF k posudzovaniu splnenia niektorých podmienok na vydanie povolenia na distribúciu cenných papierov alebo majetkových účastí zahraničných alternatívnych investičných fondov verejnou ponukou neprofesionálnym investorom na území SR, na ktorom NBS úzko spolupracovala so SASS.

V decembri 2016 NBS vydala novelu opatrenia o predkladaní informácií správcami alternatívnych investičných fondov na účely dohľadu a monitorovanie systémového rizika, ktorým ustanovila spôsob predkladania požadovaných informácií prostredníctvom informačného systému ŠZP.

6.2 Prvostupňové konania

6.2.1 Oblasť trhu cenných papierov

6.2.1.1 Povoľovacie konania

6.2.1.1.1 Investičné certifikáty

Prospekty investičného certifikátu, ktoré majú zároveň povahu prospektu cenného papiera podľa prospektovej smernice, sú uvedené v časti 6.2.1.1.3. V roku 2016 útvar dohľadu nad finančným trhom neschvaľoval prospekt investičného certifikátu, ktorý nemá 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).

6.2.1.1.2 Obchodníci s cennými papiermi

Ku koncu roka 2016 pôsobilo na slovenskom finančnom trhu 15 obchodníkov s cennými papiermi.

V oblasti obchodníkov s cennými papiermi útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2016 vydal 18 rôznych rozhodnutí, ktoré sa týkali najmä udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb, zmien povolení na poskytovanie investičných služieb a predchádzajúcich súhlasov, napr. na voľbu osôb za členov predstavenstva, na zmenu sídla obchodníka s cennými papiermi.

Najdôležitejšie rozhodnutia sú udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb spoločnosti QuantOn Solutions o.c.p., a.s., zmeny povolenia na poskytovanie investičných služieb obchodníkov s cennými papiermi ZENIT kapital o.c.p., a.s. a QuantOn Solutions o.c.p., a.s. a udelenie predchádzajúceho súhlasu na to, aby sa obchodník s cennými papiermi Infinity Capital, o.c.p., a.s. stal dcérskou spoločnosťou spoločnosti Infinity Capital Group, a.s. Na základe udelenia predchádzajúceho súhlasu sa uskutočnila zmena akcionárskej štruktúry obchodníka s cennými papiermi VALOR o.c.p., a.s.

Útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2016 prijal 127 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 2016 útvar dohľadu nad finančným trhom schválil 43 prospektov cenného papiera podľa § 125 ods. 2 zákona o cenných papieroch a jeden registračný dokument, 8 dodatkov k prospektu cenného papiera a 3 dodatky k prospektu investičného certifikátu. Ich špecifikácia je uvedená v Prílohe č. 4.

Z vyššie uvedeného počtu útvar dohľadu nad finančným trhom schválil za účelom verejnej ponuky cenných papierov a ich následného prijatia na obchodovanie na regulovanom trhu 14 prospektov a 10 dodatkov k prospektu; výlučne za účelom prijatia príslušných cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu (cenné papiere neboli vydané na základe verejnej ponuky), 16 prospektov a 1 dodatok k prospektu; za účelom verejnej ponuky cenných papierov bez následného podania žiadosti o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu 13 prospektov.

Z počtu 43 schválených prospektov boli 4 prospekty vypracované ako základné prospekty za účelom prípadnej verejnej ponuky a/alebo prípadného prijatia na obchodovanie na regulovanom trhu (t. j. v maximálnom rozsahu variant účelov) pre troch emitentov. Jeden zo schválených základných prospektov bol určený pre emisie investičných certifikátov, jeden pre emisie dlhopisov, jeden pre emisie hypotekárnych záložných listov a jeden pre emisie dlhopisov aj hypotekárnych záložných listov.

V priebehu roka 2016 útvar dohľadu nad finančným trhom prijal 71 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 v roku 2016 vydal 10 rozhodnutí, ktoré sú špecifikované v Prílohe č. 4.

6.2.1.1.5 *Garančný fond investícií*

V rámci povoľovacej činnosti týkajúcej sa Garančného fondu investícií (GFI) nebolo v roku 2016 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 jedno rozhodnutie, ktorým zastavil konanie o schválení povinnej ponuky na prevzatie.

6.2.1.1.7 *Burza cenných papierov*

V rámci povoľovacej činnosti vo vzťahu k BCPB, a.s. vydal v roku 2016 útvar dohľadu nad finančným trhom jedno rozhodnutie o schválení zmeny burzových pravidiel.

6.2.1.2 *Sankčné konania*

V oblasti trhu cenných papierov viedol v roku 2016 útvar dohľadu nad finančným trhom 14 konaní o uložení sankcie, z ktorých bolo v roku 2016 začatých 9. V roku 2016 nadobudlo právoplatnosť 8 prvostupňových rozhodnutí.

6.2.2 **Oblasť kolektívneho investovania**

6.2.2.1 *Povoľovacie konania*

V roku 2016 pôsobilo na slovenskom trhu 7 správcovských spoločností, pričom jednej z uvedených správcovských spoločností bolo v roku 2016 udelené povolenie na vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov. Dvomi správcovskými spoločnosťami boli udelené povolenia na vytvorenie štandardného podielového fondu a jednej správcovskej spoločnosti bolo udelené povolenie na vytvorenie verejného špeciálneho fondu. Nadobudnutie účinnosti delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/438 sa odzrkadlilo v zmenách v zložení dozorných rád správcovských spoločností, ku ktorým bolo vydaných celkom 7 predchádzajúcich súhlasov na voľbu člena dozornej rady.

6.2.2.2 *Sankčné konania*

V oblasti kolektívneho investovania neboli v roku 2016 útvarom dohľadu nad finančným trhom začaté, ani vedené žiadne konania o uložení sankcie.

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 2016 predmetom dohľadu na diaľku 15 tuzemských obchodníkov s cennými papiermi, 5 obchodníkov s cennými papiermi pôsobiacich v SR prostredníctvom svojej pobočky podľa smernice MiFID (z toho 2 obchodníci s cennými papiermi pôsobia v SR prostredníctvom viazaných agentov) a 13 bánk s povolením na poskytovanie investičných služieb.

Dohľad na diaľku je zameraný najmä na monitorovanie dodržiavania pravidiel pre obozretné podnikanie, vyhodnocovanie finančnej situácie a rizikového profilu dohľadaných subjektov. Údaje získané z výkazov a hlásení zasielaných NBS prostredníctvom informačného systému ŠZP, polročné a ročné správy o hospodárení, povinne zverejňované informácie na webových sídlach spoločností a informácie získané z dohľadu na mieste sú podkladom pre analýzu a výstupy dohľadu na diaľku na štvrtročnom základe.

Zároveň NBS v zmysle ustanovenia § 135 ods. 7 zákona o cenných papieroch oznamuje obchodníkom 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.

Pri preverovaní údajov a podkladov získaných dohľadom na diaľku neboli zistené žiadne významné nedostatky.

Emitenti cenných papierov, povinné ponuky a vyhlasovatelia verejnej ponuky majetkových hodnôt, BCPB, a.s., Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. (CDCP SR, a.s.), Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. (NCDCP, a. s.)

K 1. januáru 2016 bolo evidovaných 67 a k 31. decembru 2016 71 emitentov cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu BCPB, a.s.

Voči trom emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu BCPB, a.s. sa začalo viesť konanie vo veci nepredloženia kompletných polročných finančných správ za 1. polrok 2015.

Ročnú správu za rok 2015 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, ktorí mali v zmysle zákona o burze cenných papierov informačnú povinnosť a predložili ju aj BCPB, a.s. NBS oslovila 62 subjektov vo veci vyžiadania dokladov, resp. doplnenia podania, z toho jeden emitent ani po dodatočnom vyžiadaní dokladov nepredložil chýbajúce doklady k ročnej správe za rok 2015. Uvedený emitent bol odstúpený na ďalšie konanie.

Polročnú správu za 1. polrok 2016 zverejnili v CERI všetci emitenti. NBS oslovila 51 subjektov vo veci vyžiadania dokladov, resp. doplnenia podania.

Súčasne boli v roku 2016 preverovaní piati emitenti cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu BCPB, a.s. vo veci vyhlásenia povinnej ponuky na prevzatie všetkých akcií emitenta a splnenia si oznamovacej povinnosti v súvislosti so zmenami hlasovacích práv spojených s akciami jednotlivých emitentov cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu BCPB, a.s.

Informačnú povinnosť mali v roku 2016 dvaja vyhlasovatelia verejnej ponuky majetkových hodnôt (vyhlasovateľ). Jeden vyhlasovateľ v roku 2016 nepredložil a ani nezverejnil ročnú finančnú správu za rok 2015 a polročnú finančnú správu za polrok 2016, o čom bola verejnosť informovaná prostredníctvom tlačovej správy. Druhý vyhlasovateľ nepredložil auditovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2015.

NBS zároveň vykonáva dohľad aj nad BCPB, a.s., CDCP SR, a.s. a NCDCP, 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 oblasti trhu cenných papierov boli v roku 2016 ukončené dva komplexné dohľady na mieste, z toho jeden bol začatý v roku 2015 a druhý bol komplexný a zároveň dosledovací dohľad na mieste, ktorý bol zameraný na zhodnotenie plnenia opatrení na odstránenie a nápravu nedostatkov a odporúčaní zistených pri komplexnom dohľade na mieste v roku 2013.

Ďalej bolo v roku 2016 ukončených šesť tematických dohľadov na mieste u šiestich obchodníkoch s cennými papiermi, pričom jeden bol začatý v roku 2015 so zameraním na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb klientom a zvyšných päť tematických dohľadov na mieste bolo zameraných na preverenie zabezpečenia a dodržiavania postupu spoločnosti a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovania terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z.

V treťom štvrtroku 2016 bol začatý tematický dohľad na mieste v bankovom subjekte zameraný na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb

kliečtom podľa zákona o cenných papieroch a zároveň na preverenie činnosti depozitára v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania.

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 2016 predmetom dohl'adu na diaľku 7 tuzemských správcoenských spoločností, ktoré ku koncu roka 2016 spolu spravovali 70 štandardných podielových fondov (z toho 5 štandardných podielových fondov, ktoré boli vytvorené podľa zákona o kolektívnom investovaní, je spravovaných zahraničnou správcoenskou spoločnosťou) a 20 alternatívnych investičných fondov a 5 bankových subjektov vykonávajúcich činnosť depozitára v zmysle zákona o kolektívnom investovaní.

Činnosť dohl'adu na diaľku je zameraná predovšetkým na kontrolu plnenia si informačných povinností správcoenských spoločností a depozitárov podielových fondov voči NBS. Na základe týchto informácií sa následne vyhodnocuje najmä rizikovosť uskutočnených transakcií a ich vplyv na rizikovosť portfólií podielových fondov. Dôraz sa kladie najmä 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 využívané okrem hlásení a výkazov zasielaných NBS prostredníctvom informačného systému ŠZP aj informačné systémy Bloomberg, Reuters, informácie z BCPB, a.s., informácie na webových sídlach spoločností, podklady predložené NBS na základe jej písomnej žiadosti a iné informácie získané pri výkone dohl'adu na mieste.

V roku 2016 neboli pri preverovaní hore uvedených skutočností zaznamenané významné nedostatky.

6.3.2.2 Činnosť dohl'adu na mieste

V oblasti kolektívneho investovania boli v roku 2016 začaté tri tematické dohl'ady na mieste, ktoré boli zamerané na preverenie systému uplatňovania zásad odmeňovania, dodržiavanie Usmernenia o správnych politikách odmeňovania podľa smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov a na preverenie systému výkonu funkcie dodržiavania opatrení, stratégií a postupov na identifikáciu rizika a vnútorného auditu.

V druhom štvrtroku 2016 bol ukončený tematický dohl'ad na mieste v bankovom subjekte zameraný na výkon činnosti depozitára v oblasti kolektívneho investovania a dôchodkového sporenia podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní, ktorý bol začatý v roku 2015. Ďalej bol v treťom štvrtroku 2016 začatý tematický dohl'ad na mieste v bankovom subjekte zameraný na preverenie činnosti depozitára v oblasti kolektívneho investovania a doplnkového dôchodkového sporenia a zároveň na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb kliečtom podľa zákona o cenných papieroch.

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 2016 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 vankúša³. Ich prijatím si Národná banka Slovenska splnila svoju povinnosť, ktorá jej vplyva z paragrafu 33g zákona o bankách. Významným z pohľadu finančnej stability bolo rozhodnutie NBS č. 20/2016, kde Banková rada NBS rozhodla o zvýšení miery proticyklického kapitálového vankúša na úroveň 0,5 % s účinnosťou od 1. augusta 2017. Dôvodom zvýšenia bola prítomnosť expanzívnej fázy finančného cyklu ako aj pretrvávajúce tlaky na úverovom trhu. V rozhodnutí Bankovej rady NBS z októbra 2016 bola výška proticyklického kapitálového vankúša ponechaná na úrovni 0,5 %.

Ďalšie dve rozhodnutia sa týkali problematiky lokálne systémovo významných bánk podľa paragrafu 33d zákona o bankách. V roku 2016 došlo k pravidelnému ročnému prehodnoteniu lokálne systémovo významných bánk. Zoznam bánk určených ako lokálne systémovo významných zostáva rovnaký. Pre tieto banky bude od 1.1.2017 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 definovanej príslušnými rozhodnutiami⁴.

V septembri 2016 NBS prvýkrát uznala vankúš určený iným členským štátom v rozhodnutí NBS č. 21/2016 z 27. septembra 2016. Vankúš na krytie systémového rizika vo výške 1 % objemu rizikových expozícií na všetky domáce expozície odsúhlasila Národná centrálna banka Estónska 30. mája 2016.

V priebehu roka 2016 boli účinné všetky časti odporúčania k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov. Počas roka 2016 NBS pokračovala v kontrole plnenia predmetného odporúčania zo strany jednotlivých bánk pôsobiacich v slovenskom bankovom sektore.

Dňa 21. marca 2016 vstúpil do platnosti zákon o úveroch na bývanie, ktorým sa do slovenskej legislatívy transponuje smernica o úveroch na bývanie. Významným z pohľadu politiky obozretnosti na makroúrovni bolo vydanie opatrenia č. 10/2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie, s účinnosťou od 1. januára 2017, pričom v prípade niektorých častí sa účinnosť stanovila na 1. marec 2017. Opatrenie bolo vydané na základe splnomocňovacieho ustanovenia uvedeného v zákone o úveroch na bývanie. Opatrením sa implementovali princípy obsiahnuté v odporúčaní k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov, čím sa umožnila rekalibrácia niektorých parametrov a vytvoril sa právny rámec pre dohľad nad plnením pravidiel obozretného poskytovania retailových úverov na bývanie.

Dôležitým z pohľadu politiky obozretnosti na makroúrovni bolo schválenie novely zákona o spotrebiteľských úveroch v októbri 2016 s účinnosťou od 1. januára 2017, ktorou sa dosiahlo úplné transformovanie odporúčania k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov do legislatívy.

³ Rozhodnutie NBS č. 8/2016 z 26. januára 2016, Rozhodnutie NBS č. 14/2016 z 26. apríla 2016, Rozhodnutie NBS č. 20/2016 z 26. júla 2016, Rozhodnutie NBS č. 22/2016 z 25. októbra 2016.

⁴ Rozhodnutie NBS č. 18/2016 z 24. mája 2016, Rozhodnutie NBS č. 19/2016 z 24. mája 2016.

7.2 Analytická činnosť

Analytická činnosť obozretného dohľadu na makroúrovni bola počas roka 2016 zameraná na viaceré témy súvisiace s finančnou stabilitou, a s tým spojenou politikou obozretnosti na makroúrovni.

Z hľadiska pravidelných analýz boli pripravené štvrt'ročné 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 kontexte pravidelných analýz bola osobitná pozornosť venovaná podkladovým analýzám, ktoré boli použité pri rozhodovaní o zvýšení miery proticyklického kapitálového vankúša.

V roku 2016 boli zároveň osobitne spracované viaceré analytické oblasti. Dôležitou témou bol vplyv pretrvávajúceho prostredia nízkych úrokových sadzieb na stabilitu bankového sektora ako aj sektora poisťovní. Z tejto oblasti vychádzala ďalšia významná téma, a to riziko udržateľnosti obchodných stratégií bánk. Dôležitou časťou analytickej činnosti boli podkladové analýzy pri rekalibrácii parametrov v opatrení č. 10/2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie.

NBS sa ďalej hlbšie venovala významnejším rizikám z hľadiska finančnej stability, najmä rýchlemu rastu úverov domácnostiam, zadlženosti domácností a trhu nehnuteľností. Samostatné analýzy boli pripravené aj v ďalších oblastiach, ako je napr. prehlbujúci sa časový nesúlad medzi aktívami a pasívami, riziko koncentrácie, digitálne služby v oblasti finančných služieb a ich vplyv na finančnú stabilitu a prechod poisťného sektora na Solventnosť II.

Osobitnú pozornosť si vyžiadali viaceré zmeny regulácie navrhované na európskej úrovni, ako aj navrhované zmeny v domácej legislatíve, pri ktorých bolo potrebné analyzovať mieru ich negatívneho dopadu na domáci finančný sektor.

8 Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov

8.1 Metodická činnosť

Hoci v priebehu roka 2016 nebolo vydané metodické usmernenie pre oblasť ochrany finančných spotrebiteľov, útvár dohľadu nad finančným trhom sa metodickej činnosti venoval a pripravoval viacero návrhov, ktoré predložil odbornej verejnosti aj účastníkom finančného trhu na vyjadrenie a pripomienky. Išlo o návrhy usmernení predovšetkým v oblasti poskytovania úverov. Boli začaté viaceré iniciatívy, najmä v oblasti spotrebiteľských úverov, osobitne v témach práva na predčasné splatenie, ročnej percentuálnej miery nákladov a predčasného zosplatnenia úveru.

Pre rozhodovaciu prax v oblasti spotrebiteľských úverov bol tiež významný rozsudok Súdneho dvora Európskej únie vo veci C-42/15 Home Credit Slovakia, a.s. proti Kláre Biróovej, ktorý bol vydaný v poslednom štvrtroku roka 2016. Témy pomenované v rozsudku a tiež vyššie uvedené témy, ktorým sa venoval útvár dohľadu nad finančným trhom, si však budú s najväčšou pravdepodobnosťou vyžadovať diskusiu o ich legislatívnej reflexii na úrovni zákona o spotrebiteľských úveroch.

Útvár dohľadu nad finančným trhom považuje metodickú činnosť v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov stále za dôležitý nástroj prevencie porušovania práv spotrebiteľa a zároveň za cestu, akým spôsobom je možné dosahovať pri svojej činnosti vysoký stupeň predvídateľnosti, transparentnosti a posilňovania právnej istoty u dohliadaných subjektov a spotrebiteľskej verejnosti.

8.2 Prvostupňové konania

Vedenie sankčného konania za porušenie pravidiel v oblasti ochrany finančného spotrebiteľa sa považuje za najprisnejší nástroj na 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 spravidla až v prípade, ak iné metódy dohľadu nevedú k náprave správania, alebo je potrebné uplatniť represívnu funkciu sankcie.

Ako nástroj predbežnej ochrany kolektívnych práv finančných spotrebiteľov bolo využité aj vydávanie predbežných opatrení - v roku 2016 nadobudli právoplatnosť dve predbežné opatrenia:

- ukladajúce spoločnosti Rapid life životná poisťovňa, a.s. zdržať sa uplatňovania nekalých obchodných praktík pri likvidácii poisťných udalostí a
- zakazujúce spoločnosti POHOTOVOSTĚ, s.r.o. uplatňovať plnenie zo zmienek vystavených spotrebiteľmi za účelom zabezpečenia záväzku spotrebiteľa zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a ukladajúce zdržať sa uplatňovania nekalej obchodnej praktiky pri poskytovaní spotrebiteľského úveru.

Za porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa na finančnom trhu je možné uložiť peňažnú sankciu, zákaz používania nekalej obchodnej praktiky alebo neprijateľnej zmluvnej podmienky v neprospech finančného spotrebiteľa, zákaz poskytovania finančnej služby, ktorá je v rozpore s pravidlami ochrany finančných spotrebiteľov, a môže sa odobrať povolenie alebo iné udelené oprávnenie.

8.3 Výkon dohľadu

V roku 2016 došlo k výraznému zvýšeniu počtu vykonaných plošných analýz, dohľadov na diaľku a dohľadov na mieste.

V oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov sa dohľady zameriavali najmä na to, či sú finančným spotrebiteľom poskytnuté všetky predzmluvné informácie, a či sú tieto poskytnuté včas, či spotrebiteľské zmluvy obsahujú neprijateľné zmluvné podmienky, či obsahujú všetky zákonom vyžadované náležitosti, a či veritelia pri poskytovaní svojich služieb nepoužívajú nekalé obchodné praktiky.

V oblasti úverov na bývanie sa dohľady venovali najmä spôsobu určovania výšky poplatku za predčasné splatenie úveru a ďalším nákladom, ktoré majú finanční spotrebiteľia pri predčasnom splatení úveru uhradiť, a či banky nežiadajú od finančných spotrebiteľov úhradu nákladov nad rámec zákona. Dohľad na diaľku preveroval aj formu a obsah poskytovaných informácií v reprezentatívnom príklade pri ponuke úverov na bývanie.

V súvislosti s nadobudnutím účinnosti zákona č. 438/2015 Z. z., ktorý novelizoval zákon o spotrebiteľských úveroch, sa prešetrovalo najmä prekračovanie stropu ročnej percentuálnej miery nákladov a ponuka dobrovoľných služieb k úverom.

V oblasti ochrany finančných spotrebiteľov bola pozornosť sústredená aj na nepovolenú činnosť subjektov, ktorým nebolo poskytnuté povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov Národnou bankou Slovenska. Na základe vyhodnotenia činnosti týchto subjektov boli následne podané trestné oznámenia pre podozrenia zo spáchania trestných činov.

V roku 2016 sa prvýkrát uskutočnil zber a vyhodnotenie štatistických údajov o spotrebiteľských úveroch, ktorý sa plánuje robiť každoročne, a to vždy k 31.12. kalendárneho roka.

8.3.1 Činnosť dohľadu na diaľku

Celkovo bolo v roku 2016 vykonaných 25 dohľadov na diaľku, vyplývajúcich z plošných zisťovaní a analýz oddelením výkonu dohľadu na ochranu finančných spotrebiteľov. Plošné zisťovania sa týkali najmä týchto oblastí:

- crowdfunding⁵,
- štátny príspevok pre mladých pri hypotékach: spôsob uplatňovania právnych predpisov najmä vo vzťahu k výpočtu štátneho príspevku,
- zber a vyhodnotenie štatistických údajov od veriteľov poskytujúcich spotrebiteľské úvery,
- úvery na bývanie: najmä požadované náklady veriteľov pri predčasnom splatení úverov spotrebiteľmi a náležitosti reprezentatívneho príkladu pri propagácii úverov,
- propagácia spotrebiteľských úverov a úverov na bývanie v spojitosti s prezentáciou ich ceny a v spojitosti s rôznymi odmenami,
- preverovanie uplatňovania novely zákona o spotrebiteľských úveroch⁶, najmä prekračovanie stropu RPMN a ponuka doplnkových služieb k úverom.

8.3.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2016 prebiehalo 21 dohľadov na mieste v 19 spoločnostiach pôsobiacich na finančnom trhu. Tematicky boli dohľady na mieste zamerané na nasledujúce oblasti:

- poskytovanie spotrebiteľských úverov veriteľmi, ktorým bolo poskytnuté povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov Národnou bankou Slovenska;

⁵ Spôsob získavania kapitálu pomocou vyžiadaných mikropříspěvkov od veľkého množstva zúčastnených.

⁶ Zákon č. 438/2015 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 99/1963 Zb. Občiansky súdny poriadok v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony.

- nepovolená činnosť subjektov, ktorým nebolo poskytnuté povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov Národnou bankou Slovenska;
- spôsoby a formy ponúkania a poskytovania základného bankového produktu a platobného účtu so základnými funkciami finančným spotrebiteľom;
- výška ročnej percentuálnej miery nákladov spotrebiteľských úverov v súvislosti s jej prekročovaním vo vzťahu k najvyššej prípustnej výške odplaty;
- sprostredkovanie finančných služieb a produktov, najmä produktov životného poistenia a produktov v oblasti kapitálového trhu.

Oddelenie výkonu dohľadu na ochranu finančných spotrebiteľov naďalej využívalo možnosť začatia dohľadu na mieste aj vykonaním kontrolných zaobstaraní finančných služieb pod utajenou identitou. V roku 2016 bol inštitút tzv. mystery shoppingu využitý spolu 95 krát. Za pomoci tohto nástroja má NBS v oblasti ochrany finančného spotrebiteľa možnosť zaobstarať hodnoverné dôkazy slúžiace najmä k preukázaniu používania nekalých obchodných praktík, včasnosti poskytovania predzmluvných informácií ako aj k poskytovaniu nesprávnych alebo zavádzajúcich informácií finančným spotrebiteľom.

V oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov sa ako nové problémy objavili prekročovanie stropu RPMN a podmieňovanie uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere uzavretím iného odplatného záväzkového vzťahu.

8.4 Vybavovanie podaní

V roku 2016 bolo NBS doručených 2376 podaní finančných spotrebiteľov a iných klientov, tzn. o 702 podaní viac oproti roku 2015, čo predstavuje doteraz najväčší, až 40 % medziročný nárast počtu podaní.

Proces vybavovania podaní finančných spotrebiteľov, doručených NBS, sa oproti predchádzajúcemu obdobiu nezmenil, tzn., 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. Až pri 60 % opodstatnených podaní došlo v rámci vybavovania podania spotrebiteľa k náprave a odstráneniu zistených nedostatkov zo strany dohliadaného subjektu bez toho, aby to bolo potrebné uložiť rozhodnutím ako povinnosť, kým v roku 2015 k tomu došlo v 45 % prípadov. Na vynútenie zmeny správania a nápravu nedostatkov preto nebolo v týchto prípadoch potrebné začať konanie zo strany NBS.

Prevzatie dohľadu nad spotrebiteľskými úvermi poskytovaných veriteľmi nebankovým spôsobom sa výrazne odrazilo aj na počte prijatých podaní. Kým v roku 2015 dostala NBS 209 takýchto podaní, v roku 2016 to bolo až 430 podaní. Tým sa spotrebiteľský úver zaradil na prvé miesto najviac namietaných produktov, čím prevýšil produkt povinného zmluvného poistenia automobilu, ktorý bol dlhodobo na prvom mieste v počte podaní doručených NBS.

Námietky finančných spotrebiteľov v oblasti bankovníctva sa týkali predovšetkým poplatkov pri hypotekárnych úveroch, úveroch na bývanie, ale aj spotrebiteľských úverov poskytovaných bankami. NBS za rok 2016 zaznamenala opätovne 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 11 %). Počet podaní namietajúcich nepreplatenie poisťovného plnenia z poškodenia čelného skla na motorovom vozidle vzrástol takmer dvojnásobne oproti roku 2015. Druhú veľkú skupinu, a to 11 % zo všetkých podaní,

predstavovali, opätovne ako v roku 2015, 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, ale aj že nedostatky nastali už pri uzatvorení zmluvy pri ponuke tohto produktu.

Počet podaní týkajúcich sa finančného sprostredkovania sa počas rokov 2010 až 2016 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 2016 zdrojom informácií, ktoré NBS využila pri výkone dohľadu na mieste, dohľade na diaľku a na konania voči dohliadaným subjektom.

9 Činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom na európskej úrovni

9.1 *Predsedníctvo Slovenskej republiky v Rade EÚ*

Dňa 1. júla 2016 sa začalo historicky prvé predsedníctvo Slovenskej republiky v Rade EÚ. Slovenská republika síce predsedníctvo prebrala v júli 2016, avšak v súlade so zaužívanou praxou sa príprava začala v značnom časovom predstihu. V rámci príprav predsedníctva bola Slovenská republika v úzkom kontakte nielen s kompetentnými európskymi inštitúciami, ale sa snažila využívať aj skúsenosti členských štátov, ktoré boli predsedníckou krajinou v poslednom období. Prakticky od začiatku roka 2015 prebiehali rokovania o rozdelení úloh v rámci predsedníctva na úrovni relevantných štátnych orgánov. V tejto súvislosti Ministerstvo financií SR a Ministerstvo zahraničných vecí a európskych záležitostí SR požiadali Národnú banku Slovenska o vyčlenenie odborných kapacít na podporu predsedníctva. Uvedené bolo prirodzeným krokom vzhľadom na dlhoročné skúsenosti zamestnancov Národnej banky Slovenska pri príprave, transpozícii a aplikácii európskych právnych noriem v oblasti finančného trhu. Zamestnanci útvaru dohľadu nad finančným trhom následne v priebehu roka 2015 participovali na príprave viacerých legislatívnych iniciatív, ktoré mali byť na programe slovenského predsedníctva. Význam blížiaceho sa predsedníctva naznačovalo aj množstvo rokovaní v priebehu prvého polroka 2016, keď sa zástupcovia Národnej banky Slovenska zúčastnili série stretnutí so zástupcami európskych asociácií subjektov finančného trhu (napr. British Banking Association, London Stock Exchange), ratingovými agentúrami ako aj s ďalšími partnermi, pričom počas týchto stretnutí boli konzultované odborné témy z pohľadu regulácie finančných trhov.

Významnú úlohu v rámci rokovaní ohľadom materiálov legislatívnej povahy v oblasti finančného trhu zastávali aj zamestnanci útvaru dohľadu nad finančným trhom. Jednou z najvýznamnejších úloh nášho predsedníctva v rámci projektu Únie kapitálových trhov (CMU) bolo úspešné ukončenie rokovaní ohľadom revízie právneho režimu tzv. prospektovej smernice. Hoci sa prvý politický dialóg uskutočnil až koncom októbra, už začiatkom decembra sa slovenskému predsedníctvu podarilo dosiahnuť politickú dohodu a následne v decembri bol jednomyselne schválený Návrh nariadenia o prospektách cenných papierov na poslednom zasadnutí Výboru stálych predstaviteľov Rady EÚ. Ďalšou významnou agendou, s ktorou bolo konfrontované naše predsedníctvo, bol návrh Nariadenia o fondoch peňažného trhu. K zásadnému posunu v rokovaniach prišlo v novembri 2016, keď slovenské predsedníctvo uzavrelo politickú dohodu s Európskym parlamentom a Európskou komisiou o princípoch budúceho fungovania fondov peňažného trhu v EÚ. Významným príspevkom v boji s medzinárodným terorizmom bolo prijatie kompromisného návrhu smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernica 2009/101/ES. Aj napriek zložitým témam, ktoré ovplyvňovali diskusiu (napr. daňové otázky v súvislosti so škandalom „Panama Papers“), sa podarilo dosiahnuť jednohlasné schválenie návrhu na absolútne poslednom zasadnutí pod taktovkou slovenského predsedníctva. Okrem vyššie uvedených iniciatív zamestnanci útvaru dohľadu nad finančným trhom aktívne vstúpili do diskusií ohľadom predkladania osobitného predzmluvného informačného dokumentu na základe nariadenia (EÚ) č. 1286/2014 (PRIIP), Európskeho systému ochrany vkladov (EDIS), zmeny nariadenia o európskych fondoch rizikového kapitálu č. 345/2013 (EuVECA) a nariadenia o európskych fondoch sociálneho podnikania č. 346/2013 (EuSEF) ako aj ďalších legislatívnych iniciatív.

9.2 Činnosť v rámci jednotného mechanizmu dohľadu ECB

V roku 2016 bol priebežný dohľad nad bankami vykonávaný spoločnými dohliadacími tímami. 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. Spoločný dohliadací tím je základným prvkom SSM. V roku 2016 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 2016 podieľala na príprave návrhu nariadenia ECB o uplatňovaní národných volieb a oprávnení pre významné banky. ECB ako príslušný orgán dohľadu týmto návrhom nariadenia upravil pre významné banky vybrané národné voľby a oprávnenia, vyplývajúce najmä z nariadenia CRR.

Od októbra 2016 je v oblasti národných volieb a oprávnení pre významné inštitúcie účinné nariadenie o uplatňovaní národných volieb a oprávnení, na ktorého príprave sa NBS podieľala. Všeobecné národné voľby a oprávnenia sa voči významným inštitúciám uplatňujú prostredníctvom nariadenia o uplatňovaní národných volieb a oprávnení a individuálne národné voľby a oprávnenia sa uplatňujú vo forme „guide“.

V roku 2016 pokračovala príprava regulácie v oblasti národných volieb a oprávnení voči menej významným inštitúciám s predpokladanou účinnosťou od januára 2018, pričom bolo rozhodnuté implementovať politiku voči menej významným inštitúciám podobne ako voči významným inštitúciám, teda dvoma rôznymi nástrojmi. Podľa návrhu ECB sa všeobecné národné voľby a oprávnenia voči menej významným inštitúciám budú uplatňovať prostredníctvom usmernenia ECB pre menej významné inštitúcie, a individuálne národné voľby a oprávnenia sa budú uplatňovať vo forme odporúčania ECB pre menej významné inštitúcie.

ECB pripravuje aj v spolupráci s NBS návrh usmernenia ECB tak, že usmernenie sa bude priamo vzťahovať na národné príslušné orgány. Tieto orgány budú povinné upraviť svoju legislatívu voči menej významným inštitúciám tak, aby bola v súlade s usmernením. Preto sa NBS v roku 2016 zaoberala aj prípravou novelizácie opatrenia NBS⁷, resp. zrušením opatrenia NBS a jeho nahradením novým opatrením NBS, ktoré bude v súlade s usmernením ECB pre menej významné inštitúcie.

9.2.1 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. 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.

⁷ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 23/2015, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu (ďalej len „opatrenie NBS“).

Z dôvodu významnosti skupiny patrila medzi významné banky aj Sberbank Slovensko, a.s., avšak z dôvodu zmeny majoritného akcionára v priebehu roka 2016 je spoločnosť súčasťou skupiny Penta, a teda už zaradená medzi menej významné banky.

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. 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 významných bánk.

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. 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 2016 vo významných bankách, ako aj všetky posudzovania interných modelov, boli vykonané zamestnancami útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS na základe poverenia ECB.

V roku 2016 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 štyri banky. 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.

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

NBS zodpovedá za priamy dohľad nad menej významnými bankami. Priamy dohľad v kompetencii NBS je rizikovo orientovaný a jeho základným cieľom je zabezpečiť minimalizáciu jednotlivých druhov rizík v dohliadaných subjektoch. NBS vykonáva dohľad na základe spoločného rámca a metodík vytvorených na účely SSM.

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. Mechanizmus implementácie harmonizovaných postupov je zabezpečený pravidelnou spoluprácou národných regulátorov s príslušným direktorátom v rámci ECB, ktorý vytvoril pre túto spoluprácu platformu. Členom platformy sú senior manažéri členských krajín, ktorí majú mandát pre odsúhlasenie jednotných štandardov a politík zavádzaných v jednotlivých krajinách pri dodržaní princípu proporcionality.

V priebehu roka 2016 boli priebežne implementované jednotné štandardy, najmä pre oblasť plánovania a monitorovania dohľadových činností, rámca krízového riadenia a určovania prioritizácie bankových subjektov. V priebehu roka 2016 bola tiež testovaná skúšobná prevádzka jednotného IT systému.

9.3 Činnosť v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií

Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií bol vytvorený nariadením SRMR, 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 (SRB), zariadená v zmysle čl. 42 nariadenia SRMR, v spolupráci s Radou, Európskou komisiou a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Zriadenie SRB je neoddeliteľnou súčasťou procesu harmonizácie v oblasti riešenie krízových situácií, ktorý sa riadi smernicou BRRD a jednotlivými ustanoveniami nariadenia SRMR.

SRB v spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vytvorila v roku 2015 štyri výbory, ktoré sa bližšie zaoberajú konkrétnou oblasťou riešenia krízových situácií a zároveň sú hlavným nástrojom spolupráce SRB a vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. V septembri 2016 došlo k zmene v tejto organizácii spolupráce na nasledovné výbory:

- Rezolučný výbor (Resolution Committee)
- Výbor pre administratívu a rozpočet (Administrative and Budget Committee)
- Výbor pre Jednotný rezolučný fond (Fund Committee).

Podrobné informácie o činnosti pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v jednotlivých výboroch ako aj interných rezolučných tímoch sú uvedené v Prílohe č. 3.

9.4 Činnosť v rámci európskeho dohľadu na makroúrovni

Počas roka 2016 sa uskutočnilo celkovo 5 stretnutí 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. Okrem pravidelných diskusií o vývoji faktorov a intenzity systémových rizík boli rokovania zamerané na viaceré ďalšie oblasti.

Prvou oblasťou bolo najmä hodnotenie rizika vyplývajúceho z vývoja na trhu rezidenčných nehnuteľností v jednotlivých členských štátoch. Identifikované riziká viedli k vydaniu varovania ESRB pre 8 členských štátov⁸. ESRB zverejnil varovania a hodnotiacu správu v novembri 2016. Druhou oblasťou bolo hodnotenie rizík vyplývajúcich z pretrvávajúceho obdobia nízkych úrokových sadzieb. Výbor zverejnil záverečnú správu vrátane možných opatrení v novembri 2016. Treťou oblasťou bolo hodnotenie rizík vyplývajúcich z aktivít tieňového bankového sektora. Prvé výsledky analýz boli publikované vo viacerých článkoch a v prvom vydaní pravidelnej správy EU Shadow Banking Monitor. ESRB zverejnil návrhy na revíziu európskeho dohľadu na makroúrovni, ktorý EK plánuje pripraviť v roku 2017, pripravil návrhy nepriaznivých scenárov pre stresové testovanie EBA a EIOPA, vydal odporúčanie k zberu dát za sektor rezidenčných a komerčných nehnuteľností⁹ a zaoberal sa možným zavedením dohľadu na makroúrovni v sektoroch poisťovníctva a kapitálového trhu.

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

⁸ Varovania ESRB/2016/5 až ESRB/2016/12 o strednodobých rizikách v sektore rezidenčných nehnuteľností v Rakúsku, Belgicku, Dánsku, Fínsku, Luxembursku, Holandsku, Švédsku a Spojenom kráľovstve.

⁹ Odporúčanie ESRB/2016/14 o odstránení medzier v údajoch o trhu nehnuteľností.

9.5 Činnosť v rámci európskeho dohľadu na mikroúrovni

9.5.1 Spolupráca s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA)

V roku 2016 NBS ako člen Európskeho orgánu pre bankovníctvo (ďalej len „EBA“) naďalej zabezpečovala plnenie jednotlivých úloh vyplývajúcich z rozhodnutí Rady EBA. Útvár 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 2016 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. NBS spolupracovala 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.

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

9.5.2 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.

NBS vykonávala aktívne svoju úlohu aj v rámci najvyššieho rozhodovacieho orgánu EIOPA - Rady orgánov dohľadu (Board of Supervisors) a Riadiacej rady (Management Board), kde sa aktívne zapájala do diskusií, pripomienkovala materiály a snažila sa vytvoriť synergiu medzi menšími štátmi v oblastiach, ktoré boli pre túto skupinu prioritné. V uvedených orgánoch je NBS zastúpená riaditeľkou odboru regulácie.

V súvislosti s novou, už rok účinnou, reguláciou vychádzajúcou z režimu Solventnosť II EIOPA prešla významnými zmenami. Jednou z nich je zmena organizačnej štruktúry, ale aj filozofická zmena smerom od regulácie k výkonu dohľadu. Táto zmena sa pretavila hlavne do intenzívnej prípravy jednotných manuálov pre výkon dohľadu naprieč celou EÚ. Zároveň sa EIOPA viac zameriava na výkon kontroly a konzistencie dohľadu v jednotlivých členských štátoch, a tým sa snažila zabezpečiť konvergenciu dohľadu v maximálnej miere.

Ako už bolo spomenuté, EIOPA prešla v roku 2016 výraznou zmenou organizačnej štruktúry, kedy sa doteraz existujúci systém pracovných skupín nahradil novým systémom. Ten predpokladá oddelenie rozhodovacej a technickej úrovne. Na základe uvedeného sa kreovali riadiace výbory (bližšie informácie sú uvedené v Prílohe č. 2), ktoré sú zastúpené z členov najvyššieho rozhodovacieho orgánu (BoS - Rady orgánov dohľadu). Ich úlohou je riadiť pracovné skupiny, ktoré pod nich spadajú a vytvárať pre nich podmienky na prácu. Zároveň sa v EIOPA vytvorila aj stála skupina expertov (Expert Network), z ktorých sa vyberajú jednotliví pracovníci, pre konkrétne úlohy vykonávané v rámci pracovných skupín.

Slovenské poisťovne sa zúčastnili v roku 2016 aj záťažového testovania, ktorého cieľom bolo otestovať odolnosť voči nepriaznivým trhovým podmienkam, a to najmä dlhodobu pretrvávajúcim nízkym výnosom na finančných trhoch a tiež nastaniu neštandardnej trhovej situácie, pri ktorej sa predpokladajú dlhodobu nízke výnosy a ešte navyše nastanie prepadu cien niektorých pozorovaných aktív, a to primárne na akciovom a dlhopisovom trhu a rozšírenie tejto

situácie aj na ďalšie aktíva. Za Slovenskú republiku sa štúdie zúčastnilo 6 poisťovní, ktoré pokryli 84,3 % trhu (podielu technických rezerv v životnom poistení), a tieto obstáli v oboch testovaných scenároch. Aj po aplikovaní nepriaznivých scenárov zostal slovenský trh solventný.

V oblasti dôchodkového sporenia sa v roku 2016 odbor regulácie aktívne zúčastňoval na príprave výslednej správy o výsledkoch záťažových testov dôchodkového poistenia zamestnancov v Európskej únii, ktoré EIOPA zrealizovala ešte v priebehu roka 2015. Výsledky odolnosti slovenských doplnkových dôchodkových spoločností proti trhovým šokom a predovšetkým hrozby prostredia nízkych úrokových sadzieb a nárastu dĺžky života odbor regulácie prezentoval trhu v pozitívnom svetle.

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

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

Národná banka Slovenska sa prostredníctvom svojich zástupcov dlhodobo aktívne podieľa na činnosti mnohých európskych inštitúcií, medzi ktoré patrí aj Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA). Úlohou tohto orgánu je okrem iného prispievať k zlepšeniu fungovania vnútorného trhu vrátane riadnej, účinnej a konzistentnej úrovne regulácie a dohľadu, zaisteniu integrity, transparentnosti, účinnosti a riadneho fungovania finančných trhov a k zvyšovaniu ochrany spotrebiteľov na kapitálovom trhu. 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.

Rok 2016 znamenal pre ESMA významný posun v jeho činnosti. Po pokrízových rokoch vytrvalej práce na tvorbe jednotných pravidiel (tzv. *single rulebook*) pre celý európsky kapitálový trh sa ESMA začal intenzívne zaoberať aj konvergenciou dohľadov v jednotlivých členských štátoch pri uplatňovaní týchto pravidiel. Začiatok tohto dôležitého posunu je odzrkadlený v dokumente *ESMA Strategic Orientation 2016-2020*, v ktorom ESMA okrem iného deklaruje ambíciu dokončiť jednotné pravidlá v oblasti kapitálového trhu a postupne sa zameriavať práve na zblížovanie dohľadových praktík národných orgánov dohľadu.

V roku 2016 bola spustená prvá fáza delegovaného ESMA IT projektu s názvom TRACE, ktorým sa pre zúčastnené národné orgány dohľadu, a teda aj pre NBS, vytvoril jednotný centrálny prístup k údajom archívov obchodných údajov predložených subjektmi trhu v súlade s nariadením EMIR. Okrem toho sa pokračovalo na dokončení druhej fázy tohto projektu a zároveň aj na príprave druhého delegovaného projektu s názvom FIRDS, ktorého cieľom je zber, úschova, spracovanie a zverejnenie referenčných údajov o finančných nástrojoch vrátane vykonávania príslušných výpočtov v súlade s nariadením MiFIR.

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

9.6 Spolupráca s regulátormi z iných krajín

9.6.1 Oblasť celého finančného trhu

V priebehu roka 2016 pokračovalo dobudovanie globálneho LEI systému (GLEIS) a jeho rozširovanie v súlade s poverením od FSB. NBS aktívne pôsobila ako riadny člen výboru regulátorov pre dohľad (Regulatory Oversight Committee) nad GLEIS.

Dočasné miestne prevádzkové jednotky (pre-LOUs) oprávnené prideľovať LEI kódy, ktoré podliehali dohľadu príslušných národných gestorov, začali akreditačný proces na LOU, podliehajúce priamo koordinácii a dohľadu zo strany vytvorenej Centrálnaj prevádzkovej jednotky GLEIF (Global LEI Foundation). NBS z pozície gestora aktívne podporovala CDCP SR, a.s. v začatí jeho akreditačného procesu, aby slovenské subjekty mohli naďalej využívať miestnu LOU v SR.

V rámci GLEIS pokračovalo rozširovanie používania LEI, ako jedinečného a jednoznačného identifikátora právnických osôb a fyzických osôb podnikateľov pri ohlasovaní derivátových obchodov, do ďalších oblastí finančného trhu.

Povinné informácie o držiteľovi LEI sa postupne rozširujú o aktualizované povinné informácie o materskej spoločnosti držiteľa LEI, čím sa zvýši informovanosť subjektov finančného trhu o svojich protistranách vo finančných transakciách.

Taktiež sa preskúmavajú možnosti rozšíriť spektrum subjektov oprávnených na pridelenie LEI, ako aj jeho širšieho používania a využívania zo strany subjektov finančného trhu, s cieľom znižovať systémové riziko vo finančnom sektore za pomoci znižovania rizika na protistranu vo finančných transakciách.

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

V priebehu roka 2016 prebiehala intenzívna spolupráca orgánov dohľadu v sektore bankovníctva. Spolupráca prebiehala na bilaterálnej, ako aj na multilaterálnej úrovni prostredníctvom kolégií dohľadov (tzv. colleges of supervisors). NBS bola v sledovanom období členom siedmych kolégií dohľadov pre banky, ktoré sú členmi nadnárodných bankových skupín a členom dvoch kolégií dohľadov pre pobočku zahraničnej banky. Tieto kolégia dohľadov pôsobia v piatich európskych krajinách – Belgicko¹⁰, Rakúsko¹¹, Taliansko¹², Maďarsko¹³ a Holandsko¹⁴.

NBS organizovala a hostila rokovanie kolégia dohľadov bankovej skupiny Raiffeisen. Rokovania sa zúčastnili zástupcovia orgánov dohľadu z Českej republiky, Bulharska, Chorvátska, Maďarska, Poľska, Rumunska, Srbska, Rakúska, Slovenska, zástupcovia ECB a EBA. Na rokovanie boli prizvaní aj predstavitelia bankovej skupiny Raiffeisen, ktorí prezentovali finančné ukazovatele skupiny a jej ciele na najbližšie roky.

¹⁰ KBC Bank NV (Československá obchodná banka, a. s.).

¹¹ 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.).

¹² Intesa Sanpaolo Group (Všeobecná úverová banka, a. s.), UniCredit (UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky).

¹³ OTP BANK (OTP Banka Slovensko, a. s.).

¹⁴ ING Bank N.V. (ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky).

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

V priebehu roka 2016 sa uskutočnili stretnutia orgánov dohľadu (tzv. colleges of supervisors) nad viacerými cezhraničnými poisťovacími skupinami v EÚ¹⁵. Predmetom stretnutí orgánov dohľadu boli predovšetkým otázky týkajúce sa hodnotenia rizík jednotlivých subjektov (risk assessment).

V závere roka sa uskutočnilo stretnutie s Maďarským orgánom dohľadu, predmetom ktorého bolo prerokovanie pôsobenia a hodnotenie hospodárskych výsledkov maďarských pobočiek na slovenskom poisťovnom trhu a naopak, pôsobenie slovenských pobočiek v Maďarsku.

V roku 2016 prebiehala intenzívna spolupráca medzi orgánmi dohľadu nielen na úrovni Európskej únie, ale aj v rámci ďalších medzinárodných inštitúcií a iniciatív. 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 zapojila aj do spolupráce na medzinárodnej úrovni prostredníctvom IAIS (International Association of Insurance Supervisors), kde predsedala neformálnej pracovnej skupine a zároveň viedla projekt, ktorý mapuje penzijné produkty v poisťovníctve. V uplynulom roku došlo k zmapovaniu relevantnej časti členských krajín v rámci IAIS, pričom expertná skupina v tejto súvislosti pripravuje analytický dokument. Naďalej pokračovali diskusie ohľadom konvergencie svetovej regulácie v poisťovníctve pri príprave tzv. Insurance Core Principles.

Užšie kontakty a neformálna komunikácia prebiehala aj s Českou národnou bankou, Rakúskou 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.

9.6.4 Oblasť trhu cenných papierov a oblasť kolektívneho investovania

V roku 2016 pokračovala NBS v dlhodobej spolupráci predovšetkým s Českou národnou bankou ako i ďalšími orgánmi dohľadu v rámci EÚ. Tento rok sa zároveň niesol vo svetle posilnenia užšej spolupráce medzi orgánmi dohľadu nad kapitálovým trhom v strednej a východnej Európe. Stretnutia medzi zástupcami zo Slovenska, Českej republiky, Slovinska, Chorvátska a Rumunska jasne ukazujú veľkú podobnosť problémov, ktorým orgány dohľadu čelia na kapitálovom trhu vo svojich krajinách a zároveň slúžia ako vítaná platforma pri výmene názorov na rôzne iniciatívy ESMA.

¹⁵ 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 (Kooperatíva 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.), NN Group (NN Životná poisťovňa a.s.) a KBC Group (ČSOB Poisťovňa, a.s.).

10 Spolupráca útvaru dohľadu nad finančným trhom s inštitúciami v SR

10.1 Spolupráca so sektorovými asociáciami

Rok 2016 bol charakteristický vysokým počtom pracovných stretnutí a diskusií, v rámci ktorých sa NBS stretla so subjektmi finančného trhu a vďaka nim vyriešila mnohé dlho pretrvávajúce prekážky vo finančnom sektore. Uskutočnili sa stretnutia NBS so zástupcami Slovenskej bankovej asociácie, Asociácie lízingových spoločností a Asociácie poskytovateľov spotrebiteľských úverov. Nosnými témami diskusie boli najmä témy z oblasti bankovej regulácie, oblasti úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, oblasti odmeňovania v bankách, určenia maximálnej výšky odplaty, oblasti hypotekárnych záložných listov a množstvo ďalších súvisiacich tém.

Osobitnú pozornosť si vyžiadala mediálne citlivá téma poskytovania úverov na bývanie a snaha NBS prístupit' k tejto oblasti obozretne a nastaviť jasné a rovnaké pravidlá pre všetky subjekty finančného trhu, ktoré vykonávajú rovnaké činnosti, akým je aj poskytovanie úverov na bývanie. Výsledkom vzájomnej spolupráce a výmeny praktických skúseností bolo v závere roka 2016 vydanie opatrenia, ktoré upravuje podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie. Toto opatrenie sa aplikuje tak na banky, ako aj na nebankových poskytovateľov úverov na bývanie. Aj keď boli mnohé stretnutia časovo náročné a vyžadovali si množstvo prípravných prác, ich výsledok viedol k zlepšeniu vzájomnej spolupráce s asociáciami, čo sa v konečnom dôsledku pozitívne prejavilo aj na postavení finančných spotrebiteľov.

NBS vytvorila v spolupráci s Ministerstvom financií SR dve pracovné skupiny zaoberajúce sa pripravovanou legislatívou, tvoriacou tzv. balík MiFID II. Členmi pracovných skupín boli zástupcovia Slovenskej bankovej asociácie, Asociácie obchodníkov s cennými papiermi, Slovenskej asociácie správcovkých spoločností, Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov, Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. i oboch centrálnych depozitárov cenných papierov. V priebehu roka sa uskutočnilo niekoľko stretnutí týchto pracovných skupín, ktorých cieľom bolo predstaviť legislatívne zámery v súvislosti s transpozíciou vybraných oblastí smernice MiFID II, ako aj vysvetliť a prediskutovať so zástupcami trhu niektoré zmeny, ktoré táto nová legislatíva prinesie. Činnosť týchto pracovných skupín bude pokračovať aj v roku 2017, pričom bude zameraná najmä na aplikáciu jednotlivých ustanovení v praxi. Zástupcovia NBS aktívne participovali na konferenciách, ktoré organizovala SASS a prezentovali svoje názory na zmeny a smerovanie kolektívneho investovania na Slovensku.

V rámci aplikácie nového regulátorného režimu Solventnosť II do praxe prebiehala úzka spolupráca so Slovenskou asociáciou poisťovní (SLASPO) prostredníctvom bilaterálnych stretnutí za účelom výkladu prijatých právnych noriem. Rovnako Národná banka Slovenska aktívne komunikovala so SLASPO v súvislosti s prípravou novej regulácie v oblasti nariadenia PRIIP, pričom relevantné pripomienky boli akcentované aj v rámci diskusií na európskej úrovni. Uvedené prispelo k posunutiu účinnosti nariadenia a vytvorilo dodatočný časový priestor na prípravu poisťovní v súvislosti s nastavením interných procesov a úprav elektronických systémov vzhľadom na nové povinnosti pri predkladaní predzmluvných informácií klientom. V priebehu roka 2016 zástupcovia útvaru dohľadu nad finančným trhom aktívne vystúpili na viacerých odborných seminároch a konferenciách usporiadaných sektorovými asociáciami (napr. SLASPO, AFISP). Prezentované boli nielen návrhy budúcich regulácií, ale aj skúsenosti s výkonom dohľadu a odporúčania pre korektnú aplikáciu právnych noriem do praxe.

Odbor regulácie spolupracoval pri aktualizácii otázok na odbornú skúšku na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve s Asociáciou finančných

sprostredkovateľov a finančných poradcov (AFISP), Slovenskou bankovou asociáciou (SBA), Asociáciou obchodníkov s cennými papiermi (AOCP) a Slovenskou asociáciou poisťovní (SLASPO).

10.2 Spolupráca s ministerstvami a inými inštitúciami v SR

Počas roka 2016 prebiehala intenzívna spolupráca s ústrednými orgánmi štátnej správy, najmä s *Ministerstvom financií SR*, a to pri viacerých oblastiach:

- pri nastavení podmienok na udeľovanie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktorá bola zohľadnená v novelizácii zákona o spotrebiteľských úveroch
- pri tvorbe regulácie v oblasti bankovníctva, poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí. Osobitne vysoký stupeň spolupráce bol nevyhnutný najmä pri príprave zákonov a noviel zákonov v oblasti úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.
- pri príprave legislatívy v oblasti zmrazovania finančných zdrojov a aktív teroristov a iných osôb, najmä pri príprave zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií. Hlavným dôvodom vypracovania nového zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií bolo nastavenie presného a jasného postupu pre vykonávanie medzinárodných sankcií v podmienkach Slovenskej republiky, s dôrazom na zaistenie finančných a iných aktív sankcionovaných osôb, presná špecifikácia právomocí a povinností kompetentných orgánov v oblasti vykonávania medzinárodných sankcií, úprava postupu pri zaradení a vyradení na zoznamy, resp. zo zoznamov sankcionovaných osôb na úrovni Európskej únie alebo Bezpečnostnej Rady OSN, informovanie osôb o zaradení a vyradení, ako aj právo odvolania sa a obhajoby pre tieto osoby a stanovenie právomocí štátnych orgánov v procese zaistenia finančných a iných aktív teroristov a sankcionovaných osôb.
- NBS aktívnym spôsobom vstúpila do prípravy a pripomienkovania právnych predpisov v oblasti nových odvodových povinností pre poisťovne, pričom sa snažila minimalizovať dopady na finančnú situáciu subjektov v sektore poisťovníctva. V tejto súvislosti NBS upozornila na možné negatívne dopady spojené už s beztak nízkou penetráciou rizikových poisťných produktov medzi obyvateľstvom ako aj na problémy spojené s podpoistením. NBS spolupracovala s Ministerstvom financií SR ako na príprave nových právnych predpisov, tak v rámci diskusií k transpozícii európskych právnych noriem v sektore poisťovníctva, resp. v rámci sprostredkovania finančných služieb (napr. nariadenie PRIIP, regulačný technický štandard k PRIIP, smernica IDD atď.).

NBS v roku 2016 pokračovala v spolupráci s *Ministerstvom vnútra SR* na Programe 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. Ide o projekt s celonárodnou pôsobnosťou pri identifikovaní a vyhodnotení rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v konkrétnej jurisdikcii a zanalyzovanie hlavných zdrojov a hnacích mechanizmov týchto rizík za účelom vytvorenia efektívnych stratégií a opatrení, a stanovenie dostupných prostriedkov v čo možno najúčinnnejšej miere za účelom eliminovať, kontrolovať a znížiť identifikované riziká. Zároveň pokračoval proces zhromažďovania dát, štatistických údajov a informácií, ktoré prináležia indikátorom a hodnotiacim kritériám od jednotlivých subjektov finančného trhu.

Potrebu prijatia jasných a predovšetkým efektívnych pravidiel v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu značne urýchlili neustále sa opakujúce udalosti spojené s teroristickými útokmi vo svete, na základe ktorých boli identifikované slabé miesta v tejto oblasti. Tieto udalosti iniciovali aktivity aj na úrovni Európskej komisie. V júli 2015 Európska komisia zverejnila kompromisný návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa mení smernica AML. V rámci predsedníctva Slovenskej republiky v Rade EÚ

si zástupcovia SR určili ako svoju prioritu oblasť boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a iniciovali vytvorenie pracovnej skupiny pre finančné služby, ktorej predmetom bola uvedená novela smernice AML. Na pracovných rokovaníach sa okrem NBS podieľali aj zástupcovia Ministerstva zahraničných vecí SR, Ministerstva financií SR a Ministerstva vnútra SR. Zástupcovia NBS prioritne zastrešovali prípravu podkladov k jednotlivým témam zo smernice AML a prispeli k vytvoreniu celkovej pozície SR, ktorá bola komunikovaná na európskej úrovni.

Návrh novely smernice AML bol od jej zverejnenia vnímaný všetkými členskými štátmi veľmi pozitívne, čoho dôkazom bolo aj veľké množstvo pripomienok a stanovísk, ktoré prispeli k jeho veľkému posunu. Pracovná skupina pre finančné služby preskúmala návrh novely smernice AML počas slovenského predsedníctva celkovo na ôsmich stretnutiach a v rámci týchto rokovaní bolo vytvorených päť kompromisných návrhov, ktoré boli pripravené s cieľom dosiahnuť dohodu o mandáte pre rokovania Rady EÚ. Súčasný kompromisný návrh novely smernice AML odráža to najlepšie na dosiahnutie potrebnej rovnováhy. Slovenské predsedníctvo v Rade EÚ vyzvalo preto maltské predsedníctvo pokračovať v rokovaníach s Európskym parlamentom, a na základe získaného mandátu dosiahnuť dohodu v prvom čítaní.

Útvar dohľadu nad finančným trhom sa zúčastňuje na práci v Medzirezortnej expertnej skupine pre finančnú gramotnosť pri *Ministerstve školstva, vedy, výskumu a športu SR*, v rámci ktorej došlo k úprave Národného štandardu finančnej gramotnosti, pričom boli reflektované jednak zmeny na finančnom trhu, ale aj skúsenosti s dovtedy platnou verziou štandardu.

Slovenská republika ako členská krajina Európskej únie a výboru Rady Európy MONEYVAL je zodpovedná za plnenie úloh, ktoré jej vyplývajú z legislatívnych opatrení týkajúcich sa oblasti boja proti financovaniu terorizmu. MONEYVAL je zodpovedný za hodnotenie opatrení v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a súčasne vykonáva monitoring členských krajín Rady Európy v spomenutej oblasti. Jedným z najzávažnejších nedostatkov, na ktorý bolo v rámci hodnotenia Slovenskej republiky MONEYVAL-om poukázané, bolo neplnenie odporúčania vo vzťahu k vykonávaniu medzinárodných sankcií – špeciálne odporúčanie III (“Zmrazenie a zabavenie finančných prostriedkov a aktív teroristov”), pričom novým zákonom o vykonávaní medzinárodných sankcií sa dosiahol vyšší stupeň súladu Slovenskej republiky so špeciálnym odporúčaním III.

11Iná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom

11.1 Informačné systémy útvaru dohľadu nad finančným trhom

V roku 2016 bola dokončená nová verzia *IS RBUZ (Register bankových úverov a záruk)*. Nová verzia RBUZ prekonáva technické obmedzenia dovtedajšieho systému, umožňuje priebežné spracovanie údajov, sprístupňuje historické údaje a poskytuje lepšie prostriedky na zabezpečenie kvality údajov.

Skúšobná prevádzka bola realizovaná od 4.8.2016 do 18.11.2016, počas ktorej banky posielali údaje paralelne do oboch systémov IS RBUZ. Produkčná prevádzka bola spustená 2.12.2016.

Dňa 18. mája 2016 Rada guvernérov Európskej centrálnej banky schválila dokument Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/867 z 18. mája 2016 o zbere podrobných údajov (ECB/2016/13). V nadväznosti na toto nariadenie v rámci ECB začala realizácia projektu na vytvorenie nového informačného systému Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB) *AnaCredit (Analytical Credit Datasets)*. Cieľom projektu AnaCredit je poskytnúť v spojení s inými štatistickými rámcami na zber podrobných informácií analytický pohľad na kreditné riziko kreditných inštitúcií bez ohľadu na finančný nástroj, typ expozície alebo účtovnú klasifikáciu.

Zo strany NBS je nevyhnutné od komerčných bánk zabezpečiť zber údajov o úveroch a kreditnom riziku ako aj o protistranách v požadovanom rozsahu a následne zabezpečiť ich poskytovanie do jednotného informačného systému ESCB AnaCredit.

Splnenie úloh vyplývajúcich z nariadenia ECB/2016/13 NBS zabezpečí úpravou a rozšírením funkčnosti IS RBUZ, ktorý je v prevádzke od 1. augusta 1997 a slúži na zber, spracovanie a uchovávanie informácií o úveroch a zárukách, ktoré banky a pobočky zahraničných bánk a Exportno-importná banka SR poskytnú podnikateľskému subjektom. Úpravu IS RBUZ riešiteľsky bude realizovať odbor regulácie. Pôjde o významnú modifikáciu existujúceho systému. Okrem zmeny spôsobu spracovania dát voči súčasnému stavu sa výrazne rozširuje aj rozsah a mení štruktúra zbieraných údajov (pre jeden úver pôjde až o 95 atribútov identifikátorov).

Odbor regulácie začal s prípravou implementácie požiadaviek ECB AnaCredit do IS RBUZ. Uvedenie upraveného IS RBUZ do skúšobnej prevádzky sa očakáva 1.10.2018.

V máji 2016 bol do ostrej prevádzky pre verejnosť spustený nový *IS Subjekty finančného trhu* (<https://subjekty.nbs.sk>). NBS prostredníctvom neho zverejňuje pre každý subjekt pôsobiaci na finančnom trhu informácie o všetkých jeho oprávneniach na činnosť, rozsahu týchto oprávnení, cezhraničnom pôsobení, výroky právoplatných rozhodnutí týkajúcich sa daného subjektu ako aj ďalšie informácie. Užívateľ má možnosť zoraďovať subjekty podľa sektorov finančného trhu, v ktorých pôsobia, podľa kategórií oprávnení, podľa dátumu vzniku a zániku oprávnenia, triediť výroky právoplatných rozhodnutí a tiež tieto výroky filtrovať podľa rôznych oblastí. Tento systém nahradil a zjednotil zoznamy a registre subjektov dovtedy sa nachádzajúce v rôznych častiach webového sídla NBS, zverejňované v rôznych formátoch bez možnosti uceleného pohľadu na subjekt v rozsahu všetkých jeho oprávnení na činnosť.

Prevádzkované a pravidelne aktualizované boli systémy:

- *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),

- *Podania* (evidencia, spracovávanie, uchovávanie a manažérske vyhodnocovanie podaní finančných spotrebiteľov doručených do NBS),
- Z databázy údajov o podnikoch boli údaje prvýkrát spracované pre účely jednotnej európskej databázy finančných ukazovateľov o podnikoch *BACH* (<https://www.bach.banque-france.fr/?lang=en>),
- *REGSAIF* (register správcov alternatívnych investičných fondov),
- *IS REGFAP* (register finančných agentov a finančných poradcov podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve),
- *modul IS REGFAP* pre zabezpečenie skúšok na odbornú spôsobilosť pre stredný a vyšší stupeň podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Celkovo vyhlásili poverené organizácie spolu s NBS v roku 2016 1975 termínov odborných skúšok, počas ktorých úspešne preskúšali 9354 uchádzačov. V rámci prípravy na tieto skúšky boli cvičné testy na webovom sídle NBS využité takmer 250 tisíc krát.

11.2 Organizačné aktivity

NBS navštívila v dňoch 29. februára – 1. marca 2016 predsedníčka Rady pre dohľad jednotného mechanizmu dohľadu, pani Danièle Nouy. Jej návšteva súvisela s prevzatím kompetencií dohľadu nad bankami Európskou centrálnou bankou, ku ktorému došlo 4. novembra 2014. Keďže Slovensko ako jedna z krajín eurozóny je zapojené do SSM, v rámci svojej návštevy sa pani predsedníčka stretla s vedením NBS, zamestnancami bankového dohľadu NBS, ako aj s predstaviteľmi bánk a Slovenskej bankovej asociácie. Predmetom stretnutia zo strany vedenia bankového dohľadu NBS bola prezentácia stavu slovenského bankového sektora, diskusia o aktuálnych témach z pohľadu dohľadu nad jednotlivými bankami, bankovej regulácie, ako aj z pohľadu dohľadu na makroúrovni. Pani predsedníčka prezentovala predstaviteľom bánk a pobočiek zahraničných bánk pôsobiacich na slovenskom bankovom trhu aktuálne zmeny v bankovej regulácii, štruktúru bankového dohľadu, procesy bankového dohľadu ako aj priority dohľadu pre rok 2016.

Dňa 26. mája 2016 sa v NBS konalo stretnutie s odbornou verejnosťou k Správe o finančnej stabilite k máju 2016. Vzhľadom k tomu, že za dôležitú súčasť prispievania k finančnej stabilite považuje NBS aj pravidelné informovanie odbornej verejnosti o stabilite finančného sektora a trendoch, ktoré môžu stabilitu ohrozovať, organizuje odbor politiky obozretnosti na makroúrovni na pravidelnom polročnom základe pre predstaviteľov finančného trhu prezentačné stretnutie spojené s diskusiou k správe. Cieľom uvedeného stretnutia bolo podať informáciu o vývoji faktorov, ktoré vplyvajú na finančnú stabilitu na Slovensku, pričom bolo zamerané na najvýznamnejšie riziká pre stabilitu. Ďalšou oblasťou, ktorá bola odbornej verejnosti prezentovaná, bol proticyklický kapitálový vankúš a dôvody jeho novej aktivácie. Následne tento deň sa k uvedenej správe konala aj tlačová konferencia, určená pre médiá.

Pri príležitosti slovenského predsedníctva v Rade EÚ zorganizovala NBS v dňoch 26. a 27. septembra 2016 výjazdové rokovanie Rady orgánov dohľadu a Riadiacej rady ESMA za účasti vrcholových predstaviteľov orgánov dohľadov nad kapitálovým trhom členských krajín EÚ a inštitúcií EÚ pôsobiacich v oblasti finančného trhu. Predmetom stretnutia bolo diskutovanie a prijímanie mnohých dôležitých rozhodnutí vzťahujúcich sa na celý európsky kapitálový trh, ako napríklad schválenie konzultačného dokumentu k požiadavkám product governance podľa smernice MIFID 2, schválenie konzultačného dokumentu k požiadavkám na vhodnosť členov riadiacich orgánov a osôb v kľúčových pozíciách u obchodníkov s cennými papiermi a bánk podľa smernice MiFID 2, resp. smernice CRD IV, alebo pracovný program ESMA na rok 2017. Na stretnutí v Bratislave boli spomedzi samotných členov Rady orgánov dohľadu zvolení aj traja noví predsedovia, ktorí budú viesť pracovné skupiny v rámci ESMA.

Dňa 23. novembra 2016 sa uskutočnilo stretnutie zástupcov NBS a ECB. Predmetom stretnutia bola prezentácia postupov a nástrojov pri prijímaní rozhodnutí predovšetkým v oblasti povolovacích konaní, ktoré zabezpečuje ECB v úzkej spolupráci s NBS vo vzťahu k bankám pôsobiacim na území SR. S cieľom prispieť k zlepšeniu a efektívnejšiemu fungovaniu pri výkone dohľadu v tejto oblasti si zástupcovia oboch inštitúcií vymenili doterajšie skúsenosti nadobudnuté od zavedenia SSM.

Dňa 24. novembra 2016 sa v NBS konala tlačová konferencia k Správe o finančnej stabilite k novembru 2016. Informovanosť a diskusia o témach k finančnej stabilite slovenského finančného sektora je nevyhnutná najmä z dôvodu, že inštitúcie finančného sektora svojím správaním túto stabilitu významne ovplyvňujú. Z daného dôvodu NBS následne dňa 25. novembra 2016 zorganizovala stretnutie s odbornou verejnosťou k prezentácii uvedenej správy. Ďalšou témou, prezentovanou na stretnutí, bola téma striedania prosperity a krízy pri poskytovaní úverov v Španielsku, ktorú prezentoval riaditeľ odboru finančnej stability Banco de España.

Dňa 24. novembra 2016 sa v NBS tiež konalo stretnutie predsedníčky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (Single Resolution Board) – p. Elke König s bankovým sektorom. Pani predsedníčka prezentovala predstaviteľom bánk aktuálne stav procesu prípravy plánov riešenia krízových situácií, procesov súvisiacich s minimálnou požiadavkou na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, príspevkov do Jednotného fondu na riešenie krízových situácií a administratívnych príspevkov, ktoré zaťažia banky v roku 2018. V rámci svojej návštevy sa pani predsedníčka stretla aj s vedením NBS, MF SR a zamestnancami útvaru dohľadu nad finančným trhom. Predmetom stretnutí bola prezentácia stavu slovenského bankového sektora z pohľadu dohľadu nad jednotlivými bankami, dohľadu na makroúrovni a riešenia krízových situácií.

V dňoch 7. - 9. decembra 2016 sa vo Vysokých Tatrách uskutočnil už 11. ročník medzinárodného seminára venovaného finančnej stabilite, organizovaný odborom politiky obozretnosti na makroúrovni. Seminár venovaný tejto tematike sa organizačne zabezpečuje zo strany NBS už od roku 2005. Seminára, ktorý bol v roku 2016 zameraný na finančnú stabilitu a makroprudenciálnu politiku, sa zúčastnili predstavitelia centrálnych bánk Českej republiky, Maďarska, Rakúska, Slovenska a Slovinska a predstaviteľ komerčnej banky zo Slovenska.

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 2016 vyhlásené 4 termíny pre odbornú skúšku s certifikátom, počas ktorých bolo úspešne preskúšaných 10 uchádzačov. Termíny odborných skúšok sú dostupné na webovom sídle NBS¹⁶.

11.3 Vzdelávacie aktivity

V rámci vzdelávacej činnosti sa v roku 2016, podobne ako v predchádzajúcom roku, uskutočnili viaceré podujatia, pričom hlavným cieľom všetkých aktivít bolo zvyšovanie finančnej gramotnosti spotrebiteľov a zvyšovanie ich povedomia vo finančnej oblasti. Najväčšou cieľovou skupinou sa stala mládež – žiaci základných a stredných škôl.

Prednášky na témy týkajúce sa finančnej gramotnosti absolvovalo spolu viac ako 2400 žiakov základných a stredných škôl z rôznych častí Slovenska. Na zvýšenie finančnej gramotnosti sa pritom využívajú tri moduly vzdelávania – podľa veku žiakov (I. stupeň základných škôl, II. stupeň základných škôl a stredné školy), ktoré vychádzajú z Národného štandardu finančnej gramotnosti.

¹⁶ <http://regfap.nbs.sk/skusky/terminy>

Otvorenou komunikáciou voči verejnosti pokračovali vstupy v relácii Klub spotrebiteľov v rádiu Regina. Pravidelná spolupráca v príspevkoch pre Slovenskú tlačovú agentúru sa plánuje tiež udržať aj v roku 2017. Na webovom sídle Národnej banky Slovenska boli operatívne prezentované aktuálne informácie z oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Vytvorením podstránky webového sídla zameranej na finančného spotrebiteľa a jeho práva sa zjednotili užitočné informácie pre kvalitné rozhodovanie spotrebiteľa v tejto oblasti.

Premiérovo boli zorganizované v dňoch 12. - 14. októbra 2016 Dni finančného spotrebiteľa, ktoré počas svojho trvania privítali v priestoroch budovy Národnej banky Slovenska návštevníkov laickej aj odbornej verejnosti. Pre čo najširšie pokrytie záujmu verejnosti boli k dispozícii aj dve expozitúry NBS v Banskej Bystrici a v Košiciach. Prvý deň bolo dopoludnie rezervované na „Kvíz finančnej gramotnosti“ pre druhý stupeň základných škôl a popoludní sa uskutočnili dve prednášky odborníkov na témy dôchodku a racionálneho investovania pre širokú laickú verejnosť. Na druhý deň bolo pripravené interaktívne vzdelávanie pre študentov stredných škôl „Finančná gramotnosť v súvislostiach“ a prednášky na témy finančný spotrebiteľ verzus finančné inštitúcie a finančná stabilita. Tretí deň bol vyhradený pre odbornú konferenciu s témami finančného vzdelávania, finančnej gramotnosti, marketingu v spojení s finančnými produktmi. Dni finančného spotrebiteľa navštívilo viac ako 900 účastníkov. Aktívna účasť na interaktívnom a zážitkovom vzdelávaní v rámci Dní finančného spotrebiteľa zanechala pozitívnu spätnú väzbu.

NBS využíva naďalej aj pri vzdelávacích moduloch štyri letáky obsahujúce užitočné informácie pre spotrebiteľov a v roku 2016 sa k nim pridal aj pracovný zošit č.1 s úlohami z finančnej gramotnosti pre žiakov stredných škôl. Pracovný zošit bol vydaný v spolupráci odboru ochrany finančných spotrebiteľov s oddelením komunikácie a Junior Achievement Slovensko, n. o.

Útvar dohľadu nad finančným trhom po prvýkrát spolupracoval aj so Slovenskou bankovou asociáciou a Junior Achievement Slovensko, n. o. na vzdelávaní v rámci medzinárodného projektu European Money Week v dňoch 14. – 18. marca 2016. V rámci projektu sa realizovali návštevy na základných a stredných školách v Lučenci, Zvolene, Košiciach, Spišskej Novej Vsi, Novom Meste nad Váhom a vo Svidníku. O pozitívnom prínose svedčí následná spätná väzba na väčšine internetových stránok navštívených škôl.

Spolupráca pokračuje aj na akademickej pôde s Ekonomickou univerzitou v Bratislave, Žilinskou univerzitou v Žiline, Právnickou fakultou Univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach a Trnavskou univerzitou v Trnave.

Zástupcovia NBS v roku 2016 tiež prednášali na tému ochrany bankového tajomstva a ochrany spotrebiteľa na vzdelávacích podujatiach pre odbornú verejnosť, organizovaných Inštitútom bankového vzdelávania v Bratislave, ako aj pre zamestnancov NBS.

12Riešenie krízových situácií

12.1 Rada pre riešenie krízových situácií

Dňa 27. apríla 2016 sa uskutočnilo 4. zasadnutie Rady pre riešenie krízových situácií (ďalej len "Rada"). Rada sa zaoberala príspevkami do Jednotného fondu na riešenie krízových situácií (ďalej len „Fond“) v roku 2016, zmenou štatútu a rokovacieho poriadku Rady a voľbou výkonného člena Rady. V problematike príspevkov bolo prijaté rozhodnutie vyvinúť úsilie vo vzťahu k SRB, aby o príspevkoch do Fondu na rok 2017 vydala rozhodnutie tak, ako to predpisuje príslušná európska legislatíva. SRB na zasadnutí Legal Network Committee dňa 15. decembra 2016 potvrdila, že v roku 2017 vydá rozhodnutie o príspevkoch. Za výkonného člena Rady bola zvolená Mgr. Júlia Čillíková, členka Rady.

Dňa 24. novembra 2016 sa uskutočnilo 5. zasadnutie Rady, na ktorom bol schválený návrh implementácie ustanovení o proporcionálnosti pri riešení krízových situácií a predbežné zjednodušené plány riešenia krízových situácií pre menšie banky. Zároveň boli schválené Východiská metodiky na určenie MREL pre vybrané inštitúcie v pôsobnosti Rady s preferovanou rezolučnou stratégiou konkurzu.

12.2 Rámec riešenia krízových situácií a z neho vyplývajúce povinnosti

V roku 2016 bol vypracovaný návrh novely zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu, cieľom ktorého bolo spresnenie rámca prevencie a riešenia možných krízových situácií na finančnom trhu v súlade s ustanoveniami smernice BRRD a zabezpečenie vykonateľnosti ustanovení uvedeného zákona v praxi efektívneho systému krízového manažmentu vytvoreného smernicou BRRD pre všetky členské štáty EÚ. Novela zákona nadobudla účinnosť 15. novembra 2016.

V súlade s čl. 88 smernice BRRD sa na podporu spolupráce a zabránenie rozdielnym vnútroštátnym reakciám vytvárajú kolégia pre riešenie krízových situácií, v rámci ktorých sú orgány pre riešenie krízových situácií povinné vzájomne spolupracovať pri riešení krízových situácií subjektov skupiny. Pracovníci OKS sa zúčastňovali kolégia zriadeného maďarským rezolučným orgánom za účelom vypracovania rezolučného plánu pre bankovú skupinu v ich pôsobnosti, ktoré zasadalo v júni a decembri 2016. Na kolégiu sa diskutovali najmä témy týkajúce sa nastavenia a schválenia rezolučnej stratégie skupiny, stanovenia MREL, riešiteľnosti krízových situácií a odstránenia prekážok riešiteľnosti situácií. V týchto oblastiach sa v roku 2017 predpokladá prijatie spoločných rozhodnutí (tzv. joint decisions) všetkých členov kolégia.

Zriadenie ďalšieho kolégia pre riešenie krízových situácií sa očakáva zo strany českého rezolučného orgánu. Z iniciatívy OKS prebehlo prvé stretnutie s českým rezolučným orgánom za účelom výmeny informácií a stanovenia hrubých časových míľnikov rezolučného plánovacieho procesu. Zároveň prebehlo aj stretnutie OKS s predmetnou finančnou inštitúciou, na ktorom bola táto oboznámená s problematikou riešenia krízových situácií ako aj potreby spolupráce pri dodávaní informácií a dát potrebných pre vypracovanie rezolučného plánu. Formálne zriadenie kolégia českou stranou sa očakáva v prvej polovici roku 2017.

Rámec riešenia krízových situácií pre malé banky a z neho vyplývajúce povinnosti

Na 5. zasadnutí v novembri 2016 bol Rade predložený na prerokovanie návrh zjednodušených plánov riešenia krízových situácií bánk vo výlučnej pôsobnosti Rady. Zjednodušené plány riešenia krízových situácií boli vypracované v súlade s §21 zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu, boli použité štandardy a postupy stanovené SRB, primerane proporcionálne upravené v súlade s §30 zákona, zohľadňujúc vplyv zlyhania vybranej

inštitúcie a iných osôb v skupine na finančný systém, vrátane dopadu zlyhania vybranej inštitúcie na iné vybrané inštitúcie a podmienok ich financovania a na hospodárstvo ako celok.

12.3 Diskusia o rozširovaní rámca pre riešenie krízových situácií

OKS v roku 2016 pokračovalo v sledovaní problematiky riešenia krízových situácií iných finančných spoločností než úverových inštitúcií a investičných spoločností. Priebežne mapuje vývoj v tejto oblasti ako na globálnej, tak aj európskej úrovni.

Rámec pre riešenie krízových situácií centrálnych protistrán

Centrálna protistrana umožňuje vzájomné vysporiadanie záväzkov vyplývajúcich z transakcií s finančnými nástrojmi, a tým znižujú riziko protistrany účastníkov týchto transakcií. Riziká, ktoré týmto na seba preberá centrálna protistrana, sú kryté formou zábezpeky a príspevkami do fondov tvorených pre prípad prípadného zlyhania niektorého účastníka trhu. V novembri 2016 zverejnila Európska komisia návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o rámci pre rezolúciu a obnovu centrálnych protistrán a dopĺňajúci Nariadenie (EÚ) č. 1095/2010, Nariadenie (EÚ) č. 648/2012, a Nariadenie (EÚ) č. 2015/2365.¹⁷ Predmetný návrh nariadenia zavádza opatrenia na posilnenie finančnej stability, zabezpečenie kontinuity kritických funkcií centrálnych protistrán v krízovom období a obmedzuje použitie verejných zdrojov na záchranu centrálnych protistrán v úpadku. Podstatou navrhovaného nariadenia je:

- vytvoriť relevantné rezolučné orgány a rezolučné kolégiá,
- zaviesť požiadavku na prípravu rezolučných plánov,
- zadefinovať situácie, kedy budú do riešenia krízovej situácie alebo potencionálne krízovej situácie zasahovať rezolučné orgány v rámci včasnej intervencie,
- nariadiť postup pri úhrade strát v dôsledku krízovej situácie na strane centrálnych protistrán,
- prideliť rezolučným orgánom príslušné právomoci a vhodné rezolučné nástroje,
- zaviesť režim pre rezolúciu centrálnych protistrán vo vzťahu k tretím krajinám.

Na globálnej úrovni je pre riešenie krízových situácií centrálnych protistrán relevantný štandard *Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions*, verzia z roku 2014.¹⁸ V pracovnej skupine FSB sa tiež pripravuje usmernenie o rezolučnom plánovaní, rezolučných stratégiách a nástrojoch pre centrálna protistrana, ktorého návrh by mal byť zverejnený vo februári 2017. Základom pre uvedené usmernenie je diskusný dokument o podstatných náležitostiach rezolučného plánovania pre centrálna protistrana, ktorý vychádza z vyššie uvedeného štandardu a na jeseň 2016 prešiel verejnou konzultáciou.¹⁹

Rámec pre riešenie krízových situácií poisťovní

Rámec pre riešenie krízových situácií poisťovní v EÚ je zatiaľ v rovine úvah a analýz v rámci EIOPA. Do 28. februára 2017 je na verejnú konzultáciu prístupný diskusný materiál vypracovaný pracovnou skupinou EIOPA,²⁰ v ktorom sa uvádza, že prínosy harmonizovaného rámca pre obnovu a rezolúciu poisťovní prevyšujú jeho negatíva. Dokument tiež obsahuje návrh prvkov, z ktorých by mal prípadný EÚ rámec pre obnovu a rezolúciu poisťovní pozostávať. Aj

¹⁷ <http://ec.europa.eu/transparency/regdoc/?fuseaction=list&coteId=1&year=2016&number=856&version=ALL&language=en>

¹⁸ FSB Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions z roku 2011 a prepracovaná verzia z roku 2014 dostupná na: <http://www.fsb.org/2014/10/key-attributes-of-effective-resolution-regimes-for-financial-institutions-2/>

¹⁹ Essential Aspects of CCP Resolution Planning, august 2016: <http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>

²⁰ <https://eiopa.europa.eu/Pages/Consultations/EIOPA-CP-16-009-Discussion-Paper-on-Potential-Harmonisation-of-Recovery-and-Resolution-Frameworks-for-Insurers.aspx>

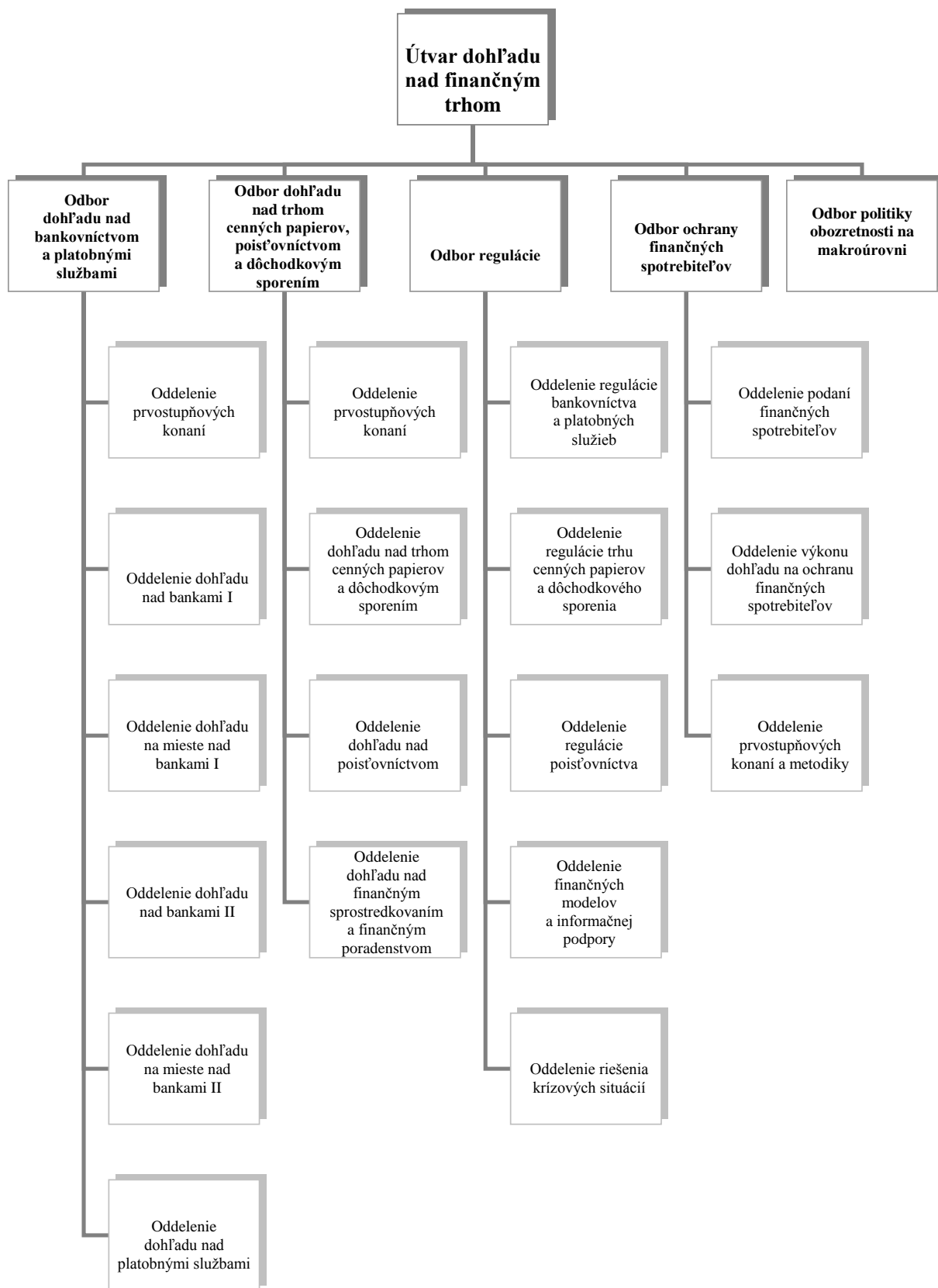
na základe výsledkov verejnej konzultácie uvedeného diskusného materiálu EIOPA zverejní na jar 2017 svoj názor ohľadom jednotného EÚ rámca pre obnovu a rezolúciu poisťovní.

Budovanie rámca pre riešenie krízových situácií globálne významných poisťovní (G-SIIs) je v o niečo pokročilejšom štádiu. Tvorba tohto rámca je spoločnou prácou FSB a IAIS. Na G-SIIs sa vzťahuje štandard *Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions*. FSB na základe uvedeného štandardu a po verejnej konzultácii vydala v júni 2016 usmernenie pre efektívne rezolučné stratégie a plány G-SIIs.²¹ V rámci IAIS tiež prebiehajú na úrovni pracovných skupín diskusie o detailoch kľúčových prvkov FSB rezolučného rámca a spôsobe ich zapracovania do *Insurance Core Principles* a *ComFrame*, čo sú kľúčové medzinárodné štandardy pre poisťovníctvo.

²¹ Developing Effective Resolution Strategies and Plans for Systemically Important Insurers, jún 2016: <http://www.fsb.org/2016/06/developing-effective-resolution-strategies-and-plans-for-systemically-important-insurers/>

13Prílohy

Príloha 1 - Organizačná štruktúra útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2016



Poznámka: Uvedená organizačná štruktúra útvaru dohľadu nad finančným trhom bola platná k dátumu 31.12.2016 a zohľadňuje organizačnú zmenu na útvare v roku 2016. Od začiatku roka 2017 má útvary dohľadu nad finančným trhom nové organizačné usporiadanie.

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 2016

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
 - WG on Heat maps
 - Instruments Working Group
 - Expert Group on Bank Funding
 - Joint Expert Group on Interconnectedness
 - 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)*, ktorá je zameraná na nástroje politiky obozretnosti na makroúrovni.

V roku 2016 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 hodnotenie systémových rizík a použitie konkrétnych nástrojov politiky obozretnosti na makroúrovni v jednotlivých štátoch, vplyv prostredia nízkych úrokových mier na finančnú stabilitu, revízia dohľadu na makroúrovni, interakcie medzi dohľadom na makroúrovni a dohľadom na mikroúrovni najmä v oblasti kapitálových nástrojov a príprava podkladov na rokovanie Makroprudenciálneho fóra²².

SPOLOČNÉ SUBJEKTY EURÓPSKÝCH ORGÁNOV DOHĽADU

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

²² Makroprudenciálne fórum pozostáva z členov Rady guvernérov ECB a členov Rady pre dohľad ECB. Služi ako platforma na pravidelné diskusie na vysokej úrovni, ktorá spája mikroprudenciálne a makroprudenciálne pohľady z rôznych častí Európy.

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*
 - *Taskforce on Pillar 2 Guidance (TFP2G)*
 - 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 ECAs 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 Payment Services*

Útvar dohľadu nad finančným trhom pokračoval vo svojej práci v rámci EBA a jeho pracovníci pôsobili ako zástupcovia Slovenskej republiky, 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).

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 2016 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.

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 2016 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.

EBA Sub-group on Crisis Management (SGCM) - v roku 2016 sa uskutočnili štyri stretnutia (február, máj, september, december) aj za účasti zástupcu OKS. Predmetom stretnutí bolo:

- prerokovanie technických štandardov a usmernení, ktorých podstatou je detailnejšia úprava niektorých ustanovení a požiadaviek smernice BRRD,
- príprava a pripomienkovanie Správy EBA o MREL, ktorú v súlade s čl. 45(18) smernice BRRD vypracoval tím zložený zo zástupcov EBA a členských štátov EÚ,
- preberanie rôznych tém súvisiacich s fungovaním a náplňou rezolučných kolégií,
- prerokovanie tém súvisiacich so systémami ochrany vkladov (napr. stresové testovanie systémov ochrany vkladov v súlade so smernicou DGSD, diskusia o zverejňovaní údajov systémami ochrany vkladov, diskusie ohľadom zavedenia povinnosti notifikácie EBA zo strany systémov ochrany vkladov v prípade niektorých skutočností),
- prerokovanie aktuálnych prípadov riešenia krízovej situácie podľa smernice BRRD,
- monitoring prác Rady pre finančnú stabilitu (FSB) na témach súvisiacich s riešením krízových situácií a iné témy.

EBA Resolution Committee (ResCo) je najnovším spomedzi stálych výborov ustanovených v EBA. Schvaľuje návrhy regulačných technických štandardov, usmernení, stanovísk a iných podporných implementačných aktov vydávaných EBA v oblasti riešenia krízových situácií. EBA BoS na ResCo delegoval právomoc prijímať rozhodnutia v prípade špecifických opatrení súvisiacich s riešením krízových situácií finančných inštitúcií. Cieľom jeho fungovania je aj podpora pri tvorbe rezolučných plánov. Ťažiskovou úlohou v roku 2016 bola príprava

predbežnej a finálnej správy o implementácii MREL²³, ktoré boli podkladom pre Európsku komisiu na prípravu novely smernice zverejnenej koncom roka 2016.²⁴

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

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 2016 boli nosnými témami praktiky pri ponúkaní bankových produktov a odmeňovanie, inovácie v platbách, virtuálne meny, štruktúrované vklady, riešenie sťažností, finančné vzdelávanie a poistenie profesijnej zodpovednosti.

European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)

Organizačná štruktúra EIOPA:

- Board of Supervisors (Rada orgánov dohľadu – najvyšší rozhodovací orgán)
- Management Board (Riadiaca rada)
- Chair (predseda)
- Executive Director (výkonný riaditeľ – riadi orgán dovnútra)
- Stakeholder Groups (skupiny zúčastnených osôb v poistnej a dôchodkovej oblasti)
- Review Panel (pracovná skupina vykonáva dohľad nad rovnocennými stranami, kedy sa členské krajiny EIOPA kontrolujú navzájom v určitých oblastiach)
- Mediation Panel (Výbor pre riešenie sporov)
- Steering Committee (Riadiace výbory)
 - Insurance Policy Steering Committee
 - Risk and Financial Stability Steering Committee
- Project Group/ Task force (ad hoc alebo stále pracovné skupiny pod riadiacimi výbormi)
- Expert Network (stále zoskupenie expertov na špecifické oblasti, ktorým sa venuje EIOPA)

²³ Interim report on MREL: Report on implementation and design of the MREL framework, EBA-Op-2016-12, 19. júl 2016, dostupné na

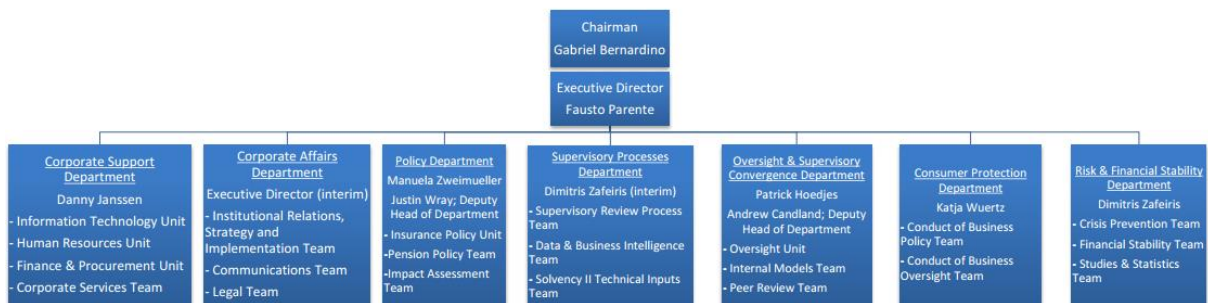
<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1360107/EBA+Interim+report+on+MREL>

Final report on MREL: Report on the implementation and design of the MREL framework, EBA-Op-2016-21, 14. december 2016, dostupné na

[https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1695288/EBA+Final+MREL+Report+\(EBA-Op-2016-21\).pdf](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1695288/EBA+Final+MREL+Report+(EBA-Op-2016-21).pdf)

²⁴ Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council amending Directive 2014/59/EU on loss-absorbing and recapitalisation capacity of credit institutions and investment firms and amending Directive 98/26/EC, Directive 2002/47/EC, Directive 2012/30/EU, Directive 2011/35/EU, Directive 2005/56/EC, Directive 2004/25/EC and Directive 2007/36/EC, Brussels, 23.11.2016, COM(2016) 852 final, dostupné na: http://ec.europa.eu/finance/bank/docs/crisis-management/161123-proposal-directive-recapitalisation-capacity_en.pdf

Vnútoraná organizačná štruktúra EIOPA:



➤ 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)

NBS je v rámci činnosti EIOPA aktívne zapojená prostredníctvom účasti svojho zástupcu v pracovnej skupine *Occupational Pensions Committee (OPC)* do oblasti zamestnaneckých a osobných dôchodkov predovšetkým v oblasti regulácie podľa smernice IORP II a prípravy guidelines k predmetnej smernici v oblasti zamestnaneckých dôchodkov. Pracovná skupina počas roka 2016 ukončila viaceré svoje projekty formou záverečných reportov určených pre Európsku komisiu ako podklady pre ďalšiu európsku legislatívu, ktoré by mali slúžiť ako podpora pre návrh novej smernice IORP II v oblastiach zameraných na praktické skúsenosti z jednotlivých členských štátov, akými sú oblasti investovania spravovaného majetku a investičných politík, trendy v oblasti ochrany spotrebiteľa pri dôchodkoch, potreba prísnejšej regulácie v oblasti solventnosti dôchodkových spoločností a stanovenie prísnejších regulačných požiadaviek, trendy v rámci komunikačných kanálov, ako aj problematiku notifikácií jednotlivých subjektov v rámci Európskej únie. Hlavnou témou práce je v súčasnosti zber dát a údajov o dôchodkových fondoch, majetku a spoločnostiach, ako aj počte klientov (data collection) a snaha o ich unifikáciu, a tým zjednodušenie pre praktické využitie v rámci celej Európskej únie a ich jednoduchšia výmena s inými organizáciami (ECB, OECD).

Jedným z riadiacich výborov, kde NBS vystupuje aktívne, je *Výbor pre posudzovanie rizika finančnej stability (RFSC)*. Úlohou RFSC výboru je riadenie projektov EIOPA v oblasti finančnej stability a krízového riadenia. V roku 2016 sa práca zameriavala na záťažové testovanie poisťovní, plánovanie IORP stresového testovania na rok 2017, Recovery a Resolution a vývoj risk dashboard. V rámci tohto výboru sa taktiež diskutujú aktuálne riziká pre finančnú stabilitu poisťovní v EÚ.

Peer Review výbor, kde má NBS tiež svojho zástupcu, uskutočnil zisťovania v 3 oblastiach, v rámci ktorých sa preverovalo slobodné poskytovanie služieb v Európskom hospodárskom priestore. A zároveň prebiehalo peer review k problematike smernice IORP v súvislosti s dokumentom SIPP. V druhej polovici roka sa pripravovali dotazníky ku kľúčovým funkciám v rámci regulátorného režimu Solventnosť II.

Počas roka 2016 sa NBS zapojila do činnosti *AVA Task Force* (podskupina vytvorená v rámci *ITDC Committee*), ktorej cieľom bolo pripraviť indikátory určené primárne na účely dohľadu pre individuálne poisťovne a aj pre skupiny. Cieľom je zostaviť množinu základných údajov, ktoré sa budú zdieľať v rámci kolégií orgánov dohľadu, a tiež dopracovať vnútrovýkazové a medzi-výkazové kontroly, ktoré neboli implementované v XBRL taxonómii. Pilotné ukazovatele boli schválené na jeseň členmi Rady orgánov dohľadu EIOPA, kde tiež bola odsúhlasená druhá fáza projektu týkajúca sa vytvárania výstupného reportu z EIOPA databázy, doplňujúce ukazovatele a revízia General Protokolu a výmena údajov za činnosť v iných krajinách s využitím údajov z centrálného dátového skladu EIOPA.

Committee on Consumer Protection and Financial Innovation (CCPFI) - v roku 2016 bola jednou z priorít pracovnej skupiny príprava návrhu vykonávacích právnych predpisov (tzv. Technical Advice) k smernici o distribúcii poistenia. Medzi oblasti, ktoré sú predmetom úpravy návrhu delegovaných aktov, patrí dohľad nad produktmi a ich riadenie, konflikt záujmov, peňažné a nepeňažné výhody, ako aj posúdenie vhodnosti a primeranosti produktu pre klienta. V časti upravujúcej dohľad nad produktmi a ich riadenie materiál vychádza z prípravných usmernení EIOPA o požiadavkách na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich riadenia, ktoré pracovná skupina pripravila v prvom polroku roka 2016.

V oblasti monitorovania poistného trhu prebiehala prechodná fáza implementácie rizikových indikátorov, ktoré umožnia lepšie monitorovať poistný trh a následne identifikovať prípadné riziká pre klientov, napr. predaj nevhodných produktov pre klientov. Analýzu trendov v oblasti produktov životného poistenia (kapitálové, IŽP, ostatné životné poistenia) a neživotného poistenia (PZP, poistenie domácností, zdravotné a úrazové poistenie, cestovné poistenie, PPI, poistenie mobilných telefónov), ako aj produktov v penzijnom sektore obsahuje Consumer Trends Report, ktorý pracovná skupina pripravuje pravidelne na ročnej báze. Každý trend je stručne popísaný, vrátane analýzy dopadov na spotrebiteľa, a zároveň sú uvedené príklady z niektorých štátov. Pri jednotlivých produktoch je uvedený podiel na trhu (percentuálne zvýšenie alebo zníženie) v roku 2015, inovácie produktu, vývoj v oblasti sťažností a aktivít orgánov dohľadu v oblasti ochrany spotrebiteľa.

Organizačná štruktúra ESMA:

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

- **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod ESMA:**
 - Supervisory Convergence Standing Committee (SCSC)
 - Secondary Markets Standing Committee (SMSC)
 - *Pre-trade Transparency Waiver Review Group (PTTRG)*
 - *Market Structures Task Force (MSTF)*
 - *Transparency Task Force (TTF)*
 - Commodity Derivatives Task Force (CDTF)
 - Market Data Standing Committee (MDSC)
 - Market Integrity Standing Committee (MISC)
 - *TF on benchmarks*
 - *Market Abuse Regulation Working Group*
 - Post Trading Standing Committee (PTSC)
 - *T2S PTSC*
 - Investor Protection and Intermediaries Standing Committee (IPISC)
 - *IPISC Working Group (IPISC WG)*
 - *Task Force on the provision of CfDs and other speculative products to retail clients*
 - Financial Innovation Standing Committee (FISC)
 - *Product Intervention Task Force*
 - 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*
 - *Task Force on Disclosure of Director's Remuneration*
 - *Takeover Bids Network (TBN)*
 - Corporate Reporting Standing Committee (CRSC)
 - *European Enforcers Coordination Sessions*
 - *IFRS Project Group*
 - *Audit Working Group*
 - *Alternative Performance Measures Temporary Task Force (APM TF)*
 - *European Electronic Access Point*
 - Committee for Economic and Markets Analysis (CEMA)
 - Credit Rating Agencies Technical Committee (CRA TC)
 - *Subgroup on private and bilateral structured finance instrument*
 - Information Technology Management and Governance Group (ITMG)
 - ESMA Legal Network
 - HR Network
 - Communication Network

V roku 2016 ESMA pokračovala v príprave zostávajúcich technických predpisov na základe príslušných splnomocňovacích ustanovení v smernici MiFID II a nariadení MiFIR, na rozdiel od roku 2015 sa však v tomto roku v oblasti MiFID II sústredila najmä na prípravu príslušných usmernení alebo otázok a odpovedí, ktoré by mali pomôcť zabezpečiť jednotnú aplikáciu legislatívy v oblasti MiFID II v celej EÚ a porozumieť subjektom na trhu, čo od nich táto nová regulácia bude v jednotlivých oblastiach vyžadovať. Vzhľadom na široký záber legislatívy prebiehali tieto práce vo viacerých skupinách, a to najmä v skupinách IPISC, SMSC, MDSC a CDTF.

Market Data Standing Committee (MDSC) má okrem uvedeného hlavne povinnosti k prispeniu stupňovania kvality trhových údajov reportovaných do EÚ národných autorít, ako aj do archívov obchodných údajov (TR), ktoré bolo vykonávané Akčným plánom kvality dát podľa EMIR (DQAP). Tak isto prispieva k trvalej implementácii spoločných štandardov, formátov, ako aj k identifikovaniu informácií, ktoré majú byť reportované, zverejnené alebo uchovávané účastníkmi trhu, v snahe maximalizovať dôslednosť trhových dát poskytovaných regulátorom a trhu rôznymi spôsobmi. Toto bolo v roku 2016 hlavne dosiahnuté formou vypracovania otázok a odpovedí (Q&A) týkajúcich sa EMIR a MiFIR a vypracovaním *Pokynov pre reportovanie transakcií, uchovávaní záznamov objednávok a synchronizácii času podľa MiFID II*.

Investor Protection and Intermediaries Standing Committee (IPISC) okrem uvedeného pripravil a zverejnil na verejnú konzultáciu *usmernenie ohľadom správy produktov*²⁵, ktorej lehota uplynie začiatkom roka 2017. V spolupráci s EBA IPISC pripravil návrh *usmernenia ohľadom posudzovania vhodnosti členov riadiaceho orgánu, vrcholového manažmentu a osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania, funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu* („key function holders“) podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ²⁶. Taktiež IPISC pokračoval vo svojej práci z predchádzajúcich rokov a vypracoval dokument Otázok a odpovedí (Q&A) zameraný 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)²⁷.

Činnosť stálej pracovnej skupiny *Investment Management Standing Committee (IMSC)* sa v prvej polovici roka 2016 zameriavala najmä na finalizáciu stanoviska a technickej pomoci pre Európsku komisiu v zmysle článku 67 smernice AIFMD k distribúcii alternatívnych investičných fondov vytvorených v tretích krajinách (krajinu mimo EÚ). Stanovisko aj technická pomoc boli Európskej komisii dodané v júli 2016 a obsahovali hodnotenie 12 nečlenských krajín. V marci 2016 boli vydané aktualizované *Usmernenia k zásadám odmeňovania* podľa AIFMD a nové podľa UCITS. Okrem vyššie uvedených dokumentov bolo v apríli 2016 vydané stanovisko k „Loan origination“ a niekoľko verzií Otázok a odpovedí (Q&A) z oblasti kolektívneho investovania.

Výbor *Market Integrity Standing Committee (MISC)* v kontexte nariadenia MAR pripravil a aktualizoval dokument Otázky a odpovede (Q&A). Výbor taktiež vydal *Usmernenia o nariadení o zneužívaní trhu – Odklad zverejnenia dôverných informácií* (k článku 17 ods. 4 nariadenia MAR) a *Usmernenia o zneužívaní trhu – Osoby, pre ktoré sa vykonáva skúmanie trhu* (podľa článku 11 ods. 11 nariadenia MAR).

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

²⁵ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2016-1438_esma_consults_on_product_governance.pdf

²⁶ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/consultation_paper_on_joint_esma_eba_guidelines_on_suitability_of_management_body_esma-2016-1529.pdf

²⁷ https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/2016-1165_ga_relatng_to_the_provision_of_cfds_and_other_speculative_products_to_retail_investors_under_mifid.pdf

štruktúrovaných finančných produktov, ako aj kolektívneho financovania oblasti iniciatív jednotlivcov a spoločností (tzv. crowd-funding). Predmetom práce skupiny bola aj príprava na výkon povinnosti monitorovania trhu a budúcich intervenčných právomocí orgánu ESMA a národných orgánov dohľadu v zmysle *Nariadenia 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*.

Corporate Finance Standing Committee (CFSC) – podskupina výboru CFSC zaoberajúca sa otázkami súvisiacimi so smernicou o transparentnosti *Operational Working Group on transparency related issues* uskutočnila tematickú konvergenčnú štúdiu v oblasti oznamovania významných podielov podľa smernice o transparentnosti. Cieľom tejto štúdie bolo zmapovať pravidlá a postupy v oblasti zverejňovania významných podielov (napr. lehoty na predkladanie a zverejňovanie oznámení, prahové hodnoty na oznamovanie, používanie formulárov na oznamovanie, atď.) v jednotlivých členských krajinách. Výbor taktiež analyzoval zistenia získané z dotazníka k pravidlám a postupom v oblasti odmeňovania riadiacich zamestnancov, predovšetkým k pravidlám zverejňovania informácií o odmeňovaní riadiacich orgánov v kótovaných spoločnostiach. V súvislosti so *smernicou o výkone určitých práv akcionárov kótovaných spoločností* výbor pripravil dotazník so zámerom zistenia národných pravidiel a postupov vo vzťahu najmä k identifikácii akcionárov, spôsobe hlasovania, výkonu určitých práv akcionárov, prenosu informácií medzi emitentmi cenných papierov, ktorí sú prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu a akcionármi. V *CFSC* sa v oblasti prospektov cenných papierov začali prípravné práce súvisiace s návrhom nového prospektového nariadenia, ktorým sa má nahradiť v súčasnosti platná prospektová smernica a ktoré bude obsahovať množstvo splnomocňovacích ustanovení pre Komisiu na vypracovanie delegovaných nariadení alebo pre ESMA na vypracovanie technických predpisov či usmernení. Okrem toho sa pokračovalo v prácach súvisiacich s témou APM a aktualizácia a dopĺňanie Otázok a odpovedí (Q&A) určených pre trh.

Corporate Reporting Standing Committee (CRSC) – výbor v roku 2016 pokračoval v prácach súvisiacich s vývojom regulácie v oblasti účtovníctva a auditu (a to v rámci *IFRS Project Group* a *Audit Working Group*) a v oblasti reportovania finančných informácií podľa smernice o transparentnosti. V rámci podskupiny *EECS (European Enforcers Coordination Sessions – Koordinačné zasadnutia európskych orgánov vymáhania)* sa riešili otázky týkajúce sa vynučovania finančných informácií a aplikácie IFRS vo finančných správach v jednotlivých krajinách, na základe ktorých sa následne zaktualizovala databáza prijatých rozhodnutí. V súvislosti s požiadavkou *novelizovanej smernice o transparentnosti (2013/50/EÚ)* výbor pripravil návrh regulačných technických predpisov týkajúcich sa európskeho elektronického miesta prístupu (EEAP) k regulovaným informáciám, ktorý bol schválený Európskou komisiou a následne bolo vydané *Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1437 z 19. mája 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre prístup k regulovaným informáciám na úrovni Únie*.

Supervisory Convergence Standing Committee (SCSC) – výbor v roku 2016 začal intenzívne pracovať na strategickom ciele ESMA na roky 2016-2020, ktorým je konvergencia dohľadov v jednotlivých členských štátoch pri uplatňovaní jednotných pravidiel (tzv. *single rulebook*) vzťahujúcich sa na celý európsky kapitálový trh.

Činnosť expertnej skupiny *Takeover Bids Network (TBN)* bola aj v roku 2016 zameraná na riešenie aktuálnych praktických otázok, výmenu názorov a skúseností týkajúcich sa ponúk na prevzatie, uplatnenie práva výkupu a práva na odkúpenie a vymáhania povinných ponúk na prevzatie v jednotlivých členských krajinách. Na stretnutiach skupiny boli odprezentované aj legislatívne zmeny v dotknutých krajinách. Analyzovala sa aj úroveň ochrany minoritných akcionárov v rámci ponúk na prevzatie.

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
 - *Analytical Group on AnaCredit (AGA)*
 - *Macprudential Policy Group (MPPG)*
- 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 2016

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)

➤ **SRB Plenary Session (Plenárne zasadnutie SRB)**

- 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)
- Resolution Committee (Rezolučný výbor)
- Administrative and Budget Committee (Výbor pre administratívu a rozpočet)
- Fund Committee (Výbor pre Jednotný fond na riešenie krízových situácií)

➤ **Výkonná rada (Executive Session)**

Prehľad výborov SRB	
Od apríla 2015 do septembra 2016	Od septembra 2016
1. Výbor pre rezolučné plánovanie (<i>Resolution Planning Committee</i>)	
2. Výbor pre riešenie krízových situácií (<i>Crisis Management Committee</i>)	
3. Výbor pre spoluprácu medzi Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (<i>Cooperation Committee between the Single Resolution Board and the National Resolution Authorities</i>)	1. Rezolučný výbor (<i>Resolution Committee</i>)
4. Výbor pre príspevky (<i>Contributions Committee</i>)	2. Výbor pre administratívu a rozpočet (<i>Administrative and Budget Committee</i>)
	3. Výbor pre Jednotný fond na riešenie krízových situácií (<i>Fund Committee</i>)

Výbor pre rezolučné plánovanie (*Resolution Planning Committee*) / **Rezolučný výbor** (*Resolution Committee*)

V roku 2016 sa uskutočnili štyri zasadnutia Výboru pre rezolučné plánovanie (január, február, apríl a jún). Jeho nástupca Rezolučný výbor zasadal v roku 2016 trikrát (október, november, december). Na každom zasadnutí sa zúčastnil pracovník oddelenia riešenia krízových situácií (ďalej len „OKS“).

Pôvodný Výbor pre rezolučné plánovanie, ktorý prvýkrát zasadal v apríli 2015, bol orientovaný na rozpracovanie odborných tém súvisiacich s rezolučným plánovaním pre bankové skupiny. Jednou z jeho priorít bolo vypracovanie tzv. rezolučného manuálu, ktorý slúži ako

spoločný návod jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM) pre rezolučné plánovanie. Ďalšími výstupmi boli *policy notes*, ktorých cieľom bola formulácia jednotného prístupu v rámci konkrétnych oblastí rezolučného plánovania. Jednotlivé témy boli rozpracované menšími skupinami odborníkov (*task forces*), ktoré svoje priebežné výstupy predkladali výboru. Finálne výstupy pracovných skupín boli tiež schvaľované vo výbore. K problematikám, ktorými sa výbor v prvom polroku 2016 zaoberal, patrili:

- výkazníctvo pre minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (ďalej len „MREL“) a výkazníctvo pre potreby opatrenia kapitalizácie (*bail-in*) (tzv. *Liability Data Template – LDT*),
- 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.

Zástupcovia OKS aktívne participovali na pracovných skupinách zameraných na výkazníctvo pre účely MREL a opatrenia kapitalizácie (*LDT*) a na kritické funkcie bánk.

Rezolučný výbor má širšie koncipovanú agendu než Výbor pre rezolučné plánovanie. Okrem tém z oblasti rezolučného plánovania pokrýva aj témy súvisiace s organizáciou práce SRM a rozpočtom SRB a venuje sa aj operacionalizácii rezolučných nástrojov. V Rezolučnom výbore pokračovali práce na viacerých vyššie uvedených témach v rámci určených pracovných skupín aj v druhej polovici roka 2016 – pracovník OKS participoval v pracovnej skupine zameranej na vypracovanie spoločného výkazu a príslušného usmernenia pre banky na hodnotenie ich kritických ekonomických funkcií. K novým témam, ktorými sa výbor zaoberal v druhom polroku 2016, patrili:

- prístup bánk ku kľúčovým infraštruktúram finančného trhu (*FMI*s),
- scenáre pre stanovenie preferovanej rezolučnej stratégie,
- informačná a komunikačná infraštruktúra pre podporu rezolučných aktivít,
- nástroj moratória na splácanie záväzkov banky,
- operacionalizácia nástroja preklenovacej inštitúcie.

Výbor pre administratívu a rozpočet (*Administrative and Budget Committee*) zriadila SRB v treťom štvrtroku 2016 na zabezpečenie transparentnosti prípravy a monitorovania plnenia rozpočtu SRB, ktorý schvaľuje SRB Plenary Session. V roku 2016 sa uskutočnilo jedno zasadnutie výboru, významnejšiu úlohu bude mať pri príprave rozpočtu na rok 2018.

Výbor pre Jednotný fond na riešenie krízových situácií (*predtým Výbor pre príspevky*) (*Fund Committee / Contributions Committee*) sa v druhej polovici roka 2016 rozdelil na dve oblasti - Podvýbor pre príspevky a Podvýbor pre investície. Pracovníci OKS sa aktívne zúčastňovali najmä práce v Podvýbore pre príspevky, v rámci ktorého sa pripravovali procesy súvisiace s výberom príspevkov do Jednotného fondu na riešenie krízových situácií v roku 2017. Podvýbor pre príspevky spolu so SRB pripravil nové technické riešenie na zber dát od finančných inštitúcií pre účely výpočtu príspevkov využívajúce *.xbrl* formát dát. Okrem zberu dát pre výpočet príspevkov sa podvýbor zaoberal aj výberom prostriedkov a komunikáciou rozhodnutí SRB o výške príspevkov finančným inštitúciám, pričom sa vypracoval jednotný

formulár obsahujúci všetky potrebné informácie k výpočtu príspevkov, ktoré je potrebné poskytnúť finančným inštitúciám.

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*) za participácie expertov z OKS počas štyroch zasadnutí sfinalizoval Rámec spolupráce medzi SRB a národnými rezolučnými orgánmi (Cooperation Framework) ako aj Usmernenie k výkladu niektorých jeho ustanovení (Operational Guidance). Ide o kľúčové dokumenty pre fungovanie interných rezolučných tímov. V septembri 2016 bol výbor zrušený.

Výbor pre riešenie krízových situácií (*Crisis Management Committee*) v roku 2016 uskutočnil tri zasadnutia. Zaoberal sa prípravou predbežnej verzie manuálu na riešenie krízových situácií, operacionalizáciou nástrojov riešenia krízových situácií, komparáciou právnej úpravy konkurzu v štátoch eurozóny a testom existencie verejného záujmu ako jedného z predpokladov na začatie rezolučného konania. V septembri 2016 došlo k zlúčeniu výboru s Rezolučným výborom.

Interné rezolučné tímy (IRTs)

Na účely výkonu svojich právomocí zriadila SRB tzv. interné rezolučné tímy (IRT) zložené z vlastných zamestnancov a zo zamestnancov národných orgánov pre riešenie krízových situácií.²⁸ Na čele tímov sú koordinátori vymenovaní z radov zamestnancov SRB.

V priebehu roka 2016 pracovníci OKS aktívne spolupracovali na tvorbe skupinových rezolučných plánov inštitúcií v pôsobnosti SRB. Konkrétne sa jednalo o skupinové rezolučné plány 5 najväčších bankových skupín pôsobiacich na slovenskom bankovom trhu.

Spoločným cieľom SRB a národných rezolučných orgánov (NRAs) v roku 2016 bolo v rámci IRTs zdokonaľiť a obsahovo posunúť tzv. prechodné rezolučné plány (TRPs), ktoré vznikli v roku 2015, a ktoré čerpali najmä z ozdravných plánov inštitúcií, k plánom fázy 2.

Plány fázy 2 čerpali z podstatne rozsiahlejších informácií – ako napríklad spoločné workshopy IRTs a inštitúcií na témy kritických funkcií, finančných a prevádzkových prepojení vo vnútri skupiny a navonok, rezolučných stratégií a MREL. Inštitúcie vyplnili pre potreby rezolučného plánovania nové výkazy (výkazy²⁹ Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA), SRB liability data template, SRB pilot critical functions template), ktoré boli pre IRTs rovnako cenným zdrojom informácií pre rezolučné plány fázy 2.

²⁸ Čl. 83 ods. 3 a 4 nariadenia SRMR.

²⁹ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1066 zo 17. júna 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postupy, štandardné formy a vzory na poskytovanie informácií na účely plánov riešenia krízových situácií pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ Ú. v. EÚ, L 181/1.

Príloha 4 - Prehľad o počte vydaných prvostupňových rozhodnutí, zaslaných oznámení a vedených prvostupňových konaní v roku 2016

OBLASŤ BANKOVNÍCTVA

Povoľovacie rozhodnutia v pôsobnosti NBS a zaslané oznámenia

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Udelenie predchádzajúcich súhlasov podľa § 28 zákona o bankách	2
Udelenie predchádzajúcich súhlasov na voľbu členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov a prokuristov	46
Schválenie zásad stavebného sporenia	3
Zmena stanov banky	10
Udelenie predchádzajúcich súhlasov podľa § 33 zákona o bankách	1
Určenie osobitných podmienok financovania hypotekárnych úverov	4
Udelenie predchádzajúcich súhlasov na poskytnutie informácií chránených bankovým tajomstvom	2
Spojenie dvoch konaní o udelenie predchádzajúceho súhlasu na poskytnutie informácií chránených bankovým tajomstvom	1
Zastavenie konania	4
Spolu	73
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	21
Zaslanie oznámenia zahraničnému dohliadaciemu orgánu o zámere slovenskej úverovej inštitúcie poskytovať služby bez založenia pobočky v zahraničí	1
Spolu	23

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	2
Zmena povolenia na poskytovanie platobných služieb	1
Udelenie predchádzajúcich súhlasov na voľbu členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov, vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly	21
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu stanov	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu obchodného mena	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na poskytovanie platobných služieb	1
Zastavenie konania	4
<i>Inštitúcie elektronických peňazí</i>	
Udelenie predchádzajúcich súhlasov na voľbu/ustanovenie členov štatutárneho orgánu, dozornej rady, vedúceho zamestnanca	5
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu stanov	1
Zastavenie konania	1
Spolu	39
<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	37
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	2
Zaslanie oznámenia zahraničnému dohliadaciemu orgánu o zámere slovenskej platobnej inštitúcie poskytovať služby bez založenia pobočky v zahraničí	1
<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	34
Oznámenie orgánu dohľadu členského štátu o zámere zapísať agenta a inú osobu (distribútora), prostredníctvom ktorej bude zahraničná inštitúcia elektronických peňazí ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze na území SR	6
Spolu	81

DEVÍZOVÁ OBLASŤ

Povoľovacie rozhodnutia

Názov rozhodnutia	Počet
Devízové licencie na nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre právnické osoby	9
Devízové licencie na nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre fyzické osoby	1
Devízové licencie na predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre právnické osoby	1
Zastavenie konania	4
Spolu	15

OBLASŤ NEBANKOVÝCH VERITEĽOV

Povoľovacie rozhodnutia

Názov rozhodnutia	Počet
Udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania	10
Udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania	1
Udelenie povolenia na poskytovanie úverov a pôžičiek spotrebiteľom	2
Udelenie predchádzajúcich súhlasov na voľbu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly	54
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie kvalifikovanej účasti	4
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zrušenie veriteľa, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia	2
Zamietnutie žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania/povolenia pre iného veriteľa	3
Zastavenie konania	10
Spolu	86

OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

Názov rozhodnutia / posúdenia / oznámenia	Počet
Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 77 ods. 1 písm. a) zákona o poisťovníctve	1
Rozhodnutie o zmene povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti	1
Spolu	2
Posúdenie odbornosti a vhodnosti oznámených osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie	32
Spolu	32
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	45
Spolu	45

OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Povoľovacie rozhodnutia

Dôchodkové správcovské spoločnosti (II. pilier)

Názov rozhodnutia	Počet
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osôb navrhovaných za člena dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti	6
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na ustanovenie za vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon odborných činností - riadenie rizík	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na ustanovenie za zamestnanca zodpovedného za vnútornú kontrolu	3
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osôb navrhovaných za člena predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti	3
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu štatútu doplnkového dôchodkového fondu	8
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na ustanovenie za vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon odborných činností - riadenie investícií	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie dôchodkových fondov	1
Spolu	24

Doplnkové dôchodkové spoločnosti (III. pilier)

Názov rozhodnutia	Počet
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osôb navrhovaných za člena dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vymenovanie vedúceho zamestnanca vykonávajúceho funkciu riadenia rizík	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vymenovanie vedúceho zamestnanca vykonávajúceho vnútornú kontrolu	3
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osôb navrhovaných za člena predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu štatútu doplnkového dôchodkového fondu	7
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vymenovanie vedúceho zamestnanca vykonávajúceho funkciu riadenia investícií	2
Spolu	17

OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA*Povoľovacie rozhodnutia*

Názov rozhodnutia	Počet
Rozhodnutie o udelení povolenia na vykonávanie činnosti SFA	33
Rozhodnutie o udelení povolenia na vykonávanie činnosti FP	3
Rozhodnutie o zmene povolenia na vykonávanie činnosti SFA	42
Rozhodnutie o zmene povolenia na vykonávanie činnosti FP	1
Zastavenie konania	3
Spolu	82

OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV*Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia***Obchodníci s cennými papiermi**

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Zmena povolenia na poskytovanie investičných služieb obchodníka s cennými papiermi	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu člena predstavenstva obchodníka s cennými papiermi	9
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu sídla obchodníka s cennými papiermi	4
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na to, aby sa obchodník s cennými papiermi stal dcérskou spoločnosťou	1
Udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na obchodníkovi s cennými papiermi	1
Spolu	18
Oznámenie o zámere zahraničného obchodníka s cennými papiermi poskytovať cezhraničné investičné činnosti na území SR	127
Spolu	127

Verejná ponuka cenných papierov

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Prospekt cenného papiera – dlhopisy	27
Prospekt cenného papiera – hypotekárne záložné listy	12
Registračný dokument	1
Základný prospekt cenného papiera	4
Dodatok k prospektu investičného certifikátu (vrátane základných prospektov)	3
Dodatok k prospektu cenného papiera (vrátane základných prospektov)	8
Spolu	55
Oznámenie o schválení prospektu cenného papiera, resp. základného prospektu od orgánov dohľadu členských štátov EÚ	20
Oznámenie o schválení dodatku k prospektu cenného papiera, resp. k základnému prospektu od orgánov dohľadu členských štátov EÚ	51
Oznámenie o schválení prospektu cenného papiera zaslané orgánu dohľadu iného členského štátu EÚ	3
Oznámenie o schválení dodatku k prospektu cenného papiera zaslané orgánu dohľadu iného členského štátu EÚ	1
Spolu	75

Centrálny depozitár cenných papierov

Názov rozhodnutia	Počet
Predchádzajúci súhlas na voľbu člena CDCP SR, a.s.	1
Predchádzajúci súhlas na voľbu člena predstavenstva CDCP SR, a.s.	1
Zmena prevádzkového poriadku CDCP SR, a.s.	2
Predchádzajúci súhlas na voľbu člena NCDPCP, a. s.	3
Zmena prevádzkového poriadku NCDPCP, a. s.	2
Zmena povolenia na vznik a činnosť NCDPCP, a. s.	1
Spolu	10

Ponuky na prevzatie a uplatnenie práva výkupu

Názov rozhodnutia	Počet
Zastavenie konania o schválení povinnej ponuky na prevzatie	1
Spolu	1

Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.

Názov rozhodnutia	Počet
Zmena burzových pravidiel BCPB, a. s.	1
Spolu	1

OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA*Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia*

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Povolenie na spravovanie alternatívnych investičných fondov alebo zahraničných alternatívnych investičných fondov	1
Povolenie na vytvorenie štandardného podielového fondu	5
Povolenie na vytvorenie verejného špeciálneho fondu	1
Predchádzajúci súhlas na zmenu štatútu podielového fondu	43
Predchádzajúci súhlas na voľbu osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady správcovskej spoločnosti	12
Predchádzajúci súhlas na zlúčenie podielových fondov	4
Predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vytvorenie podielového fondu	2
Predchádzajúci súhlas na predĺženie doby, na ktorú bol podielový fond vytvorený	1
Zastavenie konania	2
Spolu	71
Oznámenie európskeho fondu o zámere verejne ponúkať svoje cenné papiere na území SR	73
Oznámenie zahraničnej správcovskej spoločnosti o zámere distribuovať svoje cenné papiere prostredníctvom privátnej ponuky na území SR formou voľného poskytovania služieb	64
Spolu	137

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

Oblasť regulácie	Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2015 do roku 2016	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2016	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2016	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2016 nadobudli právoplatnosť
OBLASŤ BANKOVNÍCTVA	Povoľovacie konania	11	94	73	73
	<i>z toho:</i>				
	<i>konania NBS</i>	7	72	73	73
	<i>konania ECB</i>	4	22	-	-
	Sankčné konania	-	1	-	-
	Prvostupňové konania spolu	11	95	73	73
OBLASŤ POSKYTOVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB A VYDÁVANIA ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ	Povoľovacie konania	8	33	40	39
	<i>z toho:</i>				
	<i>Platobné inštitúcie</i>	8	26	33	32
	<i>Inštitúcie elektr. peňazí</i>	-	7	7	7
	Sankčné konania	-	-	-	-
	Prvostupňové konania spolu	8	33	40	39
DEVÍZOVÁ OBLASŤ	Povoľovacie konania	1	15	15	15
	Sankčné konania	9	2	11	11
	Prvostupňové konania spolu	10	17	26	26
OBLASŤ NEBANKOVÝCH VERITEĽOV	Povoľovacie konania	11	82	83	86
	Sankčné konania	-	-	-	-
	Prvostupňové konania spolu	11	82	83	86
OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA	Povoľovacie konania	-	2	2	2
	Sankčné konania	1	-	1	3
	Prvostupňové konania spolu	1	2	3	5
OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA	Povoľovacie konania	-	42	41	41
	Sankčné konania	-	2	2	-
	Prvostupňové konania spolu	-	44	43	41
OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA	Povoľovacie konania	4	84	84	82
	Sankčné konania	17	63	40	51
	Prvostupňové konania spolu	21	147	124	133

OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV	Povoľovacie konania	6	83	86	85
	Sankčné konania	5	9	12	8
	Prvostupňové konania spolu	11	92	98	93
OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA	Povoľovacie konania	7	84	71	71
	Sankčné konania	-	-	-	-
	Prvostupňové konania spolu	7	84	71	71
OBLASŤ OCHRANY FINANČNÝCH SPOTREBITEĽOV	Sankčné konania	2	6 ³⁰	1	2 ³¹
	Prvostupňové konania spolu	2	6	1	2
VŠETKY OBLASTI REGULÁCIE	<i>Povoľovacie konania</i>	48	519	495	494
	<i>Sankčné konania</i>	34	83	67	75
	<i>Prvostupňové konania spolu</i>	82	602	562	569

³⁰ Z toho sa jedná o štyri konania voči veriteľom - nebankovým subjektom a dve konania voči poisťovni.

³¹ Ide sa o predbežné opatrenia, z ktorých jedno bolo vydané v roku 2015 a nadobudlo právoplatnosť v roku 2016 a druhé bolo vydané v roku 2016 a aj nadobudlo v tom roku právoplatnosť.

Príloha 5 - Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvaram dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2016

Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvaram dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2016 sú v zmysle ustanovenia § 37 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom zverejnené na webovom sídle NBS <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom-prakticke-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 NBS zverejnené).

Príloha 6 - Vykonané dohľady na mieste v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2016

OBLASŤ BANKOVNÍCTVA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad a posudzovanie modelov*	Spolu dohľadov
Banky	-	9	9
Pobočky zahraničných bánk	-	2	2
Spolu dohľadov	-	11	11

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

Tematický dohľad

Dohľady na mieste začaté v roku 2015 a ukončené v roku 2016:

- **Privatbanka, a. s. (banka)** – dohľad na mieste³² 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 ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- **OTP Banka Slovensko, a.s. (banka)** - predmetom dohľadu na mieste bolo preverenie a hodnotenie systému riadenia operačného rizika, preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania a preverenie splnenia podmienok v zmysle rozhodnutia o udelení predchádzajúceho súhlasu na používanie pokročilého prístupu merania na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika.
- **Akcenta, spořitelní a úvěrní družstvo, pobočka Slovensko (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.
- **Československá obchodná banka, a. s. (banka)** – tematický dohľad bol zameraný na hodnotenie kreditného rizika, konkrétne na preverenie procesu, metodiky výpočtu a adekvátnosti výšky vytvorených portfóliových opravných položiek pre non-retailové portfólio, ako aj procesu kontroly dát.

Dohľady na mieste začaté v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- *(banka)* - predmetom dohľadu na mieste bolo hodnotenie systému riadenia kreditného rizika, vybraných úverových obchodov, vybraných štatistických výkazov, hlásení obozretného podnikania, systému riadenia bilancie a úrokového rizika bankovej knihy, systému poskytovania platobných služieb a preverenie systému riadenia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Dohľad nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.
- *(banka)* - predmetom dohľadu na mieste bolo hodnotenie systému riadenia kreditného rizika, vybraných úverových obchodov, vybraných štatistických výkazov, hlásení

³² Uvedený dohľad na mieste nie je z dôvodu duplicity zahrnutý do tabuľky dohľadov na mieste za rok 2016, nakoľko sa v tejto tabuľke uvádzal v roku 2015.

obozretného podnikania a systému riadenia úrokového rizika bankovej knihy. Dohľad nebol do konca roka 2016 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 2016 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 2016 formálne ukončený.
- *(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. Dohľad nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.
- *(banka)* - predmetom dohľadu bolo preverenie a hodnotenie systému riadenia kreditného rizika, identifikácie, merania rizika, systému uzatvárania obchodov, preverenie vybraných úverových obchodov, vybraných štatistických výkazov, monitoring a vykazovanie problémových expozícií. Dohľad nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.

Tematický dohľad - posudzovanie modelov:

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- **Všeobecná úverová banka, a. s. (banka)** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov v súlade s implementačným plánom materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo, t. j. o rozšírenie IRB prístupu pre triedu pohľadávok „retailové expozície“ – nezabezpečené retailové pohľadávky. Posúdenie bolo vykonané podľa hodnotiacich procesov jednotného mechanizmu dohľadu zamestnancami NBS, ktorí boli poverení ECB.

Dohľady na mieste začaté v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- *(banka)* - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko – zmena používania prístupu interných ratingov v triede aktív „expozície voči podnikateľským subjektom“ – PD model a v triede aktív „retailové expozície“ PD model pre retailové expozície zabezpečené nehnuteľnosťou, LGD model pre kreditné karty, LGD model pre povolené prečerpania, LGD model pre spotrebné úvery a CCF/EAD model pre kreditné karty a povolené prečerpania. Posúdenie bolo vykonané podľa hodnotiacich procesov jednotného mechanizmu dohľadu zamestnancami NBS, ktorí boli poverení ECB. Proces posúdenia zmeny a udelenia predchádzajúceho súhlasu nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.

Okrem vyššie uvedených tematických dohľadov, týkajúcich sa posudzovania modelov, bol vykonaný dohľad v banke týkajúci sa modelu používaného bankou pre výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície špecializovaného financovania. Dohľad bol vykonaný v súčinnosti s Národnou bankou Rakúska, keďže posudzovanie zmien bolo súčasne vykonané aj na úrovni

bankovej skupiny³³. Proces posúdenia zmeny a udelenia predchádzajúceho súhlasu nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.

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

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Platobné inštitúcie	3	-	3
Inštitúcie elektronických peňazí	-	-	-
Spolu dohľadov	3	-	3

Dohľady na mieste začaté v roku 2015 a ukončené v roku 2016:

- **SPPS, a.s. (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 bol začatý v roku 2015 a ukončený v roku 2016.

Dohľady na mieste začaté v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- (*platobná inštitúcia*) - 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. Dohľad nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.
- (*platobná inštitúcia*) - 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 2016 formálne ukončený.
- (*platobná inštitúcia*) – 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,

³³ Uvedený dohľad na mieste bol vedený Národnou bankou Rakúska a pracovník útvaru dohľadu nad finančným trhom bol členom dohľadacieho tímu, z daného dôvodu nie je zahrnutý v tabuľke dohľadov k príslušnej oblasti.

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 2016 formálne ukončený.

DEVÍZOVÁ OBLASŤ

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Zmenárne - zmenárenská činnosť	-	-	12*
Podnikateľské subjekty - devízová ohlasovacia povinnosť	-	-	-
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).

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

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

V oblasti zmenárenskej činnosti bolo vykonaných v roku 2016 celkom 12 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.

OBLASŤ NEBANKOVÝCH VERITEĽOV

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Veritelia	4	-	4
Spolu dohľadov	4	-	4

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- **Tatra-Leasing, s.r.o. (veriteľ)** - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému poskytovania spotrebiteľských úverov v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch, dodržiavanie podmienok na podnikanie, preverenie informácií poskytnutých pre schválenie licencie pre poskytovanie spotrebiteľských úverov, 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.

Dohľady na mieste začaté v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- (*veriteľ*) - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému poskytovania spotrebiteľských úverov v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch, dodržiavanie podmienok na podnikanie, preverenie informácií poskytnutých pre schválenie licencie pre poskytovanie spotrebiteľských úverov, 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. Dohľad nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.

- *(veriteľ)* - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému poskytovania spotrebiteľských úverov v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch, dodržiavanie podmienok na podnikanie, preverenie informácií poskytnutých pre schválenie licencie pre poskytovanie spotrebiteľských úverov, 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. Dohľad nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.
- *(veriteľ)* - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému poskytovania spotrebiteľských úverov v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch, dodržiavanie podmienok na podnikanie, preverenie informácií poskytnutých pre schválenie licencie pre poskytovanie spotrebiteľských úverov, 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. Dohľad nebol do konca roka 2016 formálne ukončený.

OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Poisťovne	-	2	2
Pobočky zahraničných poisťovní	-	-	-
Zaisťovne	-	-	-
Pobočky zahraničných zaisťovní	-	-	-
Spolu dohľadov	-	2	2

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- **KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group (poisťovňa)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na pripravenosť poisťovne na používanie čiastočného vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť. Dohľad na mieste bol skončený márnym uplynutím lehoty určenej pre subjekt na predloženie písomných námietok proti údajom uvedeným v protokole.
- **KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group (poisťovňa)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na pripravenosť poisťovne na používanie čiastočného vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť. Dohľad na mieste bol skončený márnym uplynutím lehoty určenej pre subjekt na predloženie písomných námietok proti údajom uvedeným v protokole.

V priebehu celého roka 2016 sa vo všetkých 15 poisťovniach, ktoré na slovenskom poisťovníctve spadajú pod regulatórny režim Solventnosť II, uskutočnili dvojdňové pracovné stretnutia so zodpovednými vrcholovými zamestnancami týchto poisťovní. Stretnutia sa konali v priestoroch jednotlivých poisťovní formou prezentácie aktuálneho stavu implementácie zákona o poisťovníctve a odporúčaní NBS zo strany poisťovne a následnej diskusie zástupcov NBS s riadiacimi zamestnancami poisťovne a s príslušnými zamestnancami poisťovne zodpovednými za výkon kľúčových funkcií. Diskutované oblasti boli Vlastné posúdenie rizika a solventnosti (ORSA) a Systém správy a riadenia spoločnosti. Výsledkom týchto stretnutí boli Súhrnné správy o zisteniach a odporúčaní NBS na zlepšenie činnosti poisťovní a v niektorých prípadoch aj následné stretnutia s vrcholovým manažmentom na pôde NBS.

OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
DSS	-	6	6
DDS	1	-	1
Spolu dohľadov	1	6	7

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

Oblasť starobného dôchodkového sporenia

- **AEGON, d.s.s., a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly v spoločnosti a ňou spravovaných dôchodkových fondov. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2016.
- **Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly v spoločnosti a ňou spravovaných dôchodkových fondov. Dohľad bol ukončený v 3. štvrtroku 2016.
- **AXA d.s.s., a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly v spoločnosti a ňou spravovaných dôchodkových fondov. Dohľad bol ukončený v 3. štvrtroku 2016.
- **Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly v spoločnosti a ňou spravovaných dôchodkových fondov. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2016.
- **NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly v spoločnosti a ňou spravovaných dôchodkových fondov. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2016.
- **VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (DSS)** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie vypracovania a udržiavania účinného systému vnútornej kontroly v spoločnosti a ňou spravovaných dôchodkových fondov. Dohľad bol ukončený v 2. štvrtroku 2016.

Dohľady na mieste začaté v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

Oblasť doplnkového dôchodkového sporenia

- **(DDS)** – komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy, dodržiavanie ustanovení zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení 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 doplnkovom dôchodkovom sporení a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach NBS. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2016.

OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Samostatní finanční agenti	-	6	6
Finanční poradcovia	-	-	-
Spolu dohľadov	-	6	6

Dohľady na mieste začaté v roku 2015 a ukončené v roku 2016:

- **K Finance Life, s.r.o.** (*samostatný finančný agent*) - u samostatného finančného agenta právnickej osoby bol v 1. štvrtroku 2016 ukončený komplexný dohľad na mieste, ktorý bol začatý v roku 2015.

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- **LEVATO, s. r. o.** (*samostatný finančný agent*) - predmetom tematického dohľadu na mieste ukončeného v 1. polroku 2016 bolo zhodnotenie činností spoločnosti ako SFA a ich súlad so všeobecnými záväznými právnymi predpismi v oblasti dodržiavania podmienok pri vykonávaní finančného sprostredkovania, najmä zmeny v skutočnostiach uvedených v žiadostiach o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti SFA.
- **BBVD Fin, s. r. o.** (*samostatný finančný agent*) - predmetom tematického dohľadu na mieste v spoločnosti, ukončeného v apríli 2016, 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, najmä plnenie informačných povinností vyplývajúcich dohliadanému subjektu voči NBS a plnenie podmienky odbornej spôsobilosti.
- **Willis Group s. r. o.** (*samostatný finančný agent*) - predmetom tematického dohľadu na mieste bolo zhodnotenie činností spoločnosti ako SFA a ich súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi v oblasti dodržiavania podmienok pri vykonávaní finančného sprostredkovania, najmä zmeny v skutočnostiach uvedených v žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti SFA.
- **YES PROJECTS, a.s.** (*samostatný finančný agent*) - predmetom tematického dohľadu na mieste bolo zhodnotenie činností spoločnosti ako SFA a ich súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi v oblasti dodržiavania podmienok pri vykonávaní finančného sprostredkovania, najmä zmeny v skutočnostiach uvedených v žiadostiach o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti SFA.
- **JVT Partners s.r.o.** (*samostatný finančný agent*) - dohľad na mieste bol zameraný na dodržiavanie licenčných podmienok pri vykonávaní finančného sprostredkovania, dodržiavanie pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientovi a plnenie opatrenia uloženého právoplatným rozhodnutím NBS.
- **POIST SERVIS, s.r.o.** (*samostatný finančný agent*) - predmetom tematického dohľadu na mieste bola najmä kontrola dodržiavania požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť SFA, plnenia oznamovacích povinností voči NBS, poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania a kontrola dodržiavania pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientovi (poskytovanie informácií potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve).

OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Obchodníci s CP s povolením podľa zákona o cenných papieroch (nebankové subjekty)	1*	5	6
Spolu dohľadov	1*	5	6

* Komplexný dohľad na mieste bol súčasne aj dosledovacím dohľadom na mieste.

Dohľady na mieste začaté v roku 2015 a ukončené v roku 2016:

- **DLHOPIS, 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 2015 a ukončený v 1. štvrtroku 2016.
- **Sympatia Financie, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb klientom podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol začatý v roku 2015 a ukončený v 2. štvrtroku 2016.

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- **Infinity Capital, 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. Súčasťou komplexného dohľadu na mieste bol dosledovací dohľad na mieste, ktorý bol zameraný na zhodnotenie plnenia opatrení na odstránenie a nápravu nedostatkov a odporúčaní zistených pri komplexnom dohľade na mieste v roku 2013. Dohľad bol ukončený v 3. štvrtroku 2016.
- **Across Wealth Management, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie zabezpečenia a dodržiavania postupu spoločnosti a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovania terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. Dohľad bol ukončený v 4. štvrtroku 2016.
- **CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie zabezpečenia a dodržiavania postupu spoločnosti a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovania terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. Dohľad bol ukončený v 4. štvrtroku 2016.
- **PROXENTA Finance, o.c.p., a. s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie zabezpečenia a dodržiavania postupu spoločnosti a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovania terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. Dohľad bol ukončený v 4. štvrtroku 2016.
- **RM - S Market, o.c.p., a.s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie zabezpečenia a dodržiavania postupu spoločnosti a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovania terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. Dohľad bol ukončený v 4. štvrtroku 2016.

- **VALOR o.c.p., a. s. (OCP)** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie zabezpečenia a dodržiavania postupu spoločnosti a jej zamestnancov pri predchádzaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a pri predchádzaní financovania terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z. Dohľad bol ukončený v 4. štvrtroku 2016.

OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Tuzemské správčovské spoločnosti	-	3	3
Spolu dohľadov	-	3	3

Dohľady na mieste začaté v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- (*správčovská spoločnosť*) – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie systému uplatňovania zásad odmeňovania, dodržiavanie Usmernenia o správnych politikách odmeňovania podľa smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov a na preverenie systému výkonu funkcie dodržiavania opatrení, stratégií a postupov na identifikáciu rizika a vnútorného auditu. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2016.
- (*správčovská spoločnosť*) – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie systému uplatňovania zásad odmeňovania, dodržiavanie Usmernenia o správnych politikách odmeňovania podľa smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov a na preverenie systému výkonu funkcie dodržiavania opatrení, stratégií a postupov na identifikáciu rizika a vnútorného auditu. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2016.
- (*správčovská spoločnosť*) – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie systému uplatňovania zásad odmeňovania, dodržiavanie Usmernenia o správnych politikách odmeňovania podľa smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov a na preverenie systému výkonu funkcie dodržiavania opatrení, stratégií a postupov na identifikáciu rizika a vnútorného auditu. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2016.

BANKOVÉ SUBJEKTY S POVOLENÍM NA POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH SLUŽIEB A VYKONÁVAJÚCE ČINNOSŤ DEPOZITÁRA V OBLASTI DÔCHODKOVÉHO SPORENIA A KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Bankové subjekty s povolením na poskytovanie investičných služieb podľa zákona o cenných papieroch a vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní	-	1	1
Spolu dohľadov	-	1	1

Dohľady na mieste začaté v roku 2015 a ukončené v roku 2016:

- **Tatra banka, a.s. (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 bol začatý v roku 2015 a ukončený v 2. štvrtroku 2016.

Dohľady na mieste začaté v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

- (banka) - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie činnosti depozitára v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania a zároveň na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb klientom podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2016.

OBLASŤ OCHRANY FINANČNÝCH SPOTREBITEĽOV

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Banky	-	6	6
Samostatní finanční agenti	-	3	3
Veritelia	-	10	10
Neoprávnené podnikanie	-	2	2
Spolu dohľadov	-	21	21

Dohľady na mieste začaté a ukončené v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

Oblasť bankovníctva

- **Československá obchodná banka, a.s.** (banka)
- **Poštová banka, a.s.** (banka)
- **Prima banka Slovensko, a.s.** (banka)
- **Slovenská sporiteľňa, a.s.** (banka)
- **Tatra banka, a.s.** (banka)
- **Všeobecná úverová banka, a.s.** (banka)

V uvedenej oblasti bolo vykonaných 6 dohľadov na mieste v bankách, ktoré boli zamerané na preverenie poskytovania legislatívnych účtov. Súčasťou dohľadu na mieste boli aj kontrolné zaobstarania finančných služieb pod utajenou identitou.

Oblasť nebankových veriteľov

- **Consumer Finance Holding, a.s.** (veriteľ)
- **Fair Credit Slovakia, SE** (veriteľ)
- **Home Credit Slovakia, a.s.** (veriteľ)
- **POHOTOVOŠŤ, s.r.o.** (veriteľ) (2 dohľady na mieste)
- **PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o.** (veriteľ)
- **Provident Financial, s.r.o.** (veriteľ)
- **TELERVIS PLUS, a.s.** (veriteľ) (2 dohľady na mieste)
- **VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o.** (veriteľ)

V uvedenej oblasti boli vykonané dohľady na mieste, ktoré boli zamerané na neprijateľné zmluvné podmienky, nekalé obchodné praktiky dohliadaných subjektov, na preverenie dodržiavania stropu RPMN a podmieňovania uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere uzavretím iného odplatného záväzkového vzťahu, ako aj 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 zaobstarania finančných služieb pod utajenou identitou.

Neoprávnené podnikanie subjektov

V priebehu roka 2016 boli uskutočnené 2 dohľady namiesto ohľadom preverenia neoprávneného podnikania subjektov. Dohľady na mieste boli zamerané na preverenie činnosti

spoločností v súvislosti s poskytovaním spotrebiteľských úverov. Súčasťou dohľadu na mieste boli aj kontrolné zaobstarania finančných služieb pod utajenou identitou.

Dohľady na mieste začaté v roku 2016 podľa tabuľky dohľadov:

Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

V uvedenej oblasti boli vykonané 3 dohľady na mieste u samostatných finančných agentov. Dohľady na mieste boli zamerané na spôsoby ponuky sprostredkovaných finančných služieb. Súčasťou dohľadu na mieste boli aj kontrolné zaobstarania finančných služieb pod utajenou identitou. Dohľady neboli do konca roka 2016 formálne ukončené.

**SUMÁR VYKONANÝCH DOHĽADOV NA MIESTE V ROKU 2016
ZA VŠETKY OBLASTI REGULÁCIE**

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Spolu dohľadov
Banky	-	15**	15**
Pobočky zahraničných bánk	-	2	2
Bankové subjekty s povolením na poskytovanie investičných služieb podľa zákona o cenných papieroch a vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní	-	1	1
Platobné inštitúcie	3	-	3
Zmenárne - zmenárenská činnosť	-	-	12*
Veritelia (nebankové spoločnosti)	4	10**	14**
Poisťovne	-	2	2
DSS	-	6	6
DDS	1	-	1
Samostatní finanční agenti	-	9**	9**
Obchodníci s CP s povolením podľa zákona o cenných papieroch (nebankové subjekty)	1***	5	6
Tuzemské správčovské spoločnosti	-	3	3
Neoprávnené podnikanie	-	2	2
Spolu dohľadov	9	55	76

Poznámky:

* 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 na mieste z oblasti ochrany finančných spotrebiteľov.

*** Komplexný dohľad na mieste bol súčasne aj dosledovacím dohľadom na mieste.

Príloha 7 - Vykonané hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu a ich zmien a predvalidačné hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu v roku 2016

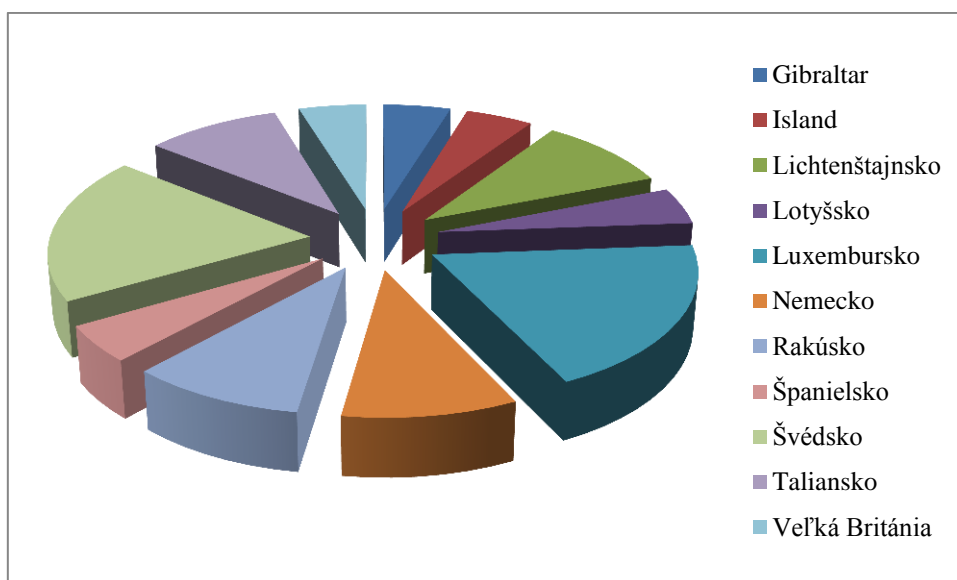
OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

Predvalidačný proces v poisťovniach v roku 2016 bol vykonaný v spolupráci s príslušným domovským regulátorom a bol zameraný na predbežné hodnotenie jednotlivých sub-modelov tých dohliadaných subjektov, ktoré plánujú požiadať o používanie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Počas roka 2016 bol v jednej poisťovni vykonávaný predvalidačný proces formou stretnutí na mieste. Stretnutia na mieste celkovo ukázali veľké úsilie poisťovne o súlad s požiadavkami Solventnosti II, pričom neboli zistené závažné prekážky pre implementáciu vnútorného modelu v posúdených oblastiach.

Príloha 8 - Prehľad zahraničných úverových inštitúcií, ktoré začali pôsobiť na území Slovenskej republiky na princípe voľného poskytovania cezhraničných služieb v roku 2016 - rozdelenie podľa krajín sídla materskej úverovej inštitúcie

Krajina	Počet zahraničných úverových inštitúcií
Gibraltar	1
Island	1
Lichtenštajnsko	2
Lotyšsko	1
Luxembursko	4
Nemecko	2
Rakúsko	2
Španielsko	1
Švédsko	4
Taliansko	2
Veľká Británia	1
Spolu	21



Príloha 9 - Počet subjektov, ktorí pôsobili vo finančnom sektore v roku 2016 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. 2015	Prírastok	Úbytok	Stav k 31. 12. 2016
Banky	13	-	-	13
z toho stavebné sporiteľne	3	-	-	3
Pobočky zahraničných bánk	14	1	-	15
Platobné inštitúcie	10	2	1	11
Pobočky zahraničných platobných inštitúcií	1	1	-	2
Inštitúcie elektronických peňazí	1	-	-	1
Veritelia (nebankové spoločnosti)	23	13	2	34
Devízové miesta	1146	10	1	1155
Poisťovne	16	-	-	16
z toho poisťovne s oprávnením vykonávať zaist'ovaciu činnosť	8	-	-	8
Pobočky poisťovní a zaist'ovní so sídlom v inom členskom štáte EÚ	24	-	1	23
DDS	4	-	-	4
DSS	6	-	-	6
Samostatní finanční agenti	634	33	82	585
Finanční poradcovia	12	3	5	10
Viazaní finanční agenti*	15 618	-	1 442	14 176
Podriadení finanční agenti*	17 847	607	-	18 454
Viazaní investiční agenti*	288	-	33	255
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	-	15
Obchodníci s CP pôsobiaci v SR prostredníctvom svojej pobočky podľa MiFID**	4	1	-	5
Správcovia alternatívnych investičných fondov (registrovaní)	4	1	-	5
Samosprávne alternatívne investične fondy (registrované)	2	-	-	2
Tuzemské správčovské spoločnosti	6	1	-	7
Zahraničné správčovské spoločnosti s pobočkou	1	-	-	1
Zahraničné správčovské spoločnosti bez pobočky	1	1	-	2

Poznámky:

* Počet dohliadaných subjektov sa môže meniť, vzhľadom na priebežne spracovávané návrhy.

** Údaj zahŕňa aj zahraničných obchodníkov s cennými papiermi pôsobiacich v SR prostredníctvom viazaných agentov.

Príloha 10- Počty úspešne preskúšaných osôb a termínov skúšok podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v roku 2016

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.	198	106	111	42	23	19
Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov	2335	1165	1864	1017	486	1023
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi	543	226	661	102	35	66
Slovenská asociácia poisťovní	44	61	65	4	1	3
Slovenská banková asociácia	3264	402	1237	413	151	318

Poznámka.: 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.	62	324
Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov	1079	3545
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi	253	1190
Slovenská asociácia poisťovní	14	155
Slovenská banková asociácia	567	4140

Poznámka.: * Počet fyzických osôb, ktoré úspešne vykonali odbornú skúšku.

Príloha 11 - Zoznam všeobecne záväzných právnych predpisov, vypracovaných útvarom dohľadu nad finančným trhom v roku 2016, aktuálne platných k 31. decembru 2016

Zákony Národnej banky Slovenska

- **Zákon č. 90/2016 Z. z.** o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- **Zákon č. 289/2016 Z. z.** o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení 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
- **Zákon č. 292/2016 Z. z.**, 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. 299/2016 Z. z.**, 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

Opatrenia Národnej banky Slovenska

- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. januára 2016 č. 1/2016** o predkladaní výkazov, hlásení, prehľadov a iných správ poisťovňou, na ktorú sa neuplatňuje osobitný režim, alebo zaist'ovňou
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 16. februára 2016 č. 2/2016** o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2016 č. 3/2016** o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2016 č. 229/2016 Z. z.** o ročných správach a polročných správach predkladaných dôchodkovou správcovskou spoločnosťou
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 27. septembra 2016 č. 4/2016** o obsahu správy o výsledkoch činnosti útvaru riadenia rizík poisťovne, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 27. septembra 2016 č. 5/2016**, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o registráciu zastúpenia zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie, ktorá vykonáva bankové činnosti
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. novembra 2016 č. 6/2016**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 5/2014 o registri bankových úverov a záruk
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 22. novembra 2016 č. 7/2016**, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 1/2015 o predkladaní informácií správcami alternatívnych investičných fondov na účely dohľadu a monitorovanie systémového rizika
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2016 č. 10/2016**, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie

Rozhodnutia Národnej banky Slovenska

- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 14/2016 z 26. apríla 2016** o určení miery proticyklického kapitálového vankúša
- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 18/2016 z 24. mája 2016** o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) pre O-SII
- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 19/2016 z 24. mája 2016** o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) na krytie systémového rizika

- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 20/2016 z 26. júla 2016** o určení miery proticyklického kapitálového vankúša
- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 21/2016 z 27. septembra 2016** o uznaní miery tlmiacej rezervy (vankúša) na krytie systémového rizika pre expozície nachádzajúce sa v Estónsku
- **Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 22/2016 z 25. októbra 2016** o určení miery proticyklického kapitálového vankúša

Metodické usmernenia Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska

- **Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 14. marca 2016 č. 1/2016** o priemernej výške nákladov na finančné sprostredkovanie v životnom poistení
- **Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 14. marca 2016 č. 2/2016** k určitým aspektom k hodnoteniu kreditného rizika emitenta
- **Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 29. marca 2016 č. 3/2016** k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom
- **Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2016 č. 4/2016** k niektorým ustanoveniam § 15 a § 18 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- **Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 27. júna 2016 č. 5/2016** k posudzovaniu splnenia niektorých podmienok na vydanie povolenia na distribúciu cenných papierov alebo majetkových účastí zahraničných alternatívnych investičných fondov verejnou ponukou neprofesionálnym investorom na území Slovenskej republiky
- **Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. decembra 2016 č. 6/2016** k oznamovaniu zmien v podmienkach na udelenie povolenia a k podávaniu žiadostí o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 20d a § 17 zákona č. 129/2010 Z. z. o poskytovaní spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Odporúčania Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska

- **Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. januára 2016 č. 1/2016** ktorým sa preberajú usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) pre režim Solventnosť II
- **Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2016 č. 2/2016** pre správcovské spoločnosti k zásadám odmeňovania
- **Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2016 č. 3/2016** o predkladaní a zverejňovaní informácií pre sektor poistenia a zaistenia
- **Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2016 č. 4/2016** k dodatkovým vlastným zdrojom pre sektor poistenia a zaistenia
- **Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2016 č. 5/2016** k vlastnému posúdeniu rizika a solventnosti pre sektor poistenia a zaistenia

- **Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2016 č. 6/2016** ku klasifikácii vlastných zdrojov pre sektor poistenia a zaistenia
- **Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 21. novembra 2016 č. 7/2016** k metódam určovania trhových podielov na účely predkladania informácií
- **Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 21. novembra 2016 č. 8/2016** k vykazovaniu a oceňovaniu aktív a záväzkov iných, než sú technické rezervy

Stanoviská Národnej banky Slovenska

- **Stanovisko** k prechodným ustanoveniam novely zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní

Príloha 12 - Zoznam vybraných publikácií uverejnených pracovníkmi útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2016

BUZNOVÁ, Mariana - MAGYAR, Marek. 2016. Zákon o spotrebiteľských úveroch a jeho aplikačná prax v oblasti postupovania pohľadávok zo spotrebiteľských úverov. In *Biatec [print, online]*, roč. 24, č. 5, s. 30-32. ISSN 1335-0900. Dostupné na internete: <http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2016/05-2016/Biatec_5_16_Buznova.pdf>.

ČILLÍKOVÁ, Júlia. 2016. Aktuálne otázky regulácie finančného trhu. In *Biatec [print, online]*, roč. 24, č. 4, s. 2. ISSN 1335-0900. Dostupné na internete: <http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2016/04-2016/biatec_04_2016_Cilikova.pdf>.

HLADKÝ, Vladimír. 2016. Nariadenie PRIIP. In *Biatec [print, online]*, roč. 24, č. 4, s. 3-5. ISSN 1335-0900. Dostupné na internete: <http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2016/04-2016/biatec_04_2016_Hladky.pdf>.

KALMAN, Jozef. 2016. Analýza trendov a rizík v slovenskom finančnom sektore v roku 2015. In *Biatec [print, online]*, roč. 24, č. 2, s. 18-22. ISSN 1335-0900. Dostupné na internete: <http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2016/02-2016/biatec_02_2016_Kalman.pdf>.

KLACSO, Ján. 2016. Hlavné trendy a riziká z pohľadu stability slovenského bankového sektora. In *Biatec [print, online]*, roč. 24, č. 3, s. 6-10. ISSN 1335-0900. Dostupné na internete: <http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2016/03-2016/biatec_03_2016_klacso.pdf>.

KLACSO, Ján - RYCHTÁRIK, Štefan. 2016. The Impact of the Low Interest Rate Environment on the Profitability of the European Banking Sectors. In *Slovenská štatistika a demografia [print, online]*, roč. 26, č. 4, s. 3-20. ISSN 1210-1095. Dostupné na internete: <<http://www.statistics.sk>>.

KRAVECOVÁ, Dana. 2016. *Finančné sprostredkovanie* [print]. 1. vyd. Bratislava Iuris Libri 2016. 188 s. ISBN 978-80-89635-25-2.

MEDVEC, Matúš. 2016. Kybernetická bezpečnosť v poisťovníctve - hrozba i príležitosť. In *Biatec [print, online]*, roč. 24, č. 3, s. 11-15. ISSN 1335-0900. Dostupné na internete: <http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2016/03-2016/biatec_03_2016_medvec.pdf>.

MEDVEC, Matúš - SMALIK, Matúš. 2016. Poskytovanie finančnej asistencie v právnom prostredí SR. In *Biatec [print, online]*, roč. 24, č. 5, s. 27-29. ISSN 1335-0900. Dostupné na internete: <http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2016/05-2016/Biatec_5_16_Medvec.pdf>.

ORSZÁGHOVÁ, Lucia. 2016. Internationalisation of the Chinese Currency: Towards a Multipolar International Monetary System? In *Biatec (print, online)*, roč. 24, č. 1, s. 7-11. ISSN 1335-0900.

SLEZÁKOVÁ, Andrea. 2016. Pravidlá vo vzťahu ku klientom pri realizácii finančného sprostredkovania a finančného poradenstva v sektore kapitálového trhu. Recenzia na: Právny obzor [print. ISSN 0032-6984. Bratislava : Ústav štátu a práva SAV 2016, roč. 99, č. 2, s. 89-106.

SLEZÁKOVÁ, Andrea - TKÁČ, Peter - NOVOTNÁ, Michaela. 2016. *Samostatný finančný agent ako dohliadaný subjekt finančného trhu*. 1. vyd. Bratislava Wolters Kluwer - SK 2016. 146 s. ISBN 978-80-8168-497-5.

SÝKOROVÁ, Jana - ŠIMONČIČ, Ľuboš. 2016. Bankopoistenie z pohľadu ochrany spotrebiteľa. In *Poistné rozhľady [print, online]*, roč. 22, č. 3, s. 4-6. ISSN 1335-1044.

SZABÓ, Zuzana. 2016. NBS alebo ako na mystery shopping. In *Bankovníctví [print, online]*, roč. 23, č. 5, s. 10-11. ISSN 1212-4273. Dostupné na internete: <<http://www.bankovnictvionline.cz>>.

2016. Témy slovenského predsedníctva v Rade Európskej únie v oblasti regulácie finančného trhu. In *Biatec [print, online]*, roč. 24, č. 4, s. 6-10. ISSN 1335-0900. Dostupné na internete: <http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2016/04-2016/biatec_04_2016_predsednictvo.pdf>.

Príloha 13 - Zoznam skratiek

Skratka	Význam skratky
II. pilier	starobné dôchodkové sporenie
III. pilier	doplnkové dôchodkové sporenie
AFISP	Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov
AnaCredit	Analytical Credit Datasets, informačný systém Európskeho systému centrálnych bánk
AOCP	Asociácia obchodníkov s cennými papiermi
APM	Alternative Performance Measures
BCPB, a.s.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.
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
COREP	Common Reporting (spoločné výkazníctvo)
DSS	dôchodková správcovská spoločnosť
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
ESCB	Európsky systém centrálnych bánk
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
FP	finančný poradca
FSB	Financial Stability Board
GFI	Garančný fond investícií
GLEIF	Global LEI Foundation, centrálna prevádzková jednotka
GLEIS	globálny LEI systém
G-SII	globálne systémovo významné inštitúcie
IAIS	International Association of Insurance Supervisors
IFRS	medzinárodné účtovné štandardy
IRTs	interné rezolučné tímy
IS	informačný systém
IT	informačné technológie
LEI	Legal Entity Identifier, identifikátor právnickej osoby
LGD	strata v prípade zlyhania
LOU	miestna prevádzková jednotka
MF SR	Ministerstvo financií SR
MPE	Multiple point of entry, riešenie krízovej situácie vo viacerých okamihoch
MPSVaR SR	Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR
MREL	minimálne požiadavky na vlastné zdroje a opravné záväzky
NBS	Národná banka Slovenska
NCDCP, a.s.	Národný centrálny depozitár cenných papierov, a.s.
NHR	Národné hodnotenie rizika
OECD	Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj
OKS	oddelenie riešenia krízových situácií odboru regulácie
ORSA	Vlastné posúdenie rizika a solventnosti
O-SII	lokálne systémovo významné inštitúcie
OTC	mimoburzové derivátové obchody

PD	pravdepodobnosť zlyhania
PZP	povinné zmluvné poistenie
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
SASS	Slovenská asociácia správcovských spoločností
SBA	Slovenská banková asociácia
SFA	samostatný finančný agent
SG	Sub Group
SLASPO	Slovenská asociácia poisťovní
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 2016
SR	Slovenská republika
SRB	Single Resolution Board, jednotná rada pre riešenie krízových situácií
SRM	Single Resolution Mechanism, jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií
SSM	Single Supervisory Mechanism, jednotný mechanizmus dohľadu
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
vyhlasovateľ	vyhlasovateľ verejnej ponuky majetkových hodnôt
Európska legislatíva	Význam skratky z európskej legislatívy
delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/438	DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2016/438 zo 17. decembra 2015, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokiaľ ide o povinnosti depozitárov
delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35	DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II)
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 EMIR	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov
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 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 o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie	Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/445 zo 14. marca 2016 o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie (ECB/2016/4)
nariadenie o zlepšení vyrovnaní transakcií s cennými papiermi v Európskej únii	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnaní transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov
nariadenie PRIIP	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o poskytovaní kľúčových informácií týkajúcich sa štruktúrovaných retailových investičných produktov a poisťných produktov s investičnou zložkou
nariadenie SRMR	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
novelizácia 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 prospektoch, 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 prospektoch, 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 DGSG	Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch

	ochrany vkladov Dostupné na: http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2014.173.01.0149.01.SLK&toc=OJ:L:2014:173:FULL
smernica IORP	Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/41/ES z 3. júna 2003 o činnostiach a dohľade nad inštitúciami zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia
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 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 trhoch s finančnými nástrojmi	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 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 o výkone určitých práv akcionárov kótovaných spoločností	Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2007/36/ES z 11. júla 2007 o výkone určitých práv akcionárov spoločností registrovaných na regulovanom trhu
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
vykonávacia smernica 2015/2392	Vykonávacia smernica Komisie (EÚ) 2015/2392 zo 17. decembra 2015 o nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014, pokiaľ ide o nahlasovanie skutočných alebo možných porušení daného nariadenia príslušným orgánom
usmernenie ECB pre menej významné inštitúcie	Návrh Usmernenia ECB o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie národnými príslušnými orgánmi vo vzťahu k menej významným inštitúciám
Usmernenia o správnych politikách odmeňovania podľa smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov	Usmernenie ESMA z 3. júla 2013 č. ESMA/2013/232 usmernenia o správnych politikách odmeňovania podľa smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov

Národná legislatíva	Význam skratky z národnej legislatívy
odporúčanie k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov	Odporúčanie Národnej banky Slovenska č. 1/2014 zo 7. októbra 2014 v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov
Odporúčanie útvaru dohľadu nad finančným trhom č. 5/2016	Odporúčanie útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2016 č. 5/2016 k vlastnému posúdeniu rizika a solventnosti pre sektor poistenia a zaistenia
opatrenie o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí	Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 24/2014 z 9. decembra 2014 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí
opatrenie k zákonu o úveroch na bývanie	Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 10/2016 z 13. decembra 2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie
opatrenie o náležitostiach žiadosti o registráciu zastúpenia zahraničnej banky	Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 5/2016 z 27. septembra 2016, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o registráciu zastúpenia zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie, ktorá vykonáva bankové činnosti
opatrenie o registri bankových úverov a záruk	Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2016 z 8. novembra 2016, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 5/2014 o registri bankových úverov a záruk
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. 297/2008 Z. z.	Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov
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	Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

o platobných službách	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
zákon o vykonávaní medzinárodných sankcií	Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení 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