



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EURÓPYSKÝM



SPRÁVA O ČINNOSTI
ÚTVARU DOHĽADU NAD
FINANČNÝM TRHOM
NÁRODNEJ BANKY
SLOVENSKA

DOKUMENTY
SPRÁVY
ANALÝZY
INFORMÁCIE

2013

OBSAH

1	Úvod	5
2	Zhrnutie	6
3	Oblasť bankovníctva, oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí a devízová oblasť	8
3.1	Regulačná činnosť	8
3.1.1	Oblasť bankovníctva	8
3.1.2	Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí ...	10
3.1.3	Devízová oblasť	11
3.2	Prvostupňové konania.....	11
3.2.1	Oblasť bankovníctva	11
3.2.2	Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí ...	13
3.2.3	Devízová oblasť	14
3.2.4	Register veriteľov poskytujúcich spotrebiteľské úvery.....	14
3.3	Výkon dohľadu	14
3.3.1	Oblasť bankovníctva	14
3.3.2	Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí ...	16
3.3.3	Devízová oblasť	17
4	Oblasť poisťovníctva, oblasť dôchodkového sporenia a oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.....	18
4.1	Regulačná činnosť	18
4.1.1	Oblasť poisťovníctva.....	18
4.1.2	Oblasť dôchodkového sporenia.....	20
4.1.3	Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.....	21
4.2	Prvostupňové konania.....	22
4.2.1	Oblasť poisťovníctva.....	22
4.2.2	Oblasť dôchodkového sporenia.....	22
4.2.3	Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.....	23
4.3	Výkon dohľadu	24
4.3.1	Oblasť poisťovníctva.....	24
4.3.2	Oblasť dôchodkového sporenia.....	26
4.3.3	Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva	27
5	Oblasť trhu cenných papierov	29
5.1	Regulačná činnosť	29
5.2	Prvostupňové konania.....	31
5.2.1	Povoľovacie konania	31
5.2.2	Sankčné konania.....	34
5.3	Výkon dohľadu	34
5.3.1	Plán výkonu dohľadu, hlavné témy a priority na daný rok	34
5.3.2	Činnosť dohľadu na diaľku	34
5.3.3	Činnosť dohľadu na mieste	36
6	Obozretný dohľad na makroúrovni	37
6.1	Výkon politiky obozretnosti na makroúrovni.....	37
6.2	Analytická činnosť.....	37
7	Činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom na európskej úrovni	38
7.1	Činnosť v rámci jednotného mechanizmu dohľadu ECB.....	38
7.2	Činnosť v rámci európskeho dohľadu na makroúrovni.....	39
7.3	Činnosť v rámci európskeho dohľadu na mikroúrovni	40

7.3.1	Spolupráca s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA)	40
7.3.2	Spolupráca s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA).....	41
7.3.3	Spolupráca s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA)	43
7.4	Spolupráca s regulátormi z iných krajín	44
7.4.1	Oblasť celého finančného trhu	44
7.4.2	Oblasť bankovníctva, oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí a devízová oblasť	44
7.4.3	Oblasť poisťovníctva, oblasť dôchodkového sporenia a oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.....	45
7.4.4	Oblasť trhu cenných papierov	45
8	Spolupráca útvaru dohľadu nad finančným trhom s inštitúciami v SR.....	46
8.1	Spolupráca so sektorovými asociáciami.....	46
8.2	Spolupráca s ministerstvami a inými inštitúciami v SR	46
9	Iná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom.....	47
9.1	Informačná systémová podpora útvaru dohľadu nad finančným trhom.....	47
9.2	Organizačné aktivity.....	48
9.3	Vzdelávacie aktivity	49
10	Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov z pohľadu NBS.....	50
11	Prílohy	52
	Príloha č. 1 - Organizačná štruktúra útvaru dohľadu nad finančným trhom.....	53
	v roku 2013.....	53
	Príloha č. 2 - Organizačná štruktúra orgánov dohľadu na európskej úrovni, ich výborov a pracovných skupín, rokovaní ktorých sa zúčastňovali pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2013	54
	Príloha č. 3 - Prehľad o počte vydaných prvostupňových rozhodnutí, zaslaných oznámení a vedených prvostupňových konaní v roku 2013.....	59
	Príloha č. 4 - Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvarom dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2013	67
	Príloha č. 5 - Vykonané dohľady na mieste v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2013.....	68
	Príloha č. 6 - Vykonané hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu a ich zmien a predvalidačné hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu v roku 2013	80
	Príloha č. 7 - Prehľad zahraničných úverových inštitúcií, ktoré začali pôsobiť na území Slovenskej republiky na princípe voľného poskytovania cezhraničných služieb v roku 2013 - rozdelenie podľa krajín sídla materskej úverovej inštitúcie	81
	Príloha č. 8 - Počet subjektov, ktorí pôsobili vo finančnom sektore v roku 2013 v oblasti bankovníctva, oblasti poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí, devízovej oblasti, oblasti poisťovníctva, oblasti dôchodkového sporenia, oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva a oblasti trhu cenných papierov	82
	Príloha č. 9 - Podania finančných spotrebiteľov	83
	Príloha č. 10 - Počty úspešne preskúšaných osôb a termínov skúšok podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v roku 2013.....	84
	Príloha č. 11 – Zoznam všeobecne záväzných právnych predpisov, vypracovaných útvarom dohľadom nad finančným trhom v roku 2013.....	85
	Príloha č. 12 - Zoznam publikácií uverejnených pracovníkmi útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2013	88
	Príloha č. 13 - Zoznam skratiek	89

1 Úvod

Cieľom Správy o činnosti útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska za rok 2013 (ďalej len „Správa“) je informovať odbornú a širšiu verejnosť o činnostiach, ktoré útvar dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska (ďalej len „útvar dohľadu nad finančným trhom“) vo svojej pôsobnosti vykonáva, najmä zhodnotiť jeho regulačnú činnosť, výkon dohľadu a prvostupňové konania voči regulovaným subjektom finančného trhu, činnosť v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni, činnosť na európskej úrovni, spoluprácu s medzinárodnými a národnými inštitúciami a v neposlednom rade aj činnosť v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov.

Všeobecné pravidlá postupu pri dohľade nad finančným trhom v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, poisťovníctva a dôchodkového sporenia, ktorý vykonáva Národná banka Slovenska (ďalej aj „NBS“), sú stanovené zákonom o dohľade nad finančným trhom¹. Útvar dohľadu nad finančným trhom sa okrem iných činností, ktoré vykonáva, orientuje aj na včasnú identifikáciu rizík jednotlivých dohliadaných subjektov, vyplývajúcu z nimi vykonávaných činností, ako aj na identifikáciu rizík finančného trhu ako celku. Každý dohliadaný subjekt je hodnotený z pohľadu miery vystavenia sa rizikám a z pohľadu zavedených systémov riadenia týchto rizík. Rozsah a zameranie dohľadu pre jednotlivé dohliadané subjekty vychádza z hodnotenia ich rizikového profilu, pričom sa uplatňuje princíp proporcionality zohľadňujúci veľkosť subjektu, rozsah a zložitosť vykonávaných činností a významnosť subjektu pre stabilitu finančného sektora.

V roku 2013 bol útvar dohľadu nad finančným trhom v riadiacej pôsobnosti výkonného riaditeľa útvaru dohľadu nad finančným trhom a pozostával zo štyroch odborov a jedného samostatného oddelenia: 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 oddelenia ochrany finančných spotrebiteľov. Jednotlivé oblasti činnosti, ktoré útvar dohľadu nad finančným trhom vo svojej riadiacej pôsobnosti vykonáva, sú na seba navzájom prepojené, preto je pri jeho riadení a činnosti kladený dôraz na vzájomnú komunikáciu, výmenu informácií, koordináciu, spoluprácu a zjednocovanie postupov pri zabezpečovaní jednotlivých úloh a činností.

Medzinárodná činnosť a spolupráca útvaru dohľadu nad finančným trhom nadobúda v kontexte schválených, resp. pripravovaných zmien na európskej úrovni čoraz väčší význam. Útvar dohľadu nad finančným trhom sa aktívne podieľa nielen na práci európskych autorít v oblasti dohľadu na mikroúrovni (EBA, EIOPA, ESMA), makroúrovni (ESRB) a iných medzinárodných inštitúcií, ale aj neformálnych štruktúr zriadených na regionálnej úrovni, ktoré sa organizujú na úrovni vrcholových predstaviteľov dohľadov jednotlivých krajín strednej a východnej Európy s cieľom koordinovať činnosť a vymieňať si informácie pred dôležitým stretnutím na európskej úrovni.

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 uskutočňujú stretnutia útvaru dohľadu nad finančným trhom s predstaviteľmi finančného sektora. Za všetky je možné spomenúť napríklad stretnutia s trhom organizované v NBS k prezentáciám výsledkov analýz slovenského finančného sektora a stretnutie k problematike a povinnostiam vyplývajúcich z nariadenia EMIR. Organizovaním takýchto stretnutí sa útvar dohľadu nad

¹ Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade nad finančným trhom“).

finančným trhom snaží priblížiť dohliadaným subjektom finančného trhu hlavne zlepšením úrovne komunikácie a informovanosti o jeho činnosti, ako aj súvisiacej činnosti na európskej úrovni.

Správa za rok 2013 je štruktúrovaná podľa jednotlivých oblastí regulácie a vykonávaných činností. Podrobné číselné a grafické informácie sú uvádzané v prílohách.

2 Zhrnutie

Obozretný dohľad na mikroúrovni v jednotlivých oblastiach finančného trhu

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

V oblasti bankovníctva bola regulačná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2013 venovaná príprave a realizácii novej bankovej regulácie – nariadenia CRR a smernice CRD IV, ktoré implementujú medzinárodné štandardy Basel III do legislatívy EÚ. Nová regulácia predstavuje významný zásah do súčasného systému bankovej regulácie. NBS sa intenzívne podieľala nielen na finalizácii znenia týchto predpisov, s cieľom zabezpečiť dostatočné právomoci národného orgánu dohľadu pri výkone dohľadu nad bankami v jeho jurisdikcii, ako aj zabezpečiť vhodné nástroje pre zabezpečenie stability finančného sektora a obozretného podnikania bánk na národnej úrovni, ale aj na príprave súvisiacej sekundárnej legislatívy.

Regulačná činnosť v oblasti poisťovníctva na národnej aj európskej úrovni bola venovaná najmä diskusiám k prípravám na transpozíciu smernice Solventnosť II. V súlade s touto smernicou pokračoval útvár dohľadu nad finančným trhom v spolupráci s príslušnými domovskými dohľadmi v predaplikačnom procese k používaniu vnútorných modelov na riadenie rizík poisťovní a začal predbežné hodnotenie vlastného posúdenia rizika a solventnosti.

Významnú zmenu v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, ktorá spočíva v zavedení regulácie sprostredkovania a poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia, priniesla novela zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

V regulácii dôchodkového sporenia sa v roku 2013 pripravovala významná tzv. anuitná novela pre druhý dôchodkový pilier, teda príprava komplexnej právnej úpravy vyplácania dôchodkov zo starobného dôchodkového sporenia. Útvár dohľadu nad finančným trhom sa aktívne zúčastňoval týchto prác v rámci pracovnej skupiny a riadiaceho výboru vytvorených pri MPSVaR SR.

V oblasti kapitálového trhu bolo významnou regulačnou zmenou implementovanie smernice AIFMD do zákona o kolektívnom investovaní a následne vykonávacej regulácie, čo znamenalo zrušenie inštitútu verejných ponúk majetkových hodnôt a vytvorenie tzv. alternatívnych investičných fondov ako formy kolektívneho investovania.

Výkon dohľadu v jednotlivých oblastiach finančného trhu v roku 2013 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 2013 v oblasti bankovníctva bolo sledovanie kreditného a trhového rizika, dostatočnosti kapitálu a likvidity bánk a posudzovanie vlastných modelov bánk a ich zmien pre kreditné a trhové riziko. V oblasti poisťovníctva boli dohľady na mieste zamerané najmä na primeranosť sadzieb poistného v poistnom odvetví PZP a na správnosť výšky poistného plnenia v PZP. Celkovo bolo v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2013 vykonaných 83 dohľadov na mieste.

Za všetky oblasti regulácie nadobudlo v roku 2013 právoplatnosť 576 vydaných prvostupňových rozhodnutí týkajúcich sa povoľovacích konaní a 163 prvostupňových rozhodnutí týkajúcich sa sankčných konaní, z ktorých 95 % bolo vydaných regulovaným subjektom finančného trhu v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva. V roku 2013 bol na webové sídlo Národnej banky Slovenska v rámci časti Dohľad nad finančným trhom implementovaný modul, ktorý obsahuje databázu výrokov právoplatných rozhodnutí vydaných útvarom dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni. Od daného roku je možné zobrazíť vydané výroky rozhodnutí útvaru dohľadu nad finančným trhom podľa rôznych spôsobov výberu kritérií.

Na správne fungovanie útvaru dohľadu nad finančným trhom pri výkone všetkých jeho činností je dôležitá aj informačná systémová podpora. Rozvoj informačných systémov v roku 2013 smeroval k integrácii väčšiny existujúcich systémov do jedného informačného systému s názvom Registre útvaru dohľadu nad finančným trhom.

Obozretný dohľad na makroúrovni

V roku 2013 bol v rámci útvaru dohľadu nad finančným trhom implementovaný rámec politiky obozretnosti na makroúrovni. Základným a strategickým cieľom politiky obozretnosti na makroúrovni je prispievať k udržiavaniu stability finančného systému ako celku. V rámci politiky obozretnosti na makroúrovni NBS identifikuje, sleduje, posudzuje a zmierňuje riziká, ktoré hrozia finančnej stabilite. Hlavným cieľom útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2013 bola preto príprava vnútorných procesov na výkon novej politiky, ako aj definícia čiastkových cieľov politiky v súlade s odporúčaním ESRB o cieľoch a nástrojoch a príprava komunikačnej stratégie politiky. Analytická činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom sa podriadila potrebám tejto novej politiky. Pokračoval najmä vývoj nástrojov politiky obozretnosti na makroúrovni z teoretického, analytického, ako aj regulátórneho pohľadu.

Činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom na európskej úrovni

Rok 2013 bol rokom, v ktorom došlo k významnému posunu pre vývoj bankovej únie v rámci EÚ. Prvý z jej troch pilierov – jednotný mechanizmus dohľadu, získal legislatívnu podobu a v danom roku prebiehala prípravná fáza jeho zavádzania. Európsky parlament v septembri 2013 schválil nový systém dohľadu v EÚ, ktorý umožňuje vykonávať priamy dohľad nad najväčšími bankami v únii. Od novembra 2013 prebieha jednoročná prípravná fáza na presun kompetencií z národných orgánov dohľadu, a teda aj NBS, na ECB. Tomuto vývoju predchádzalo množstvo práce v podobe spoločných diskusií členských štátov a príslušných orgánov Európskej únie. Pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom boli v roku 2013 členmi dvoch riadiacich výborov a piatich pracovných skupín, ktoré pracovali na príprave legislatívnej aj procesnej základne potrebnej pre zavádzanie jednotného mechanizmu dohľadu. Nosnými témami bola príprava manuálu definujúceho procesy dohľadu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu a príprava komplexného hodnotenia bánk, ktoré bude prebiehať v roku 2014. Súčasne prebiehal proces identifikácie tzv. významných bánk a nastavenie jednotného systému a formy predkladania údajov. Počas prípravnej fázy bude útvar dohľadu nad finančným trhom aktívne spolupracovať s príslušnými orgánmi Európskej centrálnej banky, aby mal presun kompetencií kontinuálny a bezpečný priebeh.

Značný posun počas roku 2013 sa uskutočnil aj v druhom pilieri bankovej únie - jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií. V decembri 2013 schválil ECOFIN spoločnú pozíciu k návrhu nariadenia, 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 bánk.

Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov z pohľadu NBS

Od júna 2013 vykonáva Národná banka Slovenska aj funkciu tzv. jednotného kontaktného miesta pre finančných spotrebiteľov všetkých finančných inštitúcií, tzn., že prijíma podania klientov všetkých finančných inštitúcií, ktoré sa týkajú všetkých finančných produktov. Podrobnejšie informácie o vybavovaní podaní finančných spotrebiteľov boli zverejnené na webovom sídle Národnej banky Slovenska v rámci časti Dohľad nad finančným trhom. Na účely zefektívnenia procesu vybavovania podaní umožnila NBS finančným spotrebiteľom zasielať podania aj v elektronickej podobe vyplnením elektronického formulára a zároveň zabezpečila prijímanie podaní osobne na ústredí, ako aj na svojich expozitúrach, kde sú pre finančných spotrebiteľov k dispozícii formuláre podania v papierovej podobe.

Vo veci počtu podaní finančných spotrebiteľov doručených NBS možno potvrdiť ich narastajúci trend. V roku 2013 dostala NBS 1410 podaní finančných spotrebiteľov, čo predstavuje v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 37 %. Zo sektorov finančného trhu sa opätovne najviac podaní v danom roku týkalo sektora poisťovníctva a sektora bankovníctva. Predmetom podaní týkajúcich sa finančného sprostredkovania boli spôsob, rozsah a kvalita poskytovania informácií finančnému spotrebiteľovi pred poskytnutím finančnej služby.

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

3.1 Regulačná činnosť

3.1.1 Oblasť bankovníctva

V roku 2013 regulačná činnosť v oblasti bankovníctva spočívala v nosnej úlohe, a to v príprave a realizácii novej bankovej regulácie. Na úrovni Európskej únie bola v roku 2013 pripravená a vydaná nová banková regulácia spočívajúca v zavedení medzinárodných štandardov Basel III do legislatívy Európskej únie, a to v súvislosti s finančnou krízou, ktorá odhalila nedostatky vo fungovaní bánk a tiež s procyklickými mechanizmami, ktoré prispeli k jej vzniku.

Pôvodný zámer pripraviť novú bankovú reguláciu vo forme smernice (používa sa označenie CRD IV²), sa počas jej tvorby ukázal ako neudržateľný z hľadiska vytvorenia jednotného trhu a jednotných pravidiel. Z týchto dôvodov boli aktualizované a nové pravidlá regulácie rozdelené do smernicovej úpravy a z väčšej časti do formy nariadenia (používa sa označenie CRR³), ktoré má z legislatívneho hľadiska priamu a záväznú implementáciu do

² 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 (ďalej len „smernica CRD IV“).

³ 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 (ďalej len „nariadenie CRR“).

právných poriadkov národných regulátorov. V súvislosti s prijímaním nariadenia CRR/smernice CRD IV sa Národná banka Slovenska v spolupráci s Ministerstvom financií SR v roku 2013 intenzívne podieľala na finalizácii znenia smernice CRD IV a nariadenia CRR, s cieľom zabezpečiť dostatočné právomoci národného orgánu dohľadu pri výkone dohľadu nad bankami v jeho jurisdikcii, ako aj zabezpečiť vhodné nástroje pre zabezpečenie stability finančného sektora a obozretného podnikania bánk na národnej úrovni. Ďalej Národná banka Slovenska poskytovala slovenským zastupiteľstvám v Bruseli odborné konzultácie a zabezpečovala podporu pri príprave stanovísk za Slovenskú republiku až do samotného schválenia navrhovaných predpisov. Nariadenie CRR a smernica CRD IV boli zverejnené dňa 26. júna 2013, pričom implementačná lehota pre smernicu CRD IV bola stanovená do 31. decembra 2013 a nariadenie CRR sa uplatňuje od 1. januára 2014.

Nová regulácia nariadenie CRR/smernica CRD IV predstavuje významný zásah do súčasného systému bankovej regulácie, a to najmä tým, že sa zaoberá oblasťami, ktoré sú v tejto regulácii nové. Zámerom Európskej únie bolo dosiahnuť tzv. „single rule book“, t. j. jednotné pravidlá pre jednotný trh, a to pre všetky banky v Európskej únii bez národných odchýlok v regulácii. Nová regulácia má zabezpečiť zlepšenie fungovania bánk a obchodníkov s cennými papiermi v každej etape ekonomického cyklu a taktiež pri vzniku potenciálnych šokov na finančnom trhu, a zameriava sa aj na pravidlá pre ich správu a riadenie, vrátane efektívnych a primeraných sankčných režimov, ktoré budú odrádzať tieto subjekty od porušovania všeobecných zásad a predpisov. Základnými nástrojmi novej regulácie sú požiadavky na väčší objem kvalitnejšieho kapitálu, zmenšenie procyklických mechanizmov vo finančnom systéme tvorením dodatočných kapitálových rezerv v čase konjunktúry a ich následným použitím na krytie strát, resp. ich rušením v čase recesie, ako nástrojov politiky obozretnosti na makroúrovni (tzv. kapitálové vankúše), nové požiadavky na vykazovanie a krytie likvidity, ako aj na dlhodobé likvidné aktíva a obmedzenia týkajúce sa pomeru majetku a kapitálu (tzv. finančná páka – leverage). Dôraz sa tiež kladie na obmedzenie nadmernej závislosti na externých ratingoch. Zavedením týchto prísnejších požiadaviek pre banky a obchodníkov s cennými papiermi sa zníži riziko ich zlyhania, čo prispeje k vyššej stabilite finančného systému v rámci Slovenskej republiky, ako aj v rámci celej Európskej únie.

Zosúladenie slovenského právneho poriadku v spojitosti s implementáciou smernice CRD IV a s ustanoveniami nariadenia CRR, ktoré je priamo účinné, bolo pre Národnú banku Slovenska veľkou výzvou a vyžiadalo si veľké množstvo práce. Na tento účel bola v roku 2013 zriadená medzirezortná pracovná skupina, v ktorej pracovali zástupcovia Národnej banky Slovenska a Ministerstva financií SR. Výsledkom ich spoločnej práce bola príprava a predloženie návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon o bankách⁴. Účinnosť navrhovaného zákona sa predpokladá od 1. apríla 2014.

V roku 2013 pokračovala aj príprava ďalších právnych predpisov, ako opatrení Národnej banky Slovenska, ktoré je nutné upraviť, resp. prijať v súvislosti s implementáciou nariadenia CRR/smernice CRD IV. Bola to napríklad príprava opatrenia NBS o predkladaní výkazov bankami a obchodníkmi s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa vykonávacieho technického predpisu EBA. Cieľom tohto opatrenia je ustanoviť najmä spôsob predkladania výkazov a hlásení podľa tohto vykonávacieho technického predpisu a niektoré podrobnosti o vzhľade predkladaných výkazov a hlásení za účelom dosiahnutia zhody s ich vzormi, ktoré majú byť naprojektované v príslušných zberových prostriedkoch používaných subjektmi trhu a NBS. Okrem uvedeného opatrenia Národná banka Slovenska pracovala aj na príprave ďalších opatrení v súvislosti s implementáciou nariadenia CRR/smernice CRD IV začiatkom roka 2014.

⁴ Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“).

V roku 2013 sa Národná banka Slovenska zúčastňovala na príprave a vydaní zákona, ktorým sa implementovala smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/89 EÚ, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES a 2009/138/ES, pokiaľ ide o doplnkový dohľad nad finančnými inštitúciami vo finančnom konglomeráte.

Národná banka Slovenska pracovala aj na príprave opatrenia, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk. Cieľom tejto novely opatrenia je aktualizovať doterajšie ukazovatele likvidity tak, aby viac odrážali reálny stav v ekonomike a finančnom sektore na základe analýz a skúseností z predchádzajúceho obdobia turbulencií ako na domácom, tak i na európskom trhu. Zmena metodiky výpočtu tzv. ukazovateľa krytia likvidity a definovania likvidných aktív zabezpečí priblíženie novej metodike požiadaviek krytia likvidity podľa ustanovení nariadenia CRR a zároveň sa tým zabezpečí obozretnejšie správanie bánk na trhu prostredníctvom dostatočného vankúša likvidných aktív na krytie rozdielov medzi kladnými a zápornými tokmi likvidity.

Národná banka Slovenska sa v priebehu roka 2013 podieľala aj na príprave ďalších predpisov. Ide najmä o návrh novely zákona o bankách vo veci Registra bankových úverov a záruk a zdieľania jeho údajov medzi obdobnými registrami v rámci Európskeho systému centrálnych bánk, návrh opatrenia NBS o registri bankových úverov a záruk a opatrenie NBS o podrobnostiach žiadosti o vydanie devízovej licencie. Okrem toho bola pripomienkovaná finálna verzia Smernice o zmluvách o úvere týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie⁵, ktorá po nesúhlase niektorých členských štátov v roku 2012 bola prepracovaná a opäť prerokovávaná počas roka 2013.

3.1.2 Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí

Oblasť poskytovania platobných služieb je upravená zákonom o platobných službách⁶, ktorý je národnou implementáciou smernice 2007/64/ES a niektorých nariadení Európskej únie. Z pohľadu roka 2013 a nasledujúcich je najaktuálnejšie nariadenie EÚ zo dňa 14. marca 2012 č. 260/2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009. Ide o nariadenie, ktoré ustanovuje jednotné obchodné a technické požiadavky na realizáciu úhrad a inkás denominovaných v eurách v rámci jednotnej oblasti platieb v eurách (SEPA), ktoré sú dôležitým stavebným prvkom na úplnú realizáciu SEPA a stanovuje záväzný termín ukončenia migrácie na SEPA štandardy. Z pohľadu tohto nariadenia sa rok 2013 niesol v znamení finalizovania migrácie na SEPA štandardy.⁷

Zákon o platobných službách bol v roku 2013 novelizovaný dvakrát, najprv zákonom č. 206/2013 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon o kolektívnom investovaní⁸ v znení zákona č. 547/2011 Z. z. a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony, ktorý upravuje problematiku identifikátora príjemcu inkasa na účely vykonávania inkás v rámci SEPA. Ďalej zákonom č. 352/2013 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení

⁵ Návrh Smernice Európskeho parlamentu a Rady o zmluvách o úvere týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie.

⁶ Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o platobných službách“).

⁷ Definitívna migrácia na SEPA štandardy v tomto zmysle mala podľa tohto nariadenia byť úplne ukončená do 31.1.2014. Vzhľadom na nízke percento celkovej migrácie na SEPA (26% v novembri 2013 podľa údajov ECB) sa nedalo reálne očakávať, že migrácia na SEPA bude definitívna a kompletná od 1.2.2014. Na základe týchto skutočností Európska komisia navrhla zmenu tohto nariadenia, ktorá spočívala v predĺžení obdobia na migráciu o ďalších 6 mesiacov, teda poskytovatelia platobných služieb budú môcť poskytovať úhrady a inkasá vo formáte odlišnom od SEPA štandardov a súčasne budú môcť vykonať migráciu na SEPA štandardy až do 31.7.2014.

⁸ Zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní (ďalej len „zákon o kolektívnom investovaní“).

neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony. Tento zákon ukladá platobným inštitúciám a inštitúciám elektronických peňazí povinnosť ukladať správu audítora do verejnej časti registra účtovných závierok a predložiť Národnej banke Slovenska list odporúčania audítora vedeniu platobnej inštitúcie.

Národná banka Slovenska sa zapojila aj do práce na finalizácii textu návrhu Druhej smernice o platobných službách⁹, ktorá je od konca júla 2013 zverejnená v rámci pripomienkového konania. Revízia tejto smernice je zameraná na to, aby sa povinnosti vzťahovali aj na nových poskytovateľov platobných služieb, aby sa zlepšil výkon dohľadu nad dodržiavaním jej ustanovení, a aby sa zvýšila prehľadnosť pri poskytovaní platobných služieb.

3.1.3 Devízová oblasť

V devízovej oblasti Národná banka Slovenska v roku 2013 vypracovala a vydala opatrenie č. 139/2013 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o náležitostiach žiadosti o devízovú licenciu a podrobnosti o požiadavkách na obchodovanie s devízovými hodnotami. Opatrením sa zohľadnili zmeny v devízovom zákone¹⁰, ako aj poznatky z aplikačnej praxe pri vykonávaní devízového dohľadu. Išlo najmä o

- vypustenie druhej časti, tretej časti a prílohy č. 1 z pôvodného a platného znenia opatrenia¹¹, ktoré sa viazali k devízovej licencií na vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene a k devízovej licencií na poskytovanie devízových peňažných služieb; vypustenie predmetných ustanovení je reakciou na zmeny v devízovom zákone,
- doplnenie ustanovenia dokladov predkladaných žiadateľom o devízovú licenciu Národnej banke Slovenska na preukázanie plnenia povinnosti podľa § 6 ods. 7 devízového zákona v spojení s ustanoveniami zákona o Národnej banke Slovenska¹² (§ 34b), pokiaľ ide o rozsah údajov o osobe - žiadateľovi o devízovú licenciu.

3.2 Prvostupňové konania

3.2.1 Oblasť bankovníctva

3.2.1.1 Povoľovacie konania

V oblasti bankovníctva k 31. decembru 2013 pôsobilo na území Slovenskej republiky 13 bánk a 15 pobočiek zahraničných bánk. V sledovanom období vydal odbor dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami v oblasti bankovníctva spolu 112 administratívnych rozhodnutí¹³. Najpočetnejšia časť konaní (70 rozhodnutí) spočívala v udelení

⁹ Návrh Smernice Európskeho parlamentu a Rady o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2013/36/EÚ a 2009/110/ES a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64 ES.

¹⁰ 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 (ďalej len „devízový zákon“).

¹¹ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 614/2003 Z. z. o podrobnostiach náležitostí žiadosti o devízovú licenciu, spôsobe preukazovania splnenia podmienok udelenia devízovej licencie a o požiadavkách podľa § 13 ods. 8 Devízového zákona v znení opatrenia č. 412/2006 Z. z.

¹² Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o Národnej banke Slovenska“).

¹³ Prehľad výrokov právoplatných rozhodnutí vydaných UDF NBS za rok 2013 s výnimkou tých rozhodnutí, ktoré obsahujú bankové alebo obchodné tajomstvo (11 rozhodnutí), sa nachádza na webovom sídle Národnej banky Slovenska <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/vyroky-pravoplatnych-rozhodnuti>.

predchádzajúcich súhlasov na zmenu členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov a prokuristov.

Z najdôležitejších rozhodnutí, vydaných v roku 2013, možno spomenúť nasledovné rozhodnutia:

- udelenie bankového povolenia pre zahraničnú banku UniCredit Bank Czech Republic, a. s., Praha, ČR na vykonávanie osobitných hypotekárnych obchodov a na vykonávanie funkcie depozitára prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. pobočka zahraničnej banky,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu zahraničnej banke ING Bank N.V., Holandsko na vrátenie bankového povolenia na vykonávanie funkcie depozitára, pričom táto činnosť bola vykonávaná prostredníctvom jej organizačnej zložky, ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky¹⁴,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko pre Slovenskú sporiteľňu, a. s., Tatra banku, a. s. a Všeobecnú úverovú banku, a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko pre Tatra banku, a. s. a UniCredit Bank Slovakia a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu vlastného modelu výpočtu trhového rizika pre Všeobecnú úverovú banku, a. s.,
- udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu používania modelu pri pokročilom prístupe merania operačného rizika pre Všeobecnú úverovú banku, a. s.

V roku 2013 ukončila vykonávanie činnosti na území Slovenskej republiky AXA Bank Europe, pobočka zahraničnej banky, ktorá poskytovala svoje služby na základe uplatnenia tzv. single passport princípu na základe povolenia udeleného zahraničnej banke príslušným dohliadacím orgánom v krajine jej sídla.

Národná banka Slovenska zaslala v roku 2013 oznámenie podmienok pôsobenia pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky, a to pre zahraničnú banku Vanquis Bank Limited, Londýn, Veľká Británia (január 2013), KDB Bank Europe Ltd., Budapešť, Maďarsko (apríl 2013) a UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Praha, ČR (júl 2013), ktoré okrem zahraničnej banky Vanquis Bank Limited začali v roku 2013 vykonávať bankové činnosti na území Slovenskej republiky. Zároveň bolo v sledovanom období zaevidovaných 14 zahraničných úverových inštitúcií, ktoré oznámili svoj zámer poskytovať cezhraničné bankové činnosti na území Slovenskej republiky bez založenia pobočky.

Na základe oznámenia Národnej banky Slovenska, doručeného orgánom dohľadu členských štátov, je Sberbank Slovensko, a. s. (pôvodne VOLKSBANK Slovensko, a. s., ktorá k 15. februáru 2013 zmenila svoje obchodné meno) oprávnená vykonávať cezhraničné bankové služby na území Francúzska a Rumunska.

3.2.1.2 Sankčné konania

Národná banka Slovenska 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. V rámci sankčných konaní vystupuje ako účastník konania dohliadaný subjekt alebo iná osoba, ktorej sa má uložiť sankcia (pokuta, iná sankcia alebo opatrenie na nápravu). Pri určovaní druhu sankcie sa zohľadňuje niekoľko faktorov, ktorými sú povaha, závažnosť, rozsah, dĺžka trvania ako aj následky zistených nedostatkov. Uložením sankcie sa

¹⁴ Pobočka zahraničnej banky naďalej pôsobí na území SR a poskytuje svoje služby na základe uplatnenia tzv. single passport princípu, čo znamená, že vykonáva činnosti na základe povolenia udeleného zahraničnej banke príslušným dohliadacím orgánom v krajine jej sídla.

má dosiahnuť nielen represívny účinok, ale má pôsobiť aj preventívne - sleduje sa cieľ prevenčne pôsobiť proti prípadnému porušovaniu právnych predpisov v budúcnosti.

V roku 2013 neboli v oblasti bankovníctva začaté žiadne konania o uložení pokuty. Jedno konanie začaté v roku 2012 bolo v sledovanom období právoplatne ukončené rozhodnutím o uložení pokuty.

3.2.2 Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí

3.2.2.1 *Povoľovacie konania*

Na slovenskom finančnom trhu k 31. decembru 2013 pôsobilo deväť platobných inštitúcií. V súvislosti s legislatívnou úpravou zákona o platobných službách vyplynulo, že ak inštitúcii elektronických peňazí nebolo do 31. januára 2013 udelené povolenie na vydávanie elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu alebo v obmedzenom rozsahu podľa zákona o platobných službách, tak táto inštitúcia elektronických peňazí nesmie po 31. januári 2013 vydávať elektronické peniaze ani poskytovať platobné služby. Na základe uvedenej úpravy spoločnosti Slovak Telekom, a. s., Telefónica Slovakia, s. r. o. a Orange Slovensko, a. s., ktorým bolo Národnou bankou Slovenska udelené povolenie na vydávanie elektronických peňazí, ukončili k 31. januáru 2013 vydávanie a spravovanie elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu. Od 1. februára 2013 na území Slovenskej republiky nepôsobili inštitúcie elektronických peňazí, oprávnené vykonávať činnosť na základe povolenia, udeleného Národnou bankou Slovenska.

Z najdôležitejších rozhodnutí, vydaných v roku 2013, možno spomenúť nasledovné rozhodnutia:

- udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb zo dňa 1. februára 2013 spoločnosti Slovak Telekom, a. s. bez obmedzenia rozsahu,
- udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb zo dňa 1. februára 2013 v obmedzenom rozsahu spoločnostiam Telefónica Slovakia, s. r. o. a Orange Slovensko, a. s.

V roku 2013 zaevidovala Národná banka Slovenska 45 zahraničných platobných inštitúcií a 15 zahraničných inštitúcií elektronických peňazí, na základe oznámenia svojho zámeru poskytovať platobné služby, resp. služby na území Slovenskej republiky bez založenia pobočky.

Dňom 1. apríla 2013 môže platobná inštitúcia - spoločnosť 24-pay, s.r.o. na základe oznámenia poskytovať platobné služby na cezhraničnej báze vo všetkých členských štátoch EÚ, v Nórsku, v Lichtenštajnsku a na Islande.

Na základe oznámenia platobnej inštitúcie Trust Pay, a.s. môže uvedená spoločnosť dňom 15. októbra 2013 poskytovať platobné služby prostredníctvom agenta platobných služieb, a to spoločnosti Trust Pay Finland Oy, ktorá je zaregistrovaná v zozname na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

Doručením oznámenia orgánu dohľadu členského štátu o zámere zapísať inú osobu, prostredníctvom ktorej bude zahraničná inštitúcia elektronických peňazí ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze na území Slovenskej republiky, zapíše Národná banka Slovenska do zoznamu na svojom webovom sídle. V roku 2013 zaregistrovala Národná banka Slovenska inú osobu – spoločnosť Edenred Slovakia s.r.o. (distribútor pre zahraničnú inštitúciu elektronických peňazí PrePay Technologies Limited), ktorá môže ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze na území Slovenskej republiky.

3.2.2.2 Sankčné konania

V oblasti poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí podľa zákona o platobných službách neboli v roku 2013 začaté a ani vedené žiadne sankčné konania voči poskytovateľom platobných služieb ani vydavateľom elektronických peňazí.

3.2.3 Devízová oblasť

3.2.3.1 Povoľovacie konania

Útvar dohľadu nad finančným trhom je oprávnený vydávať devízové licencie na vykonávanie 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.

V roku 2013 vydala Národná banka Slovenska sedem rozhodnutí o udelení devízových licencií na zmenárenskú činnosť. K 31. decembru 2013 bolo na území Slovenskej republiky spolu 1 188 devízových miest s udelenou devízovou licenciou.

3.2.3.2 Sankčné konania

V roku 2013 bolo v devízovej oblasti začatých sedem sankčných konaní o uložení pokuty, z ktorých bolo v tomto roku šesť aj právoplatne ukončených.

3.2.4 Register veriteľov poskytujúcich spotrebiteľské úvery

Národná banka Slovenska vedie v zmysle zákona o spotrebiteľských úveroch¹⁵ register veriteľov. Do uvedeného registra zapisuje Národná banka Slovenska veriteľa poskytujúceho spotrebiteľský úver na základe jeho návrhu na zápis. Proces zápisu veriteľov do registra pritom nahrádza proces povoľovania. V roku 2013 bola schválená novela uvedeného zákona, v rámci ktorej sa od 10. júna 2013 zaviedol zákaz poplatkov za vedenie, evidenciu alebo správu účtu, na ktorom je vedený spotrebiteľský úver.

K 31. decembru 2013 bolo odborom dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami evidovaných 248 veriteľov (vrátane bánk a pobočiek zahraničných bánk).

3.3 Výkon dohľadu

3.3.1 Oblasť bankovníctva

3.3.1.1 Plán výkonu dohľadu, hlavné témy a priority na daný rok

Plán výkonu dohľadu v bankách a pobočkách zahraničných bánk v roku 2013 vychádzal z výsledkov vyhodnotenia rizikového profilu jednotlivých dohliadaných subjektov, ako aj zo žiadostí bánk na používanie vlastných modelov pre výpočet kapitálovej primeranosti a ich zmien. Hlavnými prioritami pre daný rok bolo preto sledovanie kreditného a trhového rizika, dostatočnosti kapitálu a likvidity bánk. Významnou témou bolo hodnotenie úrovne ochrany pobočiek zahraničných bánk pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. Rozsahom významný podiel na výkone dohľadu v bankách malo posudzovanie vlastných modelov bánk a ich zmien, a to modelov pre kreditné riziko a trhové riziko.

¹⁵ 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 (ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“).

Pre rok 2013 bolo v pláne dohľadov zahrnutých desať dohľadov na mieste (z toho jeden dohľad v pobočke zahraničnej banky) a sedem procesov posudzovania interných modelov bánk na výpočet kapitálových požiadaviek alebo ich zmien. V pláne dohľadov bolo zahrnuté aj komplexné hodnotenie úrovne ochrany pobočiek zahraničných bánk pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Neoddeliteľnou súčasťou výkonu dohľadu nad bankami bolo aj komplexné ročné hodnotenie všetkých bánk v zmysle ustanovenia § 6 ods. 2 zákona o bankách. Pravidelné komplexné hodnotenie bánk zahŕňa hodnotenie rizikového profilu, hodnotenie systému primeranosti vnútorného kapitálu bánk a hodnotenie dostatočnosti vlastných zdrojov. Následným procesom bolo spoločné hodnotenie rizikového profilu a dostatočnosti vlastných zdrojov bankových skupín, ktorých súčasťou sú banky slovenského bankového sektora. Výstupom tohto spoločného hodnotenia bolo prijatie spoločných rozhodnutí dohľadov (tzv. Joint decision), ktoré boli dosiahnuté pre osem bánk. Výsledky ročného hodnotenia boli prezentované Bankovej rade NBS. S každou bankou boli tiež výsledky prediskutované na samostatnom stretnutí s manažmentom.

V pláne činnosti dohľadu na diaľku bolo aj v roku 2013 zahrnuté monitorovanie likvidity bánk. Útvár dohľadu nad finančným trhom v danom roku preveril v troch bankách plnenie podmienok, ktoré boli formulované v rozhodnutiach o udelení predchádzajúceho súhlasu na používanie prístupov interných ratingov.

3.3.1.2 Činnosť dohľadu na diaľku

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

V roku 2013 boli odborom dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami vypracované pravidelné mesačné hodnotenia na základe výkazov a hlásení bánk a pobočiek zahraničných bánk, štvrtročné analýzy rizikového profilu jednotlivých bánk a komplexné ročné hodnotenie bánk obsahujúce podrobné hodnotenie každej banky. Na účel spoločného hodnotenia rizík a kapitálu bankových skupín boli tiež vypracované podrobné správy o rizikovom profile pre konsolidujúce orgány dohľadu za tie banky, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami bánk so sídlom v EÚ.

3.3.1.3 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2013 bolo v bankách a pobočkách zahraničných bánk začatých celkom desať tematicky zameraných dohľadov na mieste (z toho jeden dohľad v pobočke zahraničnej banky), z ktorých sedem dohľadov bolo do konca roku 2013 aj formálne ukončených. V rámci dohľadov bolo v roku 2013 posudzovaných desať žiadostí na používanie alebo zmenu vlastných modelov merania rizík pre účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko a jedna žiadosť pre zmenu používania modelu pre operačné riziko.

Hlavnými témami a prioritami dohľadov na mieste boli kvalita systému riadenia rizík, so zameraním najmä na kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko a riziko likvidity. Okrem týchto tém sa dohľad na mieste zamerával aj na systém poskytovania investičných služieb, platobné služby, hodnotenie interného systému správy a riadenia bánk a komplexné hodnotenie úrovne ochrany pobočiek zahraničných bánk pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

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

Nedostatky závažného charakteru spočívali najmä v:

- nesprávne vykázaných údajoch v výkazoch a hláseniach pre NBS,
- nedostatočnej tvorbe opravných položiek k úverom,
- nesúlade s požiadavkami na systémové riadenie rizík,
- nedostatky kvality údajov,
- nedostatky v systéme riadenia zabezpečení.

Nedostatky strednej a nižšej závažnosti boli identifikované najmä v oblasti:

- dodržiavania povinností týkajúcich sa systému poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb,
- systému poskytovania úverov,
- systému merania, sledovania a minimalizácie kreditného rizika,
- 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. Plány predložené NBS dohliadanými subjektmi vecne a adresne reagovali na zistené nedostatky a NBS priebežne monitorovala ich plnenie. Odstránenie zistených nedostatkov dohľad na mieste následne preveruje v rámci plnenia plánovaných úloh. Týmto spôsobom Národná banka Slovenska zabezpečuje prevenciu výskytu opakovaných nedostatkov.

Záver z dohľadov zameraných na posúdenie používania vlastných modelov sú formulované v rozhodnutiach Národnej banky Slovenska. Zistené nedostatky sú v rozhodnutiach formulované v podmienkach, ktorých odstránenie je banka povinná preukázať v určených termínoch. Nedostatky menej závažného charakteru sú bankám prezentované vo forme odporúčaní.

3.3.2 Oblasť poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí

3.3.2.1 Plán výkonu dohľadu, hlavné témy a priority na daný rok

Vykonanie dohľadov na mieste vychádzalo z ročného plánu dohľadu schváleného na rok 2013 pre platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí. Plán výkonu dohľadu na mieste bol zameraný na dohľad v platobných inštitúciách a vychádzal z vyhodnotenia charakteru vykonávaných činností týchto subjektov finančného trhu a ich celkového rizikového profilu.

V spolupráci s Finančnou spravodajskou jednotkou Národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru pracovníci odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami vypracovali metodické usmernenie k ochrane určených subjektov pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu¹⁶. Predmetné metodické usmernenie bolo zverejnené vo Vestníku NBS dňa 17. decembra 2013 a jeho hlavným účelom je poskytnúť určeným subjektom finančného trhu podrobnejšie vysvetlenie k plneniu ich povinností, vyplývajúcich z právnych predpisov zameraných na prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu vo finančnom systéme, ktoré sú založené nielen na slovenskej právne záväznej úprave, ale aj na medzinárodných štandardoch a v

¹⁶ Metodické usmernenie Útvoru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 2. decembra 2013 č. 6/2013 k ochrane platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí, agenta platobných služieb, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

neposlednom rade aj na znalostiach, skúsenostiach a praxi nadobudnutých pri výkone dohľadu a kontroly zo strany Národnej banky Slovenska a Finančnej spravodajskej jednotky Národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru.

3.3.2.2 Činnosť dohľadu na diaľku

V zmysle opatrenia o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí¹⁷ predkladali dohliadané subjekty v roku 2013 hlásenia a výkazy v stanovenej štruktúre a periodicite. Výkon dohľadu na diaľku v súlade s plánom dohľadu pre rok 2013 zahŕňal kontrolu dodržiavania zákonných povinností dohliadaných subjektov v súlade s ustanoveniami zákona o platobných službách, zber údajov podľa opatrenia o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí a pravidelné mesačné hodnotenia a analýzy získaných údajov z hľadiska monitoringu jednotlivých dohliadaných subjektov.

3.3.2.3 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2013 bol ukončený jeden komplexný dohľad na mieste v platobnej inštitúcii, ktorý bol začatý v roku 2012 a boli vykonané ďalšie dva komplexné dohľady na mieste v platobných inštitúciách. Tieto dohľady boli 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. Z týchto dohľadov bol do konca roku 2013 jeden formálne ukončený a druhý sa nachádzal v záverečnej fáze finalizácie protokolu.

Dohľadom na mieste boli pri týchto dohľadoch identifikované nedostatky strednej a nižšej závažnosti v oblasti účtovníctva, porušenia vnútorných predpisov a reportingu, kde sa jednalo najmä o dodržiavanie zákonnej povinnosti predkladania výkazov a hlásení a písomného oznamovania audítora, ktorý bol poverený overovaním účtovnej závierky. Okrem identifikovaných nedostatkov boli zistené slabé miesta vo viacerých preverovaných oblastiach a činnostiach, najmä v oblasti vnútorného kontrolného systému a vnútornej kontroly, prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, informačných technológií a ich bezpečnosti a systému riadenia rizík. Všetkým dohliadaným subjektom, v ktorých bol vykonaný dohľad na mieste, bolo následne v rámci výkonu dohľadu uložené vypracovať plán na odstránenie identifikovaných nedostatkov a prijať účinné opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov. Predmetné plány boli Národnej banke Slovenska predložené všetkými dohliadanými subjektmi, tieto vecne reagovali na nedostatky zistené dohľadom a Národná banka Slovenska 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 Plán výkonu dohľadu, hlavné témy a priority na daný rok

V devízovej oblasti bol výkon dohľadu zameraný na kontrolu dodržiavania devízového zákona, najmä na oblasť 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

¹⁷ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011 č. 15/2011 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí.

v hotovosti. Druhou oblasťou výkonu devízového dohľadu bola kontrola dodržiavania devízového zákona a všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na jeho vykonanie pri plnení devízovej ohlasovacej povinnosti podnikateľskými subjektmi.

Pre rok 2013 bolo v pláne vykonanie 12 dohľadov na mieste, z toho deviatich v oblasti zmenárenskej činnosti a troch v oblasti devízovej ohlasovacej povinnosti.

3.3.3.2 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2013 bol devízový dohľad 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. V oblasti zmenárenskej činnosti bolo vykonaných celkom desať dohľadov na mieste.

Najčastejšie zisťované nedostatky pri kontrole zmenárenskej činnosti boli: nevedenie evidencie (doklad o odpočte a valutový denník) v rozsahu predpísaných údajov, výkon zmenárenskej činnosti osobami, ktoré nemali ukončené minimálne predpísané vzdelanie alebo u ktorých dohliadané subjekty nevedeli preukázať splnenie podmienky dôveryhodnosti, resp. preukázať absolvovanie odborného kurzu na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania, nenahlásenie zriadenia alebo zrušenia prevádzkarne, ako aj zmeny údajov uvedených v žiadosti o udelenie devízovej licencie na zmenárenskú činnosť Národnej banke Slovenska.

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. Viacero nedostatkov spočívajúcich napríklad v nesprávnom vedení evidencie alebo nepreukázaní dôveryhodnosti bolo dohliadanými subjektmi odstránených v priebehu výkonu dohľadu na mieste.

V oblasti devízovej ohlasovacej povinnosti bol v roku 2013 vykonaný jeden dohľad na mieste na základe podnetu odboru štatistiky Národnej banky Slovenska. Vykonaným dohľadom bolo zistené a preukázané, že kontrolovaný subjekt si neplnil devízovú ohlasovaciu povinnosť voči Národnej banke Slovenska, napriek tomu, že mu táto povinnosť v kontrolovanom období vznikla. Kontrolovanému subjektu bolo dohľadom na mieste uložené prijať opatrenia na odstránenie a zamedzenie výskytu zistených nedostatkov. Kontrolovaný subjekt následne prijal opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov a o ich prijatí predložil Národnej banke Slovenska písomnú správu.

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

4.1 Regulačná činnosť

4.1.1 Oblasť poisťovníctva

V oblasti regulácie poisťovníctva vydala Národná banka Slovenska v roku 2013 dve opatrenia. Prvým je opatrenie č. 2/2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 25/2008 o solventnosti a minimálnej výške garančného fondu poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaist'ovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne v znení opatrenia č. 12/2009. NBS v opatrení upravila minimálnu výšku garančného fondu na základe údajov

publikovaných Štatistickým úradom Európskych spoločenstiev o európskom indexe spotrebiteľských cien zahrňujúcom všetky členské štáty, a to s účinnosťou od 1. júna 2013.

Ďalším opatrením vydaným NBS v roku 2013, je opatrenie č. 3/2013 o maximálnej výške technickej úrokovej miery. Hodnota maximálnej výšky technickej úrokovej miery v životnom poistení v opatrení je určená v súlade s článkom 20 (1) B a) smernice č. 2002/83/EHS Európskeho parlamentu a Rady zo dňa 5. novembra 2002 týkajúcej sa životného poistenia, podľa ktorej ak zmluvy obsahujú záruku úrokovej sadzby, príslušný orgán v domovskom členskom štáte stanoví jednu maximálnu úrokovú sadzbu. Môže sa líšiť podľa meny, na ktorú zmluva znie, za predpokladu, že to nebude predstavovať viac ako 60 % sadzby emisií obligácií štátu, na ktorého menu zmluva znie. Keďže uvedená smernica neobsahuje presnú špecifikáciu dlhopisov, z ktorých je potrebné vychádzať pri stanovení maximálnej technickej úrokovej miery, NBS vychádzala z emisie slovenských štátnych dlhopisov.

V roku 2013 pripravila Národná banka Slovenska aj metodické usmernenie č. 4/2013 k ochrane poisťovne, pobočky poisťovne z iného členského štátu EÚ a pobočky poisťovne z iného ako členského štátu EÚ pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, a to za účelom splnenia jednej z úloh uvedených v 4. hodnotiacej správe výboru Rady Európy MONEYVAL. Metodické usmernenie poskytuje poisťovňam, pobočkám poisťovní z iného členského štátu EÚ, ako aj pobočkám poisťovní z iného ako členského štátu EÚ, ktoré vykonávajú poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky, podrobnejšie vysvetlenie k plneniu ich povinností vyplývajúcich zo zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu¹⁸ a zákona o poisťovníctve¹⁹. Ustanovenia metodického usmernenia sa na finančného agenta, finančného poradcu, pobočku finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu EÚ v sektore poistenia alebo zaistenia a pobočku finančného agenta alebo finančného poradcu z iného ako členského štátu EÚ v sektore poistenia alebo zaistenia vzťahujú primerane.

V súvislosti s novým režimom Solventnosť II 31. októbra 2013 EIOPA v súlade s článkom 16 nariadenia EÚ č. 1094/2010 vydala usmernenia, ktoré majú zabezpečiť jednotný a konvergentný prístup orgánov dohľadu členských štátov v rámci prípravy na implementáciu smernice Solventnosť II²⁰. Národná banka Slovenska prevzala usmernenia EIOPA do štyroch odporúčaní vydaných koncom roka 2013, ktoré nadobudli účinnosť 1. januára 2014. Tieto odporúčania upravujú predaplikačný proces vnútorných modelov (č. 4/2013), systém správy a riadenia (č. 5/2013), vlastné posúdenie rizík a solventnosti – ORSA (č. 6/2013) a predkladanie informácií NBS poisťovňami a zaistovňami (č. 7/2013).

V regulácii na európskej úrovni bol rok 2013 venovaný najmä diskusiám k prípravám na transpozíciu smernice Solventnosť II, a to jednak príprave vykonávacích predpisov k smernici a zmene a doplnení samotnej smernice. Európska komisia dňa 19. januára 2011 prijala návrh smernice Omnibus II²¹, na zmenu a doplnenie okrem iného i smernice Solventnosť II, s cieľom zohľadniť novú architektúru dohľadu nad poisťovníctvom. Do návrhu smernice Omnibus II sa takisto zahrnuli ustanovenia na odloženie dátumu na transpozíciu a dátumu uplatňovania smernice Solventnosť II a dátumu zrušenia smerníc

¹⁸ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu“).

¹⁹ Zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“).

²⁰ Smernica Európskeho parlamentu a Rady č. 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia – Solventnosť II (ďalej len „smernica Solventnosť II“).

²¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2003/71/ES a 2009/138/ES v súvislosti s právomocami Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ďalej len „smernica Omnibus II“).

upravujúcich platný regulačný rámec, tzv. Solventnosť I. V roku 2013 prebiehali v súvislosti s posunutím termínu transpozície smernice a viacerými spornými technickými otázkami intenzívne trojstranné rokovania medzi Európskym parlamentom, Európskou radou a Európskou komisiou, ktoré boli v novembri 2013 úspešne zavŕšené dohodou, podľa ktorej je dátum jej transpozície stanovený na 31. marca 2015 a dátum účinnosti na 1. januára 2016. Obdobne Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) v súvislosti s prípravou aplikácie nového režimu Solventnosť II pripravil a vydal 31. októbra 2013 usmernenia bližšie upravujúce oblasti systému správy a riadenia, predaplikačného procesu vnútorných modelov, vlastného posúdenia rizík a solventnosti – ORSA, ako aj príslušných vykazovacích povinností.

V júli 2012 Európska komisia zverejnila návrh novej smernice o sprostredkovaní poistenia (Smernica IMD II). Diskusie ohľadom navrhovaného znenia smernice prebiehali na technickej úrovni aj v roku 2013, avšak potenciálny termín na prijatie smernice nebol do konca roka 2013 stanovený. Smernica si dáva za cieľ zvýšenie ochrany spotrebiteľa a zjednotenie povinností aj v prípade tzv. priameho predaja poisťných produktov. Vysoko diskutovanou témou bolo aj navrhované povinné zverejňovanie provízií za sprostredkovanie v životnom aj neživotnom poistení.

4.1.2 Oblasť dôchodkového sporenia

V oblasti starobného dôchodkového sporenia sa útvár dohľadu nad finančným trhom zúčastňoval na práci pracovnej skupiny a riadiaceho výboru pre prípravu komplexnej právnej úpravy vyplácania dôchodkov zo starobného dôchodkového sporenia, ktoré boli vytvorené pri Ministerstve práce, sociálnych vecí a rodiny SR. Prostredníctvom týchto orgánov boli diskutované a pripravené návrhy riešenia výplaty dôchodkov z II. piliera. Novela zákona o starobnom dôchodkovom sporení²², riešiacia sporiacu fázu, bola daná na medzirezortné pripomienkové konanie na jeseň 2013, avšak legislatívny proces bude pokračovať aj v roku 2014.

V oblasti doplnkového dôchodkového sporenia bola vydaná pod číslom 318/2013 Z. z. veľká novela zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení²³, ktorá zmenila viaceré ustanovenia zákona smerujúce k tomu, aby doplnkové dôchodkové sporenie plnilo lepšie svoj účel, doplnila pravidlá činnosti pre doplnkovú dôchodkovú spoločnosť, pravidlá pre riadenie rizík v doplnkových dôchodkových fondoch a spružnila investičné ustanovenia pre tieto fondy. Na príprave tejto novely spolupracovalo Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR s útvárom dohľadu nad finančným trhom. Na jej základe útvár dohľadu nad finančným trhom pripravil do legislatívneho procesu návrh dvoch opatrení, ktorými sa vykonajú ustanovenia zákona o povoľovaní doplnkových dôchodkových spoločností a o predchádzajúcich súhlasoch. Útvár dohľadu nad finančným trhom tiež spolupracoval s Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR na príprave vykonávacích opatrení o kľúčových informáciách o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde a o výpise z osobného dôchodkového účtu.

Útvár dohľadu nad finančným trhom vydal v októbri 2013 metodické usmernenie č. 5/2013 k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v rámci činnosti obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi, správcovskej spoločnosti, dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým poskytol interpretáciu niektorých

²² Zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o starobnom dôchodkovom sporení“).

²³ Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení“).

povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí aj pre oblasť dôchodkového sporenia a trhu s cennými papiermi.

4.1.3 Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

Dňa 10. júna 2013 nadobudol účinnosť zákon č. 132/2013 Z. z., ktorým sa novelizoval aj zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve²⁴. Najväčšou zmenou bolo zavedenie regulácie sprostredkovania a poradenstva v sektore starobného dôchodkového sporenia. Zatiaľ čo do účinnosti novely zákona mohli zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení uzatvárať len zamestnanci dôchodkových správcofských spoločností, od 10. júna 2013 sa tak môže diať aj cez samostatných, podriadených a viazaných finančných agentov. Viazaní finanční agenti a dôchodkové správcofské spoločnosti majú čas na zosúladienie sa s požiadavkami zákona do 30. júna 2014. Ostatné subjekty vykonávajúce sprostredkovanie a poradenstvo v sektore starobného dôchodkového sporenia musia splňať všetky požiadavky pred udelením oprávnenia na výkon činnosti.

Zákon č. 132/2013 Z. z. tiež zaviedol pre Národnú banku Slovenska možnosť za zákonom vymedzených podmienok uznať nedôveryhodnú osobu za dôveryhodnú. K uvedenému bolo vydané metodické usmernenie č. 3/2013 k niektorým ustanoveniam § 23 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve²⁵. Toto metodické usmernenie sa zároveň zaoberá výkladom niektorých ďalších ustanovení § 23 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

V súvislosti s novelou zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve boli vydané dve opatrenia NBS, a to opatrenie NBS č. 5/2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie o odbornej skúške a odbornej skúške s certifikátom²⁶ a opatrenie NBS č. 4/2013 o registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov²⁷. Obe opatrenia sú účinné od 1. septembra 2013.

V záujme zlepšenia kvality údajov zbieraných od dohliadaných subjektov a nadväzne zvýšenia efektivity dohľadu na diaľku bolo v roku 2013 začaté legislatívne konanie k novele opatrenia NBS č. 2/2010²⁸, ktorá by mala zmeniť rozsah aj štruktúru vykazovaných dát pri vykonávaní finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.

²⁴ Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve“).

²⁵ Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 3. septembra 2013 č. 3/2013 k niektorým ustanoveniam § 23 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²⁶ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. augusta 2013 č. 5/2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 25. mája 2010 č. 9/2010 o odbornej skúške a odbornej skúške s certifikátom na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

²⁷ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. augusta 2013 č. 4/2013 o registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov. (Ide o rekodifikáciu opatrenia Národnej banky Slovenska z 15. decembra 2009 č. 11/2009 o registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov a o zmene a doplnení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 8/2008 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska).

²⁸ Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. januára 2010 č. 2/2010 o obsahu, členení a spôsobe predkladania výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazu o vykonávaní finančného poradenstva.

4.2 Prvostupňové konania

4.2.1 Oblasť poisťovníctva

4.2.1.1 Povoľovacie konania

V oblasti poisťovníctva pôsobilo k 31. decembru 2013 na slovenskom poistnom trhu 17 poisťovní so sídlom na území Slovenskej republiky.

Rozhodnutia vydané v roku 2013 sa týkali najmä predchádzajúcich súhlasov na voľbu osôb navrhovaných za členov predstavenstva, zmien (rozšírenia) povolení na vykonávanie poisťovacej činnosti a nadobudnutie kvalifikovanej účasti na poisťovni. V roku 2013 boli štyri osoby zapísané do zoznamu aktuárov. Útvar dohľadu nad finančným trhom v priebehu roka 2013 posudzoval aj predložené písomné oznámenia poisťovní o zámere zveriť výkon činností inej osobe podľa ustanovenia § 14 zákona o poisťovníctve.

Z vydaných rozhodnutí možno zmieniť nasledovné:

- na základe rozhodnutia útvaru dohľadu nad finančným trhom o udelení predchádzajúceho súhlasu došlo s účinnosťou k 1. januáru 2013 k zlúčeniu spoločnosti ERGO životná poisťovňa, a. s. a spoločnosti VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a.s. Spoločnosť VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a.s. sa stala právnym nástupcom spoločnosti ERGO životná poisťovňa, a. s. a jej obchodné meno od 1. januára 2013 je ERGO Poisťovňa, a. s.
- s účinnosťou k 4. októbru 2013 došlo k zlúčeniu spoločnosti D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a.s. a spoločnosti D.A.S. Rechtsschutz AG, pričom došlo aj k prevodu celého poistného kmeňa. Spoločnosť D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a.s. zanikla zlúčením so spoločnosťou D.A.S. Rechtsschutz AG, ktorá sa stala jej právnym nástupcom.
- s účinnosťou k 11. októbru 2013 vznikla nová poisťovňa – NOVIS Poisťovňa a.s.

4.2.1.2 Sankčné konania

V roku 2013 bolo v oblasti poisťovníctva začaté a vedené jedno konanie o uložení sankcie podľa zákona o poisťovníctve v spojení so zákonom o zavedení meny euro²⁹ za porušenie ustanovení zákona o poisťovníctve v spojení so zákonom o zavedení meny euro. Voči rozhodnutiu o uložení sankcie v predmetnom konaní bol podaný rozklad. Konanie o uložení sankcie nebolo v roku 2013 právoplatne ukončené.

4.2.2 Oblasť dôchodkového sporenia

4.2.2.1 Povoľovacie konania

V súvislosti s legislatívnymi zmenami účinnými od 1. januára 2013 v oblasti starobného dôchodkového sporenia, požiadali tri dôchodkové správcovské spoločnosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 52 ods. 1 písm. k) zákona o starobnom dôchodkovom sporení na zlúčenie dôchodkových fondov. Dôchodkové správcovské spoločnosti zosúlادili štatúty dôchodkových fondov s príslušnými ustanoveniami zákona o starobnom dôchodkovom sporení do 31. decembra 2013, t. j. v lehote, stanovenej zákonom o starobnom dôchodkovom sporení. Taktiež boli u dôchodkových správcovských spoločností do názvov dôchodkových fondov v súlade so zákonnými ustanoveniami inkorporované pojmy „garantovaný“, resp. „negarantovaný“.

²⁹ Zákon č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o zavedení meny euro“).

V priebehu kalendárneho roka 2013 štyri dôchodkové správcovské spoločnosti požiadali o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 52 ods. 1 písm. g) zákona o starobnom dôchodkovom sporení a jedna doplnková dôchodková spoločnosť požiadala o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 26 ods. 1 písm. k) zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení na zmenu depozitára.

Zákonom z 13. septembra 2013 č. 318/2013 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení, a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, a ktorý nadobudol účinnosť 1. januára 2014, došlo k novelizácii ustanovení, ktoré budú mať dosah i na licenčnú činnosť, avšak v zmysle prechodných ustanovení sa tieto zmeny v povolovacích konaniach prejavia až v kalendárnom roku 2014.

4.2.2.2 *Sankčné konania*

V oblasti dôchodkového sporenia (starobné dôchodkové sporenie – II. pilier, doplnkové dôchodkové sporenie – III. pilier) neboli podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ani podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení v roku 2013 začaté, ani vedené žiadne sankčné konania voči dôchodkovým správcovským spoločnostiam, doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ani voči ostatným osobám uvedeným v predmetných zákonoch. Rovnako neboli týmto dohliadaným subjektom uložené v roku 2013 žiadne sankcie.

4.2.3 **Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva**

4.2.3.1 *Povoľovacie konania*

V registri finančných agentov a finančných poradcov, ktorý vedie Národná banka Slovenska (ďalej len „register“) v zmysle § 13 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, bolo k 31. decembru 2013 zaregistrovaných spolu 44 634 subjektov.

V roku 2013 Národná banka Slovenska zapísala do registra 81 nových subjektov (z toho 74 právnických osôb a 7 fyzických osôb), ktorým udelila povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu v rôznych sektoroch. Zároveň z rôznych zákonných dôvodov zrušila zápis 80 samostatných finančných agentov, resp. finančných poradcov (z toho 61 právnických osôb a 19 fyzických osôb). Išlo najmä o vrátenie povolenia, udelenie sankcie podľa § 39 ods. 1 písm. d) zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve alebo o nepodanie návrhu na zápis činnosti do obchodného registra v zákonom stanovenej lehote.

V roku 2013 bolo na základe notifikácie do registra zapísaných aj 262 finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia a zaistenia, ktorí sú na území Slovenskej republiky oprávnení vykonávať činnosť na základe práva na slobodné poskytovanie služieb, resp. prostredníctvom pobočky.

Národná banka Slovenska v roku 2013 tiež elektronicky prijala a spracovala 5390 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 registri a zároveň poskytovala súčinnosť a informácie orgánom verejnej správy a iným oprávneným osobám preukazovaním zápisov a ich zrušenia, týkajúcich sa podriadených subjektov v registri.

4.2.3.2 *Sankčné konania*

V oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva bolo v roku 2013 vedených celkom 272 konaní, z toho v roku 2013 bolo začatých 215 konaní o uložení sankcie.

Útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2013 vydal 154 rozhodnutí, z toho 123 rozhodnutí o uložení sankcie (114 rozhodnutí o uložení pokuty, sedem rozhodnutí o odobratí povolenia, jedno rozhodnutie o uložení pokuty a opatrenia na odstránenie a na nápravu zistených nedostatkov a jedno rozhodnutie o obmedzení povolenia na vykonávanie činnosti SFA). V roku 2013 v sektore finančného sprostredkovania a finančného poradenstva nadobudlo právoplatnosť celkom 155 prvostupňových rozhodnutí. Voči prvostupňovým rozhodnutiam o uložení sankcie bolo v roku 2013 podaných deväť rozkladov, z toho štyri rozklady boli podané oneskorene. Osem podaných rozkladov bolo postúpených Bankovej rade NBS na druhostupňové konanie. Banková rada NBS štyri rozklady podané oneskorene odmietla a druhostupňové konania o rozkladoch zastavila. V štyroch prípadoch Banková rada NBS zmenila výšku uloženej sankcie a rozklad zamietla.

4.3 Výkon dohľadu

4.3.1 Oblasť poisťovníctva

4.3.1.1 Plán výkonu dohľadu, hlavné témy a priority na daný rok

Plán výkonu dohľadu na diaľku pre rok 2013 zahŕňal pravidelnú analytickú činnosť finančných ukazovateľov jednotlivých subjektov poisťného trhu a vychádzal zo stanovenej stratégie zaviesť približne trojročný cyklus komplexných dohľadov na mieste v subjektoch vykonávajúcich poisťovaciu činnosť, pričom zohľadnil začaté tematické dohľady na mieste vo všetkých ôsmich poisťovniach vykonávajúcich povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú motorovým vozidlom, ktoré boli zahájené v roku 2012. Pre rok 2013 bolo naplánovaných a začatých celkom 13 dohľadov na mieste, z toho jeden komplexný dohľad na mieste zameraný na kontrolu všetkých oblastí činností poisťovne, tri následné dohľady na mieste zamerané na preverenie plnenia opatrení prijatých poisťovňami na odstránenie nedostatkov zistených pri predchádzajúcich dohľadoch na mieste a deväť tematických dohľadov na mieste, ktorých predmetom bola kontrola dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia.

4.3.1.2 Činnosť dohľadu na diaľku

Pri dohľade na diaľku boli preverované pravidelné výkazy a hlásenia poisťovní a Slovenskej kancelárie poisťovateľov za kalendárny rok 2012 (auditované) a za všetky štvrťroky roka 2013 (priebežné), ako aj hlásenia ad-hoc, zasielané elektronicky. V roku 2013 boli Národnej banke Slovenska predložené aj údaje o činnosti pobočiek poisťovní z iných členských štátov na území Slovenskej republiky. Analýza pravidelných štvrťročných finančných výkazov poisťovní je vykonávaná v systéme FINAN (súbor finančných ukazovateľov) a jeho grafickej nadstavbe.

Pri preverovaní správnosti údajov predkladaných poisťovňami, pobočkami poisťovní z iných členských štátov a Slovenskou kanceláriou poisťovateľov formou výkazov a hlásení neboli zaznamenané významné nedostatky.

Počas roka 2013 bola spracovaná analýza expozícií poisťovní voči krajinám Európskej únie s nepriaznivým hospodárskym vývojom (Portugalsko, Španielsko, Slovinsko) rozšírená o krajiny, ktoré taktiež zasiahla dlhová kríza (Maďarsko, Chorvátsko). Na základe analýzy bolo zistené, že expozícia voči týmto krajinám a ich emitentom cenných papierov tvorí len zanedbateľný podiel na celkových aktívach poisťovní a v prípade ich poklesu by výrazným spôsobom neohrozila záujmy ich klientov.

Počas roka 2013 sa tiež uskutočnili stretnutia zástupcov útvaru dohľadu nad finančným trhom so zástupcami niektorých poisťovní, pričom témou stretnutí bolo najmä prerokovanie hospodárskych výsledkov poisťovní, stratégia poisťovní na najbližšie obdobie, dividendová politika poisťovní ako aj oblasť risk manažmentu v poisťovniach (riziká plynúce z makroekonomického vývoja, legislatívne riziká, riziká plynúce z držania aktív (napr. riziko koncentrácie, riziko protistrany), poisťné riziká, riziká v oblasti IT a operačné riziká).

V súvislosti s povodňovou situáciou, ktorá zasiahla Slovensko v mesiaci jún 2013 preverovala NBS v rámci dohľadu na diaľku v šiestich najväčších poisťovniach na slovenskom poisťnom trhu vplyv poisťných udalostí na finančný stav poisťovne. Vzhľadom na nízky počet poisťných udalostí s nízkym poisťným plnením a na zaistný program poisťovní nemali tieto udalosti významný vplyv na finančný stav poisťovní.

V súvislosti s prijatím odporúčania NBS č. 5/2012³⁰ vykonala Národná banka Slovenska v priebehu roku 2013 dohľad na diaľku zameraný na postup vybavovania sťažností jednotlivými poisťovňami. Predmetom dohľadu na diaľku bol proces prijímania, evidovania, vybavovania a vyhodnocovania sťažností. Predmetom dohľadu nebol obsah sťažností prijatých poisťovňami. Najvýznamnejšie zistenia Národnej banky Slovenska súviseli s vybavovaním anonymných sťažností a požiadavkou poisťovne na písomnú formu sťažností. K 31. decembru 2013 všetky dotknuté poisťovne odstránili zistené nedostatky prijatím nápravných opatrení.

Za účelom zlepšenia existujúcich procesov predložila Národná banka Slovenska poisťovniam odporúčania týkajúce sa najmä vnútorných predpisov upravujúcich proces vybavovania sťažností, evidencie sťažností a ustanovenia maximálnej lehoty na vybavovanie sťažností.

V súvislosti s vývojom úrokových mier na medzinárodných finančných trhoch a pretrvávajúcim stavom historicky nízkych úrokových mier Národná banka Slovenska priebežne monitorovala ich vývoj, pričom v rámci výkonu dohľadu na diaľku boli poisťovne požiadané o vyplnenie dotazníka, ktorý monitoroval vplyv nízkych úrokových mier na oblasti ako napr. governance, produkty a investovanie.

V rámci dohľadu na diaľku bol ku koncu roka 2013 začatý aj dohľad zameraný na pobočky poisťovní z iných členských štátov, kde Národná banka Slovenska preveruje dodržiavanie §18 ods. 1 zákona o poisťovníctve.

V súlade so smernicou Solventnosť II Národná banka Slovenska pokračovala aj v roku 2013 v spolupráci s príslušnými domovskými dohľadmi v predaplikačnom procese k používaniu vnútorných modelov na riadenie rizík poisťovní a začala predbežné hodnotenie vlastného posúdenia rizika a solventnosti (ORSA). Predvalidačný proces bol aj v roku 2013 zameraný najmä na predbežné hodnotenia jednotlivých sub-modelov dohliadaných subjektov, ktoré plánujú požiadať o používanie vnútorného modelu na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť. Podrobne je popísaný v prílohe č. 6.

4.3.1.3 Činnosť dohľadu na mieste

V priebehu roka 2013 boli vykonané tri dosledovacie dohľady na mieste zamerané na preverenie plnenia opatrení prijatých poisťovňami na odstránenie nedostatkov zistených pri predchádzajúcich dohľadoch na mieste, a boli ukončené tematické dohľady na mieste vo všetkých ôsmich poisťovniach vykonávajúcich povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú motorovým vozidlom (PZP), ktoré boli zahájené v roku 2012. Uvedené tematické dohľady na mieste boli zamerané najmä na dve oblasti, a to na primeranosť sadzieb poisťného v poisťnom odvetví PZP a na správnosť výšky poisťného plnenia v PZP.

³⁰ Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. decembra 2012 č. 5/2012 k vybavovaniu sťažností poisťovňami (EIOPA-BoS-12/069 SK).

Primeranosť sadzieb poistného

Z ôsmich poisťovní poskytujúcich PZP mali v roku 2009 nízke poistné tri poisťovne, v roku 2010 sedem poisťovní a v roku 2011 štyri poisťovne. Z troch pobočiek poisťovní z iného členského štátu poskytujúcich PZP v roku 2009 a 2010 mali nízke poistné všetky pobočky a v roku 2011 dve pobočky. Súhrnné ukazovatele za poisťovne a súhrnné ukazovatele za pobočky poisťovní z iného členského štátu sú uvedené v prílohe č. 5.

Na preverenie primeranosti sadzieb poistného použila Národná banka Slovenska predikciu poistných plnení metódou chain-ladder. Kombinovaný ukazovateľ zahŕňa náklady súvisiace s prevádzkovaním poistného odvetvia PZP, ako aj odvod 8 % na osobitný účet Ministerstva vnútra SR.

Likvidácia poistných udalostí

Z dôvodu potreby odborného posúdenia správnosti určenia výšky poistného plnenia prizvala Národná banka Slovenska k dohľadu na mieste troch znalcov z odboru Doprava cestná. Ich úlohou bolo, aby na vzorke poistných udalostí každej poisťovne poskytujúcej PZP (do tohto skúmania neboli zapojené pobočky poisťovní z iných členských krajín) skontrolovali správnosť, prípadne nesprávnosť výšky poistného plnenia. Národná banka Slovenska sa zaoberala najmä amortizáciou (zníženie poistného plnenia z dôvodu výmeny opotrebovaných náhradných dielov opravou za nové), ktorá je v prípade PZP spornou témou poisťovní a poškodených. Znaleckým preverením 369 spisových zložiek (pričom sa nepreverovali škody na zdraví, ani zahraničné poistné udalosti) NBS zistila, že poisťovne uplatnili amortizáciu v 222 prípadoch, z toho v 150 prípadoch (67 %) bola amortizácia uplatnená neoprávnene (podľa znaleckého odhadu mala byť výška amortizácie nulová) a v 19 prípadoch (9 %) bola vo väčšej hodnote než podľa všeobecne záväzných právnych predpisov mala byť. Priemerná odchýlka znaleckého odhadu od skutočnej výšky poistného plnenia bola 232 eur v neprospech poškodeného. Uvedené zistenie považuje Národná banka Slovenska za závažné, hlavne čo sa týka početnosti neoprávnene uplatnených amortizácií.

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

V roku 2013 bol tiež začatý jeden komplexný dohľad na mieste zameraný na kontrolu všetkých oblastí činností poisťovne a deväť tematických dohľadov na mieste, ktorých predmetom je kontrola dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Uvedené dohľady na mieste neboli k 31. decembru 2013 ešte ukončené.

Bližšie informácie o vykonaných dohľadoch na mieste sú uvedené v prílohe č. 5.

4.3.2 Oblasť dôchodkového sporenia

4.3.2.1 Plán výkonu dohľadu, hlavné témy a priority na daný rok

Dohľady na mieste boli v roku 2013 vykonané v súlade so schváleným ročným plánom výkonu dohľadov a boli tematicky zamerané na posudzovanie výkonu činnosti depozitára v oblasti dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania.

Prehľad vykonaných dohľadov na mieste v oblasti dôchodkového sporenia je uvedený v prílohe č. 5.

4.3.2.2 Činnosť dohľadu na diaľku

V roku 2013 bolo v oblasti starobného dôchodkového sporenia predmetom dohľadu na diaľku šesť dôchodkových správcovských spoločností, ktoré spolu spravujú 21 dôchodkových fondov a štyri bankové subjekty vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

V oblasti doplnkového dôchodkového sporenia boli v roku 2013 predmetom dohľadu na diaľku štyri doplnkové dôchodkové spoločnosti, ktoré spolu spravujú 15 doplnkových dôchodkových fondov a štyri bankové subjekty, ktoré vykonávajú činnosť depozitára v zmysle zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Medzi štandardne realizované činnosti dohľadu na diaľku patrí kontrola plnenia povinnosti dôchodkových správcovských spoločností, doplnkových dôchodkových spoločností a depozitárov dôchodkových fondov informovať Národnú banku Slovenska o stave majetku v dôchodkových fondoch. Hlásenia sú pre dohľad na diaľku základným zdrojom informácií. Na ich základe sa následne vyhodnocuje rizikovosť uskutočnených transakcií a ich vplyv na rizikovosť portfólií dôchodkových fondov. Dohľad na diaľku kladie dôraz na nezávislé overovanie správnosti ocenenia finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku dôchodkových fondov a na súlad nadobúdania finančných nástrojov do majetku jednotlivých dôchodkových fondov s ustanoveniami zákona o starobnom dôchodkovom sporení a zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Pri kontrole správnosti ocenenia sú okrem hlásení využívané aj systémy Bloomberg, Reuters, informácie z Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., podklady predložené Národnej banke Slovenska na základe jej písomnej žiadosti a iné informácie získané pri výkone dohľadu na mieste.

Pri preverovaní správnosti údajov predkladaných dôchodkovými správčovskými spoločnosťami, doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami a depozitármi formou výkazov a hlásení elektronicky v roku 2013 neboli zaznamenané významné nedostatky.

4.3.2.3 Činnosť dohľadu na mieste

V oblasti starobného dôchodkového sporenia boli v prvom štvrtroku 2013 ukončené dva komplexné dohľady na mieste v dôchodkových správčovských spoločnostiach. V oblasti doplnkového dôchodkového sporenia bol v januári 2013 ukončený komplexný dohľad na mieste v jednej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

V treťom štvrtroku 2013 boli začaté tematické dohľady na mieste v dvoch bankových subjektoch zamerané na výkon činnosti depozitára v oblasti dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania.

Bližšie informácie o vykonaných dohľadoch na mieste sú uvedené v prílohe č. 5.

4.3.3 Oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

4.3.3.1 Plán výkonu dohľadu, hlavné témy a priority na daný rok

Dohľady za oblasť finančného sprostredkovania a finančného poradenstva boli v roku 2013 zamerané na dodržiavanie ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov platných pre vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva na území Slovenskej republiky v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore kapitálového trhu, v sektore doplnkového dôchodkového sporenia, v sektore starobného dôchodkového sporenia, v sektore prijímania vkladov a v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov.

Plán dohľadov na mieste vychádzal z princípov rizikového hodnotenia dohliadaných subjektov, berúc do úvahy ich postavenie na trhu vzhľadom na rozsah činnosti, finančné toky, počet podriadených finančných agentov a zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie, resp. počet zamestnancov vykonávajúcich finančné poradenstvo, ako aj

podnety klientov a požiadavky iných odborných útvarov Národnej banky Slovenska so zreteľom na zastúpenie jednotlivých typov dohliadaných subjektov. Dohľadom na diaľku bolo preverované predovšetkým plnenie informačných povinností voči Národnej banke Slovenska dohliadanými subjektmi a šetrenie prijatých podnetov.

4.3.3.2 Činnosť dohľadu na diaľku

Dohľadom na diaľku v roku 2013 v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva bolo vyhodnotené plnenie periodicky zasielaných informačných povinností, ktoré boli predložené Národnej banke Slovenska dohliadanými subjektmi prostredníctvom internetovej aplikácie alebo písomne.

Na základe preverenia splnenia informačnej povinnosti u samostatných finančných agentov a finančných inštitúcií, vykonávajúcich finančné sprostredkovanie podriadeným, resp. viazaným finančným agentom, predložiť Národnej banke Slovenska správu vedúceho zamestnanca o preverení a zistení porušení povinností podriadeným, resp. viazaným finančným agentom, podľa stavu k 31. decembru 2012, bolo začaté konanie voči vedúcim zamestnancom samostatných finančných agentov vo veci uloženia sankcie za porušenie ustanovenia § 29 ods. 6 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Dohľad na diaľku tiež preveril splnenie informačnej povinnosti predložiť Národnej banke Slovenska správu vedúceho zamestnanca samostatného finančného agenta/finančného poradcu o vykonávaní funkcie za predchádzajúci kalendárny rok, ktorej obsahom sú najmä informácie o zistených nedostatkoch a o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov v zákonom stanovenej lehote. Na základe výsledkov preverenia bolo začaté konanie voči vedúcim zamestnancom samostatných finančných agentov a konanie voči vedúcim zamestnancom finančného poradcu vo veci uloženia sankcie za porušenie ustanovenia § 36 ods. 9 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

Na základe preverenia informačnej povinnosti predložiť Národnej banke Slovenska výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania/poradenstva v zákonom stanovenej lehote bolo začaté konanie voči dohliadaným subjektom vo veci uloženia sankcie za porušenie ustanovenia § 36 ods. 8 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

Predmetom dohľadu na diaľku v roku 2013 v oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva bola aj kontrola plnenia povinnosti dohliadaných subjektov v zmysle § 19 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, podľa ktorého sú dohliadané subjekty povinné v lehote do troch mesiacov odo dňa udelenia povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta/finančného poradcu podať návrh na zápis finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva do obchodného registra. Uvedená kontrola bola vykonávaná v súčinnosti s príslušnými registrovými súdmi, pričom u dohliadaných subjektov boli zistené nedostatky (subjekty predkladali návrhy na zápis po zákonom stanovenej lehote alebo návrhy na zápis nepredložili vôbec) s následkom zániku povolenia.

Na základe písomne podaných podnetov fyzických a právnických osôb na činnosť subjektov, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo sa dohľadom na diaľku (vyžiadaním zaslania dokladov a informácií) preverovala opodstatnenosť jednotlivých podaní. Všetky podané podnety boli prešetrené a preverované subjekty zistené nedostatky odstránili. V jednom prípade skutočnosti a informácie, uvedené vo viacerých podnetoch konkrétnej fyzickej osoby, boli s konateľom spoločnosti prerokované.

V priebehu roku 2013 Národná banka Slovenska ďalej vykonala dohľad na diaľku u finančného poradcu, ktorý vykonával činnosť na základe zmluvy naplňajúcej znaky finančného sprostredkovania a so zástupcom spoločnosti prerokovala nedostatky v jej činnosti v zmysle § 39 ods. 3 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

V spolupráci a na podnet zahraničného orgánu dohľadu o podozrení na cezhraničné poskytovanie investičných služieb bez povolenia, bola dohľadom na diaľku tiež preverovaná činnosť samostatného finančného agenta.

V decembri 2013 boli písomne požiadané všetky dohliadané subjekty o zaslanie úplných, aktuálnych a pravdivých údajov týkajúcich sa dohliadaného subjektu podľa stavu k 31. decembru 2013 prostredníctvom internetovej aplikácie vo forme vyplneného informačného formulára do 20. januára 2014, za účelom preverenia plnenia informačných povinností, týkajúcich sa uskutočnených zmien v dohliadanom subjekte v priebehu roka 2013.

4.3.3.3 Činnosť dohľadu na mieste

V roku 2013 boli u dohliadaných subjektov vykonané štyri komplexné dohľady na mieste, a to u dvoch samostatných finančných agentov právnických osôb, jedného samostatného finančného agenta fyzickej osoby, jedného finančného poradcu právnickej osoby, ktorý nebol k 31. decembru 2013 ešte formálne ukončený, a jeden dosledovací dohľad na mieste. Okrem toho bol začiatkom roku 2013 formálne ukončený dohľad na mieste u jedného samostatného finančného agenta, začatý v roku 2012.

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

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

- plnenie informačných povinností voči Národnej banke Slovenska (informácia o uzavretí alebo vypovedaní každej zmluvy s finančnou inštitúciou a ďalšie informačné povinnosti),
- splnenie požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť zákonom ustanoveným spôsobom u podriadených subjektov, vykonávanie finančného sprostredkovania podriadenými subjektmi bez oprávnenia a nedostatočná úprava zmluvných vzťahov s podriadenými subjektmi,
- poskytovania úplných a presných informácií klientovi pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Bližšie informácie o vykonaných dohľadoch na mieste sú uvedené v prílohe č. 5.

5 Oblasť trhu cenných papierov

5.1 Regulačná činnosť

V oblasti trhu s cennými papiermi prebiehali paralelne viaceré regulačné aktivity. Útvar dohľadu nad finančným trhom sa podieľal v pracovnej skupine s Ministerstvom financií SR na príprave novely zákona o dlhopisoch³¹, ktorá mala priniesť zatraktívnenie dlhopisového trhu na Slovensku zavedením pravidiel pre tzv. privátnu ponuku dlhopisov a spružniť pravidlá pre vydávanie a náležitosti emisných podmienok dlhopisov. Novela zákona bola v lete 2013 daná do medzirezortného pripomienkového konania, avšak v priebehu roka 2013 nebola predložená na rokovanie vlády SR.

Prvá polovica roka 2013 bola tiež z významnej časti venovaná spolupráci s Ministerstvom financií SR pri tvorbe návrhu zákona č. 206/2013 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 547/2011 Z. z. a ktorým sa menia

³¹ Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dlhopisoch“).

a dopĺňajú niektoré zákony. Týmto zákonom bola do právneho poriadku SR implementovaná smernica AIFMD³². Príprava zákona bola spojená s rozsiahlym legislatívnym procesom, na ktorom sa aktívne podieľali zamestnanci útvaru dohľadu nad finančným trhom.

Dňa 22. júla 2013 nadobudol účinnosť vyššie uvedený zákon č. 206/2013 Z. z. Počnúc týmto dátumom sa útvár dohľadu nad finančným trhom začal primárne venovať aplikácii tohto zákona do praxe. V prvom rade išlo o mnohé usmernenia k novým ustanoveniam právneho rámca, či už pre tuzemských alebo zahraničných účastníkov finančného trhu. Dôležité bolo najmä stanovisko k prechodným ustanoveniam novely zákona o kolektívnom investovaní, ktoré umožnilo plynulý vstup do účinnosti zákona. Za účelom prípravy na proces prelicencovania súčasných správcoenských spoločností, ktorý sa predpokladá v rámci prechodných ustanovení novely, bolo vydané metodické usmernenie č. 7/2013 k postupu existujúcich správcoenských spoločností pri žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a zákona o kolektívnom investovaní³³. Okrem toho útvár dohľadu nad finančným trhom vydával aj odporúčania a usmernenia k vydaným usmerneniam ESMA v oblasti kolektívneho investovania, napríklad bolo vydané odporúčanie č. 1/2013 pre správcoenské spoločnosti k zásadám odmeňovania³⁴. Počas roka 2013 tiež prebiehala príprava novelizácie opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2011 o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o kolektívnom investovaní, ktorá by mala reagovať na vyššie uvedenú rozsiahlu novelu zákona.

S nadobudnutím účinnosti zákona č. 132/2013 Z. z. dňa 10. júna 2013, ktorým sa doplnil zákon o cenných papieroch³⁵, sa Národná banka Slovenska stala národným orgánom dohľadu pre oblasť Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) č. 236/2012 zo 14. marca 2012 o predaji nakrátko a určitých aspektoch swapov na úverové zlyhanie a Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (tzv. EMIR). Najmä v oblasti realizácie regulácie mimoburzových derivátov vydal útvár dohľadu nad finančným trhom viacero usmernení, vzorov hlásení a stanovísk akým spôsobom vykonať jednotlivé povinnosti podľa nariadenia. Útvár dohľadu nad finančným trhom tiež pripravil pre trh 30. mája 2013 v rámci workshopu rozsiahlu prezentáciu nariadenia EMIR za účelom napomôcť zorientovať sa v tejto problematike a zodpovedať na otázky týkajúce sa povinností a požiadaviek vyplývajúcich z nariadenia EMIR.

Útvár dohľadu nad finančným trhom vydal v priebehu roka 2013 tiež viacero metodických usmernení a odporúčaní, ktorými prevzal v oblasti trhu s cennými papiermi usmernenia ESMA v segmentoch kolektívneho investovania, investičných služieb, pravidiel proti manipulácii s trhom a regulácie predaja nakrátko.

³² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ o správcoch alternatívnych investičných fondov (ďalej len „smernica AIFMD“).

³³ Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 18. decembra 2013 č. 7/2013 k postupu existujúcich správcoenských spoločností pri žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

³⁴ Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 14. augusta 2013 č. 1/2013 pre správcoenské spoločnosti k zásadám odmeňovania.

³⁵ 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 (ďalej len „zákon o cenných papieroch“).

5.2 Prvostupňové konania

5.2.1 Povoľovacie konania

5.2.1.1 Investičné certifikáty

V priebehu roka 2013 bolo schválených celkom 11 prospektov investičného certifikátu podľa § 4a ods. ods. 7 zákona o cenných papieroch (z toho osem prospektov investičného certifikátu bolo schválených pre investičné certifikáty, ktoré neboli ponúkané na základe verejnej ponuky a ich emitent nepožiadala o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu a tri prospekty investičného certifikátu boli schválené pre investičné certifikáty, ktoré boli ponúkané formou verejnej ponuky, a teda majú povahu prospektu cenného papiera podľa smernice 2003/71/ES - tieto sú zahrnuté taktiež v štatistike o verejnej ponuke cenných papierov uvedenej v bode 5.2.1.3.) a jeden samostatný registračný dokument.

Prospekty investičného certifikátu boli schválené celkom pre dvoch emitentov, pričom menovitá hodnota emisií podľa vydaných rozhodnutí je 27 428 200 EUR.

5.2.1.2 Obchodníci s cennými papiermi

K 31. decembru 2013 na slovenskom finančnom trhu pôsobilo 14 obchodníkov s cennými papiermi, ktorí nie sú bankami.

V oblasti obchodníkov s cennými papiermi bolo v roku 2013 vydaných 14 rôznych rozhodnutí a prijatých 185 oznámení zahraničných obchodníkov s cennými papiermi poskytovať cezhraničné investičné činnosti na území Slovenskej republiky.

Jedným z najdôležitejších rozhodnutí bola zmena povolenia na poskytovanie investičných služieb obchodníkom s cennými papiermi PROXENTA Finance, o.c.p., a.s., a Sympatia Financie, o.c.p., a.s., ako aj udelenie predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na poskytovanie investičných služieb spoločnosti Continental Asset Management, o.c.p., a.s. Tejto spoločnosti zaniklo dňom vrátenia povolenia, t. j. 22. mája 2013, povolenie na poskytovanie investičných služieb.

5.2.1.3 Verejná ponuka cenných papierov

V priebehu roka 2013 bolo schválených celkom 61 prospektov cenného papiera (resp. opis cenných papierov a súhrnný dokument v prípadoch, ak už bol predtým schválený registračný dokument) podľa § 125 ods. 2 zákona o cenných papieroch (vrátane troch prospektov investičného certifikátu, ktoré majú zároveň povahu prospektu cenného papiera podľa smernice 2003/71/ ES a jedného prospektu cenného papiera vypracovaného ako základný prospekt), tri dodatky k prospektu cenného papiera a jeden samostatný registračný dokument.

V priebehu roka 2013 bolo prijatých 61 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. 3. Národná banka Slovenska nezaslala žiadne oznámenie o schválení prospektu cenného papiera orgánu dohľadu členského štátu EÚ.

Prospekty cenného papiera – akcie boli schválené pre dvoch emitentov, pričom menovitá hodnota emisií podľa vydaných rozhodnutí bola 36 943 352 EUR.

Prospekty cenného papiera – dlhopisy boli schválené pre ôsmich emitentov, pričom celková menovitá hodnota emisií podľa vydaných rozhodnutí dosiahla v členení podľa meny 396 000 000 EUR a 10 000 000 PLN.

Prospekty cenného papiera – hypotekárne záložné listy boli schválené pre šesť bánk, pričom celková menovitá hodnota emisií podľa vydaných rozhodnutí dosiahla v členení podľa meny 933 686 960 EUR a 1 250 000 000 CZK.

Prospekty investičného certifikátu – ktoré majú zároveň povahu prospektu cenného papiera podľa smernice 2003/71/ ES, boli schválené pre jedného emitenta, pričom menovitá hodnota emisií podľa vydaných rozhodnutí bola 9 500 000 EUR.

Za účelom verejnej ponuky cenných papierov a ich následného prijatia na obchodovanie na regulovanom trhu bolo schválených 24 prospektov cenných papierov.

Za účelom verejnej ponuky cenných papierov a s prípadným účelom následného prijatia cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu bol schválený jeden prospekt cenného papiera – vypracovaný ako základný prospekt.

Výlučne za účelom prijatia príslušných cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu (cenné papiere neboli vydané na základe verejnej ponuky) bolo celkovo schválených 26 prospektov cenných papierov.

Za účelom verejnej ponuky cenných papierov bez následného podania žiadosti o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu bolo schválených desať prospektov cenného papiera (vrátane troch prospektov investičného certifikátu, ktoré majú zároveň povahu prospektu cenného papiera podľa smernice 2003/71/ ES).

5.2.1.4 Verejná ponuka majetkových hodnôt

V priebehu roka 2013 boli v platnosti verejné ponuky majetkových hodnôt štyroch vyhlasovateľov verejných ponúk majetkových hodnôt, vyhlásených na základe Národnou bankou Slovenska schválených prospektov investícií. Týmito vyhlasovateľmi boli spoločnosti REALITY INVESTING a.s. Bratislava, SHEDLIN Latin America Property 1 GmbH & Co.KG Norimberg (SRN), EU - Capital Management a.s. Bratislava a EWAMCo.ONE, družstvo, Bratislava.

Jednému vyhlasovateľovi verejnej ponuky majetkových hodnôt bol v roku 2013 schválený prospekt investície podľa § 127 ods. 2 zákona o cenných papieroch. Posúdené bolo jedno oznámenie o verejnej ponuke majetkových hodnôt podľa § 129 zákona o cenných papieroch, ktoré nebolo Národnou bankou Slovenska v zmysle predmetného ustanovenia zákona o cenných papieroch zakázané.

Menší záujem vyhlasovateľov verejnej ponuky majetkových hodnôt v porovnaní s rokom 2012 o tento spôsob zhromažďovania peňažných prostriedkov za účelom investovania, bol spôsobený očakávanou novelou zákona o kolektívnom investovaní č. 206/2013 Z. z., ktorá zároveň novelizovaním zákona o cenných papieroch zrušila s účinnosťou od 22. júla 2013 možnosť zhromažďovania peňažných prostriedkov za účelom investovania formou verejnej ponuky majetkových hodnôt postupom podľa § 126 a následne zákona o cenných papieroch.

5.2.1.5 Centrálny depozitár cenných papierov

V rámci povolovacej činnosti, týkajúcej sa CDCP SR, a.s. boli v roku 2013 vedené pred Národnou bankou Slovenska štyri prvostupňové konania.

Národnou bankou Slovenska boli posudzované dva návrhy podané jediným akcionárom CDCP SR, a.s., ktorým je Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., na udelenie predchádzajúceho súhlasu pre voľbu členov do orgánov CDCP SR, a.s. Predchádzajúci súhlas pre voľbu členov predstavenstva CDCP SR, a.s. bol udelený dvom kandidátom, ktorí boli následne zvolení za členov predstavenstva.

Národná banka Slovenska ďalej posudzovala jeden návrh zmien prevádzkového poriadku CDCP SR, a.s. Potreba realizovania predmetných zmien vyplynula z opatrení, ktoré uložila CDCP SR, a.s. Národná banka Slovenska na základe výsledkov kontroly. Navrhované zmeny prevádzkového poriadku CDCP SR, a.s. boli Národnou bankou Slovenska schválené.

V roku 2013 udelila Národná banka Slovenska jeden predchádzajúci súhlas na výkon činnosti člena CDCP SR, a.s., a to spoločnosti UniCredit Czech republic, a.s., Praha.

CDCP SR, a.s. mal k 31. decembru 2013 dvadsať členov.

5.2.1.6 *Garančný fond investícií*

V rámci povoloľovacej činnosti, týkajúcej sa GFI, nebolo v roku 2013 vedené žiadne konanie pred Národnou bankou Slovenska. GFI si pravidelne plnil voči Národnej banke Slovenska oznamovacie povinnosti podľa § 95 ods. 7 zákona o cenných papieroch, podľa ktorého dozorná rada GFI predkladala Národnej banke Slovenska správu o svojich zisteniach raz za štvrt'rok, pričom nezistila žiadne konania v rozpore so zákonom o cenných papieroch.

5.2.1.7 *Ponuky na prevzatie a uplatnenie práva výkupu*

V roku 2013 v rámci povoloľovacej činnosti Národnej banky Slovenska, týkajúcej sa činnosti emitentov akcií, ktorých kmeňové akcie sú obchodované na regulovanom trhu BCPB a.s., boli vedené dve konania pred Národnou bankou Slovenska o návrhoch povinných ponúk na prevzatie.

Národná banka Slovenska schválila dva návrhy povinných ponúk na prevzatie. Jeden návrh povinnej ponuky na prevzatie bol schválený podľa ustanovenia § 119 a § 170 zákona o cenných papieroch z dôvodu prijatia rozhodnutia valného zhromaždenia emitenta o ukončení obchodovania s vlastnými akciami na regulovanom trhu burzy cenných papierov a jeden návrh povinnej ponuky na prevzatie bol schválený podľa ustanovenia § 118g zákona o cenných papieroch z dôvodu dosiahnutia a prekročenia kontrolného podielu v cieľovej spoločnosti navrhovateľom.

Konania o udelenie súhlasu na uplatnenie práva výkupu neboli v sledovanom období vedené žiadne. Za obdobie siedmich rokov, počas ktorého je inštitút na uplatnenie práva výkupu zavedený v zákone o cenných papieroch (platí od 1.1.2007), bol tento súhlas udelený Národnou bankou Slovenska len štyrom žiadateľom. Doposiaľ nízky počet žiadateľov o udelenie súhlasu pre uplatnenie práva výkupu súvisí so zložitým plnením náročných podmienok, ktoré žiadateľom ukladá zákon o cenných papieroch v ustanovení § 118i a nadväzujúcich predpisoch.

5.2.1.8 *Burza cenných papierov*

V rámci povoloľovacej činnosti boli v roku 2013 vo vzťahu k BCPB, a.s. vedené dve konania pred Národnou bankou Slovenska.

Národnou bankou Slovenska bol posudzovaný jeden návrh na udelenie predchádzajúceho súhlasu pre voľbu členov do orgánov BCPB, a.s. Predchádzajúci súhlas pre voľbu člena predstavenstva BCPB, a.s. bol udelený jednému kandidátovi, ktorý bol následne zvolený za člena predstavenstva.

Národná banka Slovenska posudzovala v roku 2013 aj jeden návrh zmeny burzových pravidiel BCPB a.s. Návrh zmeny burzových pravidiel BCPB, a.s. bol Národnou bankou Slovenska schválený.

5.2.1.9 *Kolektívne investovanie*

V roku 2013 pôsobilo na slovenskom finančnom trhu šesť tuzemských správcoľvských spoločností, ktorým bolo udelených 11 povolení na vytvorenie alebo spravovanie podielového fondu (tri povolenia na vytvorenie štandardného podielového fondu, päť povolení na spravovanie špeciálnych podielových fondov kvalifikovaných investorov a tri povolenia na vytvorenie verejných špeciálnych podielových fondov). V roku 2013 bolo vydaných celkom 70 rozhodnutí o udelení predchádzajúcich súhlasov Národnej banky Slovenska, z toho 30 rozhodnutí o udelení predchádzajúcich súhlasov na zmenu štatútov podielových fondov, osem rozhodnutí o udelení predchádzajúcich súhlasov na zlúčenie podielových fondov, sedem rozhodnutí o udelení predchádzajúcich súhlasov na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na

správčovskej spoločnosti a jedno rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu na predaj podniku správčovskej spoločnosti.

Zákon č. 206/2013 Z.z., ktorým bol s účinnosťou od 22. júla 2013 novelizovaný zákon o kolektívnom investovaní, zaviedol novú formu zhromažďovania peňažných prostriedkov investorov v rámci kolektívneho investovania, a to investovanie do alternatívnych investičných fondov (AIF). Investori majú možnosť investovať finančné prostriedky do AIF spravovaných správčovskou spoločnosťou s povolením podľa § 28a zákona o kolektívnom investovaní, alebo môžu investovať do AIF alebo samosprávnych alternatívnych investičných fondov (SAIF), ktoré vykonávajú svoju činnosť podľa § 31a zákona o kolektívnom investovaní na základe registrácie v registri správcov vedeného Národnou bankou Slovenska ako správcovia AIF alebo SAIF. Národná banka Slovenska posudzovala v roku 2013 jednu žiadosť o registráciu SAIF, ktorý splnil podmienky registrácie a bol zapísaný do registra správcov ako SAIF. V sledovanom období nebol registrovaný žiaden správca AIF a žiaden subjekt o takúto registráciu nežiadal.

5.2.2 Sankčné konania

V oblasti trhu cenných papierov viedol útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2013 šesť konaní o uložení sankcie, z toho v roku 2013 bolo začatých päť konaní o uložení sankcie (tri konania voči fyzickým osobám za nesplnenie vykonateľného rozhodnutia, ktorým bola právnickej osobe uložená sankcia za nepredloženie návrhu povinnej ponuky na prevzatie a dve konania voči právnickým osobám za nepredloženie návrhu povinnej ponuky na prevzatie). V tejto oblasti vydal útvar dohľadu nad finančným trhom v roku 2013 jedno rozhodnutie o uložení sankcie, ktorým uložil emitentovi opatrenie na odstránenie a na nápravu zisteného nedostatku a pokutu. Voči uvedenému rozhodnutiu bol podaný rozklad, ktorý Banková rada NBS svojím rozhodnutím odmietla a prvostupňové rozhodnutie potvrdila. Predmetné prvostupňové rozhodnutie o uložení sankcie nadobudlo právoplatnosť v roku 2013. Vo zvyšných piatich prípadoch neboli sankčné konania v roku 2013 právoplatne ukončené.

V oblasti kolektívneho investovania neboli v roku 2013 útvaram dohľadu nad finančným trhom začaté, ani vedené žiadne sankčné konania a rovnako neboli v tejto oblasti uložené žiadne sankcie.

5.3 Výkon dohľadu

5.3.1 Plán výkonu dohľadu, hlavné témy a priority na daný rok

Dohľady na mieste boli v roku 2013 vykonané v súlade so schváleným ročným plánom výkonu dohľadov. V roku 2013 boli vykonané komplexné dohľady na mieste u obchodníkov s cennými papiermi a v správčovských spoločnostiach a aj tematicky zamerané dohľady na mieste, pri ktorých sa u obchodníkov s cennými papiermi posudzovalo poskytovanie investičných služieb a investičných činností klientom a u bankových inštitúcií výkon činnosti depozitára v oblasti kolektívneho investovania a dôchodkového sporenia.

5.3.2 Činnosť dohľadu na diaľku

V oblasti trhu cenných papierov bolo v roku 2013 predmetom dohľadu na diaľku šesť tuzemských správčovských spoločností, ktoré spolu spravujú 56 štandardných podielových fondov a 20 alternatívnych investičných fondov a päť bankových subjektov vykonávajúcich činnosť depozitára v zmysle zákona o kolektívnom investovaní. Súčasne bolo dohliadaných sedem štandardných podielových fondov, ktoré sú spravované zahraničnou správčovskou spoločnosťou. Ďalej bolo v roku 2013 predmetom dohľadu na diaľku 14 tuzemských

obchodníkov s cennými papiermi a sedem obchodníkov s cennými papiermi pôsobiacich v Slovenskej republike prostredníctvom svojej pobočky podľa MiFID.

Cieľom dohľadu na diaľku je monitorovať dodržiavanie pravidiel pre obozretné podnikanie a vyhodnocovať finančnú situáciu a rizikový profil dohliadaných subjektov na základe pravidelne predkladaných informácií, informácií získaných pri dohľade na mieste a verejne dostupných informácií. Hlavným zdrojom pre získavanie týchto informácií sú výkazy a hlásenia zasielané Národnej banke Slovenska elektronicky, polročné správy a ročné správy o hospodárení a povinne zverejňované informácie na webových sídlach spoločností. Ich následná analýza poskytuje podklady pre výstupy dohľadu na diaľku na štvrt'ročnom základe.

Pri dohľade na diaľku bol tiež kladený dôraz na nestranné a nezávislé overovanie správnosti ocenenia finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku fondov a na súlad ich nadobúdania do majetku jednotlivých fondov so zákonom o kolektívnom investovaní. Pri kontrole správnosti ocenenia sú okrem hlásení využívané aj systémy Bloomberg, Reuters, informácie z Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., podklady predložené Národnej banke Slovenska na základe jej písomnej žiadosti a iné informácie získané pri výkone dohľadu na mieste.

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

Dohľadom na diaľku Národná banka Slovenska v spolupráci s orgánmi činnými v trestnom konaní tiež preveruje podnety vzťahujúce sa na výkon rôznych činností fyzických osôb a právnických osôb, pri ktorých existuje predpoklad, že sú vykonávané neoprávnene, t. j. bez platného povolenia vydaného Národnou bankou Slovenska.

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

V databáze CERI sú evidované a emitentmi len elektronicky zasielané regulované informácie a iné informácie podľa zákona o burze cenných papierov³⁶ a zákona o cenných papieroch, ktoré sú emitenti povinní predkladať Národnej banke Slovenska. Podrobnejšie informácie o tomto systéme sú uvedené v časti 9.1.

Pri výkone dohľadu na diaľku nad plnením informačných povinností vyhlasovateľov verejnej ponuky majetkových hodnôt (ďalej len „vyhlasovateľ“) bolo zistené, že do konca roka 2013 len jeden vyhlasovateľ nepredložil polročnú finančnú správu za polrok 2013.

Na základe legislatívnej zmeny účinnej odo dňa 22. júla 2013 požiadal jeden vyhlasovateľ o zapísanie do registra správcov, čím sa stal samosprávnym alternatívnym investičným fondom podľa zákona o kolektívnom investovaní.

K 1. januáru 2013 bolo evidovaných 81 a k 31. decembru 2013 bolo 78 emitentov cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., ktorí mali v zmysle zákona o burze cenných papierov informačnú povinnosť. Národná banka Slovenska v roku 2013 kontrolovala ročné správy, polročné správy, predbežné vyhlásenia, priebežné informačné povinnosti, ostatné regulované informácie a ich zverejňovanie.

Ročnú správu za rok 2012 zverejnili v CERI všetci emitenti a len jeden emitent nezverejnil ročnú správu na svojom webovom sídle. Národná banka Slovenska vyzvala šesť emitentov na dodatočné plnenie informačnej povinnosti. Národná banka Slovenska po preverení úplnosti obsahov ročných správ za rok 2012 zverejnených v CERI

³⁶ Zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o burze cenných papierov“).

a na webových sídlach emitentov požiadala spolu 40 emitentov o doplnenie týchto správ. BCPB, a.s. s účinnosťou od 1. septembra 2013 rozhodla o ukončení obchodovania s jednou emisiou cenných papierov jedného emitenta na regulovanom voľnom trhu z dôvodu nepredloženia ročnej správy za rok 2012 spolu s dokladom o jej zverejnení.

Polročnú správu za prvý polrok 2013 nezverejnil v CERI jeden emitent a zároveň ju nezverejnil ani na svojom webovom sídle. Piati emitenti boli vyzvaní na dodatočné plnenie informačnej povinnosti. BCPB, a.s. nevyhlásila žiadneho emitenta za nesplnenie tejto informačnej povinnosti. Do konca roka 2013 Národná banka Slovenska vyzvala 31 emitentov na doplnenie polročnej finančnej správy za prvý polrok 2013.

Dohľadom na diaľku boli v roku 2013 preverované štyri podnety a traja emitenti vo veci vyhlásenia povinnej ponuky a jeden podnet z podozrenia na manipuláciu s trhom.

Za prvý polrok 2013 malo 69 subjektov a za druhý polrok 2013 68 subjektov povinnosť predložiť predbežné vyhlásenie svojho riadiaceho orgánu, pričom Národná banka Slovenska oslovila osem subjektov vo veci vyžiadania dokladov, resp. doplnenia podania.

Dohľadom na diaľku bolo preverované aj predkladanie emisných podmienok dlhopisov emitentmi dlhopisov Národnej banke Slovenska, ich zverejňovanie podľa zákona o dlhopisoch, predkladanie dokladov o vyplácaní výnosov z dlhopisov, resp. splácaní ich menovitej hodnoty do databázy CERI. Národná banka Slovenska zabezpečila zverejnenie predložených emisných podmienok dlhopisov v Obchodnom vestníku. V roku 2013 bolo vydaných 93 emisií dlhopisov od 35 emitentov dlhopisov, pričom všetci si splnili uvedené povinnosti. Národná banka Slovenska registruje 368 emisií dlhových cenných papierov.

Národná banka Slovenska vykonáva dohľad aj nad Burzou cenných papierov v Bratislave, a.s. a Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. na základe pravidelne predkladaných informácií, informácií získaných pri dohľade na mieste a verejne dostupných informácií. Hlavným zdrojom pre získavanie týchto informácií sú výkazy a hlásenia zasielané Národnej banke Slovenska elektronicky, správy o hospodárení a povinne zverejňované informácie na webových sídlach týchto spoločností. Ich následná analýza poskytuje podklady pre výstupy dohľadu na diaľku.

5.3.3 Činnosť dohľadu na mieste

V oblasti trhu cenných papierov boli v roku 2013 vykonané dva komplexné a tri tematické dohľady na mieste u piatich obchodníkov s cennými papiermi. Tematické dohľady na mieste boli zamerané na posúdenie poskytovania investičných služieb a investičných činností klientom.

Ďalej bol v prvom polroku 2013 dokončený jeden komplexný dohľad a osem tematických dohľadov u deviatich obchodníkov s cennými papiermi. Tematické dohľady na mieste boli zamerané na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov.

V oblasti kolektívneho investovania boli v roku 2013 vykonané dva komplexné dohľady na mieste v dvoch správcofských spoločnostiach a dva tematické dohľady na mieste v dvoch bankových subjektoch zamerané na výkon činnosti depozitára v oblasti dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania. Zároveň v prvom štvrtroku 2013 boli dokončené dva tematické dohľady na mieste v správcofských spoločnostiach zamerané na preverenie zabezpečenia ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klienta.

Bližšie informácie o vykonaných dohľadoch na mieste v oblasti trhu cenných papierov sú uvedené v prílohe č. 5.

6 Obozretný dohľad na makroúrovni

6.1 Výkon politiky obozretnosti na makroúrovni

V roku 2013 bol v rámci útvaru dohľadu nad finančným trhom implementovaný rámec politiky obozretnosti na makroúrovni. Dňa 15. mája 2013 bola prijatá novela zákona o dohľade nad finančným trhom, ktorou sa ustanovilo, že NBS vykonáva aj obozretný dohľad na makroúrovni. Zároveň sa tým v SR implementovalo odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká (ESRB) o národnom mandáte³⁷. V priebehu roka 2013 vydal ESRB aj odporúčanie o cieľoch a nástrojoch³⁸, v ktorom definoval predbežné ciele a potenciálne nástroje politiky obozretnosti na makroúrovni.

Základným a strategickým cieľom politiky obozretnosti na makroúrovni je prispievať k udržiavaniu stability finančného systému ako celku. Súčasťou toho je najmä posilňovanie odolnosti finančného systému a znižovanie systémového rizika, a tým zabezpečenie udržateľného príspevku finančného systému k ekonomickému rastu. V rámci politiky obozretnosti na makroúrovni NBS identifikuje, sleduje, posudzuje a zmiernuje riziká, ktoré hrozia finančnej stabilite.

Dôležitou súčasťou politiky obozretnosti na makroúrovni sú nástroje tejto politiky. Prvú časť nástrojov definuje smernica CRD IV a nariadenie CRR. Ide najmä o dodatočné kapitálové požiadavky pre banky (tzv. kapitálové vankúše) a možnosť sprísnenia viacerých regulačných požiadaviek nad rámec harmonizovaných požiadaviek definovaných v nariadení CRR. Okrem týchto „tvrdých“ nástrojov môže útvár dohľadu nad finančným trhom využiť aj iné nástroje, ako sú odporúčania útvaru dohľadu nad finančným trhom, komentáre a odporúčania uvedené v Správe o finančnej stabilite, stretnutia s finančnými inštitúciami, zmeny v monitorovaní rizík a pod.

Hlavným cieľom útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2013 bola príprava vnútorných procesov na výkon novej politiky. Rozhodnutia o výkone politiky obozretnosti na makroúrovni sa budú prijímať Bankovou radou NBS, ktorá bude pravidelne štvrťročne rokovať o tejto politike po implementácii smernice CRD IV. Ďalším krokom bola definícia čiastkových cieľov politiky v súlade s odporúčaním ESRB o cieľoch a nástrojoch a komunikačnej stratégie politiky. Útvár dohľadu nad finančným trhom sa významne podieľal aj na príprave novely zákona o bankách, kde sa definovali nástroje politiky obozretnosti na makroúrovni v legislatíve SR a ktorá vstúpi do platnosti v roku 2014.

6.2 Analytická činnosť

Hlavným zameraním útvaru dohľadu nad finančným trhom v analytickej oblasti v roku 2013 bola príprava na výkon politiky obozretnosti na makroúrovni. Analytická činnosť sa podriadila potrebám tejto novej politiky. Pokračoval najmä vývoj nástrojov politiky obozretnosti na makroúrovni z teoretického, analytického, ako aj regulátorného pohľadu.

V rámci vývoja nástrojov pokračovala práca najmä na analýzach pre účely stanovenia proticyklického kapitálového vankúša. V rámci týchto analýz sa preukázala nevhodnosť harmonizovanej metodológie podľa Bazilejského výboru pre bankový dohľad (BCSB) na stanovenie proticyklického kapitálového vankúša v SR a vyvinul sa ukazovateľ pre stanovenie tohto vankúša založený na iných premenných.

³⁷ Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 22. decembra 2011 o makroprudenciálnom mandáte vnútroštátnych orgánov (ESRB/2011/3), Ú. v. EÚ 2012/C 41/01).

³⁸ Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká zo 4. apríla 2013 o predbežných cieľoch a nástrojoch makroprudenciálnej politiky (ESRB/2013/1), Ú. v. EÚ 2013/C 170/01).

Ďalšie analýzy boli zamerané na ostatné nástroje politiky obozretnosti na makroúrovni, a to najmä z pohľadu ich novej aktivácie v roku 2014 od termínu implementácie smernice CRD IV v SR. Z tohto pohľadu išlo najmä o analýzy zamerané na zmenu rizikových váh a parametrov interných modelov výpočtu rizika pre úvery zabezpečené rezidenčnými a komerčnými nehnuteľnosťami a analýza dopadov zavedenia kapitálového konzervačného vankúša.

Druhou hlavnou úlohou v tomto roku bola príprava Správy o finančnej stabilite NBS³⁹, ktorú od roku 2013 pripravuje útvar dohľadu nad finančným trhom. Zmenil sa rozsah, štruktúra aj zameranie tejto správy. Jej cieľom je pravidelné informovanie verejnosti o stabilite finančného sektora a o trendoch, ktoré túto stabilitu môžu ohroziť. Správa o finančnej stabilite je súčasťou komunikačnej stratégie politiky obozretnosti na makroúrovni a zameriava sa na hlavné systémové riziká pre slovenský finančný sektor. V roku 2013 vydala Národná banka Slovenska Správu o finančnej stabilite v máji a novembri.

Tematické analýzy vykonané roku 2013 boli zamerané najmä na hodnotenie kapitálovej primeranosti a ziskovosti finančného sektora a faktory ovplyvňujúce ich zmeny, analýzu kreditného rizika a zadĺženia domácností, analýzu trhu nehnuteľností, koncentrácií expozícií, rizík vyplývajúcich z pretrvávajúceho obdobia nízkych úrokových sadzieb, činnosti sprostredkovateľov, analýzu prepojenosti medzi finančnými inštitúciami a analýzu vývoja v poistení áut.

Okrem uvedených oblastí sa analytická činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom zamerala aj na ďalšie zdokonalenie analytického rámca pre monitorovanie, analýzu a hodnotenie rizík v slovenskom finančnom sektore. Popri analytických nástrojoch bolo dôležitým faktorom aj ďalšie rozširovanie dátovej základne na analytické účely, automatizované spracovanie týchto údajov, najmä z cenovej mapy nehnuteľností a využitie týchto údajov v stresovom testovaní.

7 Činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom na európskej úrovni

7.1 Činnosť v rámci jednotného mechanizmu dohľadu ECB

Rok 2013 bol úspešným rokom pre vývoj bankovej únie, nakoľko prvý z jej troch pilierov – jednotný mechanizmus dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM) získal legislatívnu podobu a v danom roku prebiehala prípravná fáza jeho zavádzania. Tomuto vývoju predchádzalo množstvo práce v podobe spoločných diskusií členských štátov a príslušných orgánov Európskej únie. Napriek tomu, že dohoda s členskými štátmi o podobe systému fungovania jednotného mechanizmu dohľadu bola dosiahnutá už v apríli 2013, k samotnému schváleniu došlo až o niekoľko mesiacov neskôr, a to z dôvodu spresňovania pravidiel, postupov a zásad transparentnosti Európskej centrálnej banky pri výkone činností v spojitosti s jej novými úlohami. Dňa 12. septembra 2013 schválil Európsky parlament nový systém dohľadu v Európskej únii, ktorý umožňuje vykonávať priamy dohľad nad najväčšími bankami v únii. Nový systém dohľadu v Európskej únii je upravený prostredníctvom nariadenia Rady č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami, ktoré nadobudlo účinnosť dňa 3. novembra 2013. Z uvedeného nariadenia vyplýva, že aktuálne prebieha jednoročná prípravná fáza na presun kompetencií z národných orgánov dohľadu na Európsku centrálnu banku a reálne začne fungovať až od 3. novembra 2014. Pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom boli v roku 2013 členmi

³⁹ <http://www.nbs.sk/sk/publikacie/publikacie-nbs/sprava-o-financnej-stabilite>

dvoch riadiacich výborov a piatich pracovných skupín, ktoré pracovali na príprave legislatívnej aj procesnej základne potrebnej pre zavádzanie SSM. Nosnými témami bola príprava manuálu definujúceho procesy dohľadu v rámci SSM a príprava komplexného hodnotenia bánk, ktoré bude prebiehať v roku 2014. Súčasne prebiehal proces identifikácie tzv. signifikantných bánk a nastavenie jednotného systému a formy predkladania údajov. Počas prípravnej fázy útvar dohľadu nad finančným trhom bude aktívne spolupracovať s príslušnými orgánmi Európskej centrálnej banky, aby mal presun kompetencií kontinuálny a bezpečný priebeh.

Značný posun počas roku 2013 sa uskutočnil aj v druhom pilieri bankovej únie - jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (Single Resolution Mechanism - SRM). Aktuálne prebieha finalizácia návrhu nariadenia, 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 bánk a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010. Dňa 18. decembra 2013 ECOFIN schválil spoločnú pozíciu k návrhu nariadenia o SRM, ktorá je jedným z krokov v rámci legislatívneho procesu, ktorý bude pokračovať aj počas roku 2014 s cieľom jeho finalizácie. Na tomto rokovaní sa taktiež dosiahla dohoda o pokračovaní prác na návrhu Smernice o ochrane vkladov, na ktorej sa podieľali zástupcovia Ministerstva financií SR a Národnej banky Slovenska prostredníctvom účasti na rokovaní a prípravy diskusných príspevkov. Pokiaľ ide o návrh Smernice o krízovom manažmente, v súčasnosti prebieha finalizácia textu, pričom predpokladaný termín zverejnenia v Úradnom vestníku je prvý štvrtýrok 2014.

Tretí pilier bankovej únie tvorí spoločný fond ochrany vkladov, ktorý zaznamenal počas roku 2013 najmenší postup vo vývoji, je však naďalej prioritnou úlohou Európskej únie tak, ako aj celé fungovanie bankovej únie.

7.2 Činnosť v rámci európskeho dohľadu na makroúrovni

V roku 2013 zasadala Generálna rada Európskeho výboru pre systémové riziká (ESRB) trikrát za účasti guvernéra NBS a výkonného riaditeľa útvaru dohľadu nad finančným trhom. Generálna rada prerokovala najmä hlavné riziká pre európsky finančný systém. Aj keď sa situácia postupne zlepšuje, ostáva zraniteľná. Najväčšie riziká vyplývajú zo slabého ekonomického rastu a z neistoty ohľadom ocenenia bankových aktív.

Druhou významnou oblasťou, na ktorej ESRB v roku 2013 pracoval, bol rámec politiky obozretnosti na makroúrovni v EÚ. V rámci tejto oblasti vydal ESRB odporúčanie o cieľoch a nástrojoch, v ktorom definoval aktuálne predbežné ciele politiky a jej potenciálne nástroje. Okrem toho ESRB pracoval na príprave návrhov na zmeny nariadenia o ESRB⁴⁰, ktorého preskúmanie v roku 2013 uskutočnila Európska komisia.

Národná banka Slovenska ako adresát odporúčaní zaslala k 30.6.2013 ESRB správu o plnení odporúčania ESRB o národnom mandáte. ESRB zároveň vyhodnocoval plnenie odporúčaní z roku 2011, ktorých implementácia bola určená na rok 2012. V novembri 2013 publikoval ESRB záverečnú správu o plnení odporúčania ESRB o úveroch v cudzej mene⁴¹. Slovenská republika bola v rámci tohto odporúčania hodnotená stupňom úplne v súlade s odporúčaním. V súvislosti s týmto odporúčaním zaslal útvar dohľadu nad finančným trhom odporúčanie bankám slovenského bankového sektora, v ktorom im odporúča dodržiavať odporúčanie ESRB, najmä bod A tohto odporúčania, ktorý museli implementovať všetky

⁴⁰ Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká.

⁴¹ Odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká z 21. Septembra 2011 o poskytovaní úverov v cudzej mene (ESRB/2011/1), Ú. v. EÚ 2011/C 342/01).

krajiny EÚ. Keďže toto systémové riziko nie je v SR významné, ESRB uznal túto implementáciu odporúčania v SR za dostatočnú. ESRB ďalej vypracoval odpovede na niektoré konzultácie európskych orgánov dohľadu a vydal tematické publikácie ohľadom analýz, ktoré boli v priebehu roka 2013 vykonané, ale nevedli k vydaniu formálneho odporúčania ESRB, nakoľko riziko z nich vyplývajúce sa nepovažovalo za významné pre EÚ. ESRB pokračoval aj v pravidelnom štvrťročnom zverejňovaní prehľadu rizík pre finančnú stabilitu EÚ.

V rámci *Poradného technického výboru (ATC)* sa pripravovali dokumenty na rokovanie Generálnej rady ESRB, vykonával sa prieskum medzi členskými organizáciami ohľadom rizík pre finančnú stabilitu EÚ, spracovávali sa odpovede jednotlivých adresátov odporúčaní 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 vypracovala odporúčanie o cieľoch a nástrojoch, pripravovala hlavnú správu a príručku ohľadom výkonu politiky obozretnosti na makroúrovni a vnútorné procesy ESRB na vydávanie stanovísk a odporúčaní súvisiacich s nástrojmi politiky obozretnosti na makroúrovni podľa smernice CRD IV a nariadenia CRR. V rámci tohto procesu sa zástupcovia NBS podieľali na činnosti pracovnej skupiny k proticyklickému kapitálovému vankúšu. Okrem toho sa zúčastnili aj na činnosti pracovnej skupiny zameranej na prepojenia vo finančnom systéme.

7.3 Činnosť v rámci európskeho dohľadu na mikroúrovni

7.3.1 Spolupráca s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA)

Národná banka Slovenska aj v roku 2013 ako člen Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) zabezpečovala plnenie jednotlivých úloh vyplývajúcich z rozhodnutí Rady EBA. Pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom sa aktívne zapájali do práce výborov a individuálnych skupín predkladaním návrhov a pripomienok k dokumentom vypracovaným EBA. Tieto dokumenty sa týkali regulácie a fungovania finančného trhu v oblasti bankovníctva, ako aj ochrany spotrebiteľa.

V druhej polovici roka 2013 sa činnosť Národnej banky Slovenska pri spolupráci s EBA sústredila v rámci jeho jednotlivých výborov na tvorbu technických a regulačných štandardov vyplývajúcich z ustanovení prijatej európskej legislatívy – nariadenia CRR a smernice CRD IV. Národná banka Slovenska sa aktívne podieľala na práci vo všetkých kompetenčných úrovniach od pracovných skupín až po najvyššie schvaľovacie stupne. V rámci tvorby technických štandardov išlo napríklad o výkazy na požiadavky na vlastné zdroje, výkazy o finančných informáciách, výkazy o likvidite, ale aj úplne nové požiadavky kladené na zdokonalenú sústavu dohľadu nad bankami a investičnými spoločnosťami, ako napríklad výkazy o aktívach s ťarchou alebo výkazy o výpočte ukazovateľa zaťaženia vlastných zdrojov. Na druhej strane participovala Národná banka Slovenska pri tvorbe regulačných štandardov, ktoré spresňujú implementáciu niektorých špecifických článkov nariadenia CRR.

Národná banka Slovenska sa vďaka niektorým domácim bankám zapojila do dobrovoľného reportingu pre hodnotenie dopadov zavedenia LCR, LR, NSFR podľa požiadaviek Bazileja III, ako aj európskych špecifik na štvrťročnej báze. Výsledky prispeli k celkovej správe o dopadoch zavedenia nových požiadaviek regulácie na bankový sektor a hospodárstvo v EÚ, publikovanej EBA na konci roka 2013.

V neposlednom rade Národná banka Slovenska participovala pri tvorbe, vyplňaní a distribuovaní množstva európskych dotazníkov ako východiskových zdrojov pre jednotlivé

analýzy v pracovných skupinách, a to jednak pre regulované sektory, ale už aj v oblastiach neregulovaného finančného trhu, ako napríklad tieňového bankovníctva v EÚ.

Národná banka Slovenska sa v roku 2013 zúčastnila spolu s ostatnými národnými regulátormi krajín Európskej únie na referenčnom porovnávaní odmeňovania za vybrané subjekty slovenského finančného trhu a na zbere údajov o osobách s vysokými príjmami pre EBA.

V oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu za aktívnej spolupráce v rámci Spoločného výboru boli na expertnej úrovni zo strany Národnej banky Slovenska konzultované a komentované dokumenty zaoberajúce sa základným rámcom výkonu rizikovo orientovaného dohľadu v tejto oblasti a prehľadom dôvodov na zamietnutie registrácie agenta platobnej inštitúcie.

Zo zriadených výborov spadajúcich pod EBA, v ktorých mala Národná banka Slovenska v roku 2013 svojich zástupcov, možno spomenúť nasledovné výbory:

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. Pri výbore SCOP bolo zriadených päť pracovných skupín, pričom zástupcovia útvaru dohľadu nad finančným trhom sa podieľajú na práci výboru SCOP, ako aj všetkých jeho piatich pracovných skupín.

Výbor *Standing Committee on Consumer Protection and Financial Innovation (SCConFin)* asistuje EBA pri plnení jej mandátu v oblasti finančných inovácií (finančných noviniek) a ochrane spotrebiteľa. Výbor má dve pracovné skupiny. Zástupcovia útvaru dohľadu nad finančným trhom sa podieľajú na práci výboru aj obidvoch pracovných skupín.

EBA Review Panel predstavuje hodnotiaci výbor EBA, ktorého úlohou je pre EBA poskytnúť hodnotenie stupňa konvergenzie dosiahnutej členskými štátmi EBA v oblasti implementácie spoločných štandardov a postupov dohľadu, pričom na jeho práci sa podieľa aj zástupca útvaru dohľadu nad finančným trhom.

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

V roku 2013 sa Národná banka Slovenska ako člen Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) aktívne zapájala do jeho činností. V mnohých pracovných skupinách vytvorených v EIOPA má NBS svojich zástupcov, a teda mala nielen priamy prístup k EIOPA dokumentom, ale z členstva v EIOPA jej vyplývala aj právomoc pripomienkovania a predkladania návrhov týkajúcich sa dohľadu a regulácie finančného trhu v oblasti poisťovníctva a dôchodkového poistenia. V rámci pracovných skupín sa počas roka 2013 pripravovali najmä odporúčania, t. j. Level 3 regulácia smernice Solventnosť II, riešili sa problémy týkajúce sa dohľadu, skupinového dohľadu, a taktiež prebiehalo pravidelné monitorovanie a analyzovanie finančného trhu. V roku 2013 sa uskutočnila aj dopadová štúdia poistného trhu týkajúca sa najmä garantovaných produktov poisťovní („Long Term Guarantees Assessment“), ktorej cieľom bolo zistiť vplyv navrhovaných regulačných požiadaviek na finančné subjekty v sektore poisťovníctva. V novembri 2013 EIOPA publikovala odporúčania pre tzv. medziobdobie, t. j. obdobie do účinnosti regulácie podľa smernice Solventnosť II, ktorých cieľom je podnietiť poisťovne a zaistiť im k tomu, aby sa dôslednejšie pripravovali na reguláciu podľa smernice Solventnosť II, a aby prechod na novú reguláciu nebol neprimerane zaťažujúci, ale plynulý. Tieto odporúčania boli následne vydané Národnou bankou Slovenska.

V rámci EIOPA sa v uplynulom roku Národná banka Slovenska vo veľkej miere podieľala na príprave zriadenia celoeurópskeho rámca na ochranu spotrebiteľov v oblasti dôchodkového zabezpečenia.

Pracovné skupiny EIOPA, v ktorých mala Národná banka Slovenska v roku 2013 svojich zástupcov, sú nasledovné:

Insurance Group Supervision Committee – pracovná skupina, ktorej náplňou je vypracovávať reguláciu týkajúcu sa predovšetkým dohľadu a regulácie poisťných skupín, a ktorá tiež rieši otázky týkajúce sa kolégií dohľadov nielen v rámci Európskej únie, ale taktiež spoluprácu s dohliadacími orgánmi mimo EÚ a ktorá navrhuje štandardy a odporúčania v tejto oblasti.

Internal Governance, Supervisory Review and Reporting Committee – pracovná skupina, ktorá pripravuje reguláciu najmä pre oblasť systému správy a riadenia, ORSA (Own Risk Solvency Assessment), transparentnosti, účtovníctva, kontrolných procesov orgánov dohľadu, zverejňovania informácií, výkazníctva, oceňovania aktív a záväzkov. Ďalej sleduje vývoj medzinárodných účtovných štandardov IFRS a poskytuje potrebnú podporu v tomto smere a taktiež prispieva návrhmi v oblasti medzinárodných poisťných štandardov.

Internal Models Committee – pracovná skupina, ktorá má za úlohu vypracovať technické štandardy a odporúčania, ktoré majú zabezpečiť konvergentnú implementáciu regulácie podľa smernice Solventnosť II v oblasti interných modelov a vzájomnej spolupráce dohliadacích orgánov v procese predaplikácie, schvaľovania, budúcej aplikácie a následne aj kontrolného procesu. Zaoberá sa nielen postupmi, ale aj požiadavkami na výstupy, vyhodnocuje rôzne postupy a porovnáva poznatky jednotlivých zistení národných dohliadacích orgánov a taktiež zabezpečuje zdieľanie poznatkov naprieč EÚ/EEA.

Financial Requirements Committee – pracovná skupina pripravujúca technické štandardy a odporúčania týkajúce sa najmä kapitálových požiadaviek (MCR, SCR), vlastných zdrojov, technických rezerv; skupina sa zaoberá rôznymi návrhmi na úpravu a návrh výpočtov podľa štandardného vzorca, monitoruje súvislosti, konzistentnosť a jeho aplikáciu, nastavenie parametrov, overuje ich správnosť, stanovuje kritériá na vhodnosť vlastných zdrojov a taktiež vypracovala technickú špecifikáciu k dopadovej štúdii pre dlhodobé garancie (LTGA).

Financial Stability Committee – pracovná skupina, ktorá monitoruje a analyzuje finančný trh, trhové trendy, finančnú stabilitu a spolupracuje s inými ESAs a s ESRB. Skupina pravidelne monitoruje sektorové a medzi-sektorové riziká, vyhodnocuje systemické riziká, vypracováva pravidelné reporty o finančných ukazovateľoch sektora a úzko spolupracuje s ostatnými pracovnými skupinami.

Occupational Pensions Committee – pracovná skupina, ktorej hlavným cieľom je navrhnúť technické štandardy vyplývajúce zo smernice IORP⁴², ktorá bola novelizovaná smernicou Omnibus I. Vydáva usmernenia a odporúčania, ktorých hlavnou úlohou je zabezpečiť efektívny a konzistentný dohľad, poskytuje stanoviská Európskemu parlamentu, Európskej rade a Európskej komisii k špecifickým otázkam, monitoruje a vyhodnocuje vývoj v oblasti cezhraničného aplikovania smernice IORP. Zástupca útvaru dohľadu nad finančným trhom viedol v roku 2013 podskupinu EIOPA pozostávajúcu zo zástupcov štyroch orgánov dohľadu z EÚ, ktorá pripravila implementačný technický štandard na vykonanie smernice IORP (3. dôchodkový pilier). Týkal sa zasielania informácií EIOPA o ustanoveniach národného právneho poriadku v oblasti obozretného podnikania doplnkových dôchodkových spoločností. Išlo o prvý takýto predpis, ktorý pripravila a schválila EIOPA.

V januári 2013 zriadila EIOPA pracovnú skupinu *Task Force on Personal Pensions (TFPP)*, ktorá má na základe požiadavky Európskej komisie pripraviť návrh právnej úpravy na vytvorenie cezhraničného trhu s osobnými dôchodkovými produktmi. Skupina pozostáva zo zástupcov orgánov dohľadu zo 17 štátov EÚ. Na základe výberového konania bol za predsedu TFPP ustanovený zástupca NBS. Skupina v roku 2013 uskutočnila päť stretnutí, z ktorých jedno sa v septembri 2013 konalo v Bratislave. V krátkom čase pripravila a schválila

⁴² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2003/41/ES z 3. júna 2003 o činnostiach a dohľade nad inštitúciami zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia (ďalej len „smernica IORP“).

diskusný dokument, ktorý bol zverejnený na verejnú konzultáciu v máji 2013, zorganizovala seminár o osobných dôchodkoch vo Frankfurte a sfinalizovala druhý dokument - predbežnú správu pre Európsku komisiu. Predseda TFPP prezentoval prácu a výsledky skupiny na stretnutiach, seminároch a prezentáciách vo Frankfurte, Tilburgu, Paríži a Varšave.

Committee on Consumer Protection and Financial Innovation – táto pracovná skupina sa venuje najmä ochrane spotrebiteľa v oblasti poisťných a penzijných produktov. Venuje sa pravidelnému monitorovaniu finančných produktov, usiluje sa o úpravu legislatívy pre zverejňovanie informácií pre Unit-Linked poisťné produkty, rieši problematiku zaobchádzania so sťažnosťami od spotrebiteľov, vypracováva odporúčania Európskej komisii k regulácii predaja finančných produktov („Packed Retail Investment Products“) a zaoberá sa revíziou smernice o sprostredkovaní („Insurance Mediation Directive“) a garančnými schémami.

IT and Data Committee – pracovná skupina venujúca sa informačným technológiám, zberu dát, ich spracovaniu a archivovaniu. V rámci príprav na harmonizovaný európsky zber dát za poisťovníctvo sa v rámci tejto pracovnej skupiny pripravuje jeho architektúra, vypracúvajú sa požiadavky na bezpečnosť, kontrolu a podporu nielen národným dohliadacím orgánom, ale aj samotným vykazujúcim inštitúciám.

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

V rámci ESMA sa útvár dohľadu nad finančným trhom podieľa na širokej palete regulačných aktivít tohto orgánu dohľadu. V oblasti prospektov sa v roku 2013 v rámci *Corporate Finance Standing Committee* zaktualizovalo odporúčanie CESR-u, ktorého cieľom je konzistentná aplikácia prospektového nariadenia, pripravil sa návrh regulačného technického štandardu v súvislosti s povinnosťou vypracovať dodatok k prospektu („RTS on systematic requirements for a supplement“), materiál pre Európsku komisiu (EK) porovnávajúci režimy zodpovednosti v jednotlivých členských krajinách, ako aj stanoviská v rôznej forme, ktorých cieľom je prispieť k čo možno najkonzistentnejšiemu výkladu legislatívy.

V oblasti správy a riadenia spoločnosti sa zverejnil konzultačný materiál spolu s návrhom tzv. „Best Practice Principles for Governance Research Providers“.

Takeover Bids Network v rámci regulácie ponúk na prevzatie riešila najmä problematiku konceptu konania v zhode, bol schválený a zverejnený dokument tzv. ‘*Public statement*’ (verejné stanovisko), ktorého cieľom bolo objasniť nejasnosti a rozdielnosti týkajúce sa spolupráce akcionárov a konania v zhode na európskej úrovni. Súčasťou predmetného dokumentu je aj zoznam špecifikujúci spoločné aktivity akcionárov, ktoré nebudú klasifikované za konanie v zhode a nebudú viesť k povinnosti vyhlásiť povinnú ponuku na prevzatie.

V priebehu tohto roka bola jednou z nosných regulačných oblastí aj pre ESMA problematika realizácie Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (tzv. EMIR), a s tým súvisiace otázky spoločného prístupu a praktík dohľadu pri uplatňovaní nariadenia EMIR za účelom objasnenia požiadaviek vyplývajúcich pre účastníkov trhu. Uvedená problematika sa riešila na pôde viacerých pracovných skupín, najmä však v rámci *Post Trading Standing Committee*.

ESMA spustila nový elektronický systém určený pre notifikácie v súvislosti s pozastavením, obnovením a ukončením obchodovania na regulovaných trhoch, do ktorého je zapojená aj NBS.

Za účelom koordinácie činnosti s cieľom zabezpečiť jednotný postup, spoločnú stratégiu v dôležitých oblastiach záujmu, vychádzajúc z konkrétnych podmienok finančného

trhu a výmeny informácií medzi jednotlivými zástupcami NBS v jednotlivých pracovných skupinách, útvár dohľadu nad finančným trhom organizuje pravidelné koordinačné stretnutia.

V rámci činnosti *Review Panel*, ktorého úlohou je zabezpečiť zblížovanie dohľadacej praxe národných kompetentných autorít a konzistentnosť výsledkov dohľadu, sa útvár dohľadu nad finančným trhom zúčastnil troch hodnotení ESMA (tzv. Peer review) preverujúcich jednotnosť prístupov a postupov národných orgánov dohľadu pri výkone dohľadu. ESMA ukončila hodnotenie dohľadacej praxe pri vymáhaní povinností vyplývajúcich povinným subjektom z európskej smernice o zneužívaní trhu č. 2003/6/ES (MAD), vykonávacích smerníc a usmernení vydaných CESR v oblasti manipulácie s trhom. Vzhľadom na výsledky hodnotenia ESMA v časti o zozname osôb, ktoré majú prístup k dôverným informáciám, útvár dohľadu nad finančným trhom vydal v auguste 2013 metodické usmernenie. Dve zatiaľ (v zmysle platnej metodológie *Review Panel*) neukončené hodnotenia ESMA sa týkajú nastavenia pravidiel činnosti obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a úverových inštitúcií pri poskytovaní investičných služieb podľa európskej smernice č. 2004/39/ES o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID), a to podávaných informácií v súvislosti s poskytovaním investičných služieb klientom, vrátane marketingovej komunikácie a akýchkoľvek ďalších informácií tak, aby klient porozumel podstate a rizikám ponúkaných investičných služieb a produktov a ďalej povinnosti poskytovateľov investičných služieb vykonať pokyny za najvýhodnejších podmienok pre klienta. *Review Panel* zároveň začal s hodnotením implementácie usmernení ESMA k automatizovanému obchodovaniu.

Dôležitou skutočnosťou je, že Rada orgánov dohľadu ESMA schválila v novembri 2013 novú metodológiu činnosti *Review Panel*, ktorá o. i. umožní hodnotiacemu tímu pri hodnotení príslušnej oblasti dohľadacej praxe uskutočniť aj previerku na mieste u jednotlivých národných orgánov dohľadu.

V priebehu roka 2013 Národná banka Slovenska prevzala vydaním metodických usmernení alebo odporúčaní osem usmernení ESMA.

7.4 Spolupráca s regulátormi z iných krajín

7.4.1 Oblasť celého finančného trhu

Počas roka 2013 sa ďalej na neformálnych rokovaníach *Fóra CEE 10*⁴³ vymieňali názory a pripravovala sa spoločná pozícia najmä k novej bankovej regulácii - smernici CRD IV/nariadeniu CRR, k návrhom regulácie v oblasti krízového manažmentu, bankovej únii a pripravovala sa spoločná pozícia na rokovania zástupcov jednotlivých orgánov dohľadu v európskych orgánoch dohľadu.

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

V priebehu roka 2013 prebiehala intenzívna spolupráca orgánov dohľadu v sektore bankovníctva. Spolupráca prebiehala na bilaterálnej, ako aj na multilaterálnej úrovni prostredníctvom kolégií dohľadov (tzv. *colleges of supervisors*). Národná banka Slovenska bola v sledovanom období členom siedmych kolégií dohľadov pre banky, ktoré sú členmi nadnárodných bankových skupín a členom jedného kolégia dohľadov pre pobočku zahraničnej banky. Tieto kolégiá dohľadov pôsobia v piatich európskych krajinách –

⁴³ Bulharsko, Česká republika, Estónsko, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Poľsko, Rumunsko, Slovenská republika a Slovinsko.

Belgicko, Rakúsko, Taliansko, Maďarsko a Holandsko. Národná banka Slovenska participovala v roku 2013 na 16-tich stretnutiach kolégií.

Nosnou témou kolégií bolo hodnotenie rizikového profilu jednotlivých bánk a bankových skupín a prijímanie spoločného rozhodnutia o dostatočnosti kapitálu. Pozícia a návrhy Národnej banky Slovenska boli v plnom rozsahu zohľadnené v spoločných rozhodnutiach dohľadov. Ďalšou dôležitou témou bolo schvaľovanie používania prístupu interných ratingov pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia kreditného rizika. Novou diskutovanou témou bola príprava tzv. reštrukturalizačných plánov, ktoré sú pripravované na úrovni materských spoločností bánk a v roku 2014 budú postupne implementované aj bankami slovenského bankového sektora. V rámci kolégií dohľadov sa zintenzívňuje spolupráca v procese nastavovania plánov dohľadu. Kolégiá taktiež diskutovali problémy identifikované národnými orgánmi dohľadu a navrhovali spoločné oblasti, ktoré je vhodné detailnejšie preskúmať na úrovni danej bankovej skupiny.

V rámci bilaterálnej spolupráce boli diskutované špecifické oblasti na detailnejšej úrovni, väčšinou ohľadom zavádzania pokročilých metód merania rizík.

V roku 2013 prebiehal jeden medzinárodný dohľad v oblasti procesu riadenia primeranosti vnútorného kapitálu s aktívnou účasťou zamestnancov útvaru dohľadu nad finančným trhom.

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

V priebehu roka 2013 sa uskutočnili stretnutia orgánov dohľadu (*tzv. colleges of supervisors*) nad viacerými cezhraničnými poisťovacími skupinami v EÚ⁴⁴. Predmetom stretnutí regulátorov boli predovšetkým otázky týkajúce sa hodnotenia rizík jednotlivých subjektov (*risk assessment*), výmeny informácií v rámci kolégií, dohovorov o spolupráci (*Coordination arrangement*), dohôd o dodržaní mlčanlivosti (*Confidentiality agreement*), procesu prípravy poisťovní na zavedenie novej regulácie v poisťovníctve (Solventnosť II), zabezpečenia rýchlej, kvalitnej a bezpečnej komunikačnej platformy pre kolégiá dohľadov, ale tiež prezentácie finančných ukazovateľov, informácie o zisteniach z dohľadov na mieste vykonaných za uplynulý rok a prezentácia problémov jednotlivých zúčastnených inštitúcií identifikovaných dohľadom. Týchto stretnutí sa pravidelne zúčastňovali aj členovia tímu útvaru dohľadu nad finančným trhom vytvoreného na predvalidácie vnútorných modelov poisťovní. Podľa potreby sa pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom zúčastňovali aj na spoločných dohľadoch, resp. pracovných stretnutiach a niekoľkých telekonferenciách na úrovni poisťovacej skupiny. Celkovo sa pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom aktívne zúčastnili na 18 stretnutiach.

7.4.4 Oblasť trhu cenných papierov

V nadväznosti na zavedenie smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov (AIFMD) v krajinách EÚ pripravil ESMA vzorové memorandum o spolupráci s tretími krajinami pri výkone dohľadu nad správcami z týchto krajín, ktorí by chceli pôsobiť v členskom štáte EÚ. NBS podpísala takéto memorandá o porozumení a spolupráci s 34 orgánmi dohľadu z krajín mimo EÚ.

⁴⁴ Aegon group (Aegon životná poisťovňa, a.s.), Achmea Group (Union poisťovňa, a.s.), Generali group (Generali Slovensko poisťovňa, a.s.), Allianz Group (Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.), Vienna Insurance Group (Kooprativa poisťovňa, a.s. VIG, Komunálna poisťovňa, a.s. VIG a Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a.s. VIG), Uniqa group (UNIQA poisťovňa, a.s.), BNP Paribas Assurances (Poisťovňa Cardif, a.s.), Metlife Group (Amslico AIG Life poisťovňa a.s.), ING Group (ING Životná poisťovňa a.s.), KBCGroup (ČSOB Poisťovňa, a.s.)

8 Spolupráca útvaru dohľadu nad finančným trhom s inštitúciami v SR

8.1 Spolupráca so sektorovými asociáciami

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

V roku 2013 sa spolupráca so Slovenskou bankovou asociáciou (SBA) zamerala najmä na finalizáciu návrhu novelizácie opatrenia NBS o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk v nadväznosti na proces prijímania nariadenia CRR, resp. smernice CRD IV, pričom v roku 2013 sa uskutočnilo medzirezortné pripomienkové konanie k návrhu novej regulácie a nadväzne bude pokračovať legislatívny proces. Ďalšia významná oblasť vzájomnej komunikácie sa týkala prípravy právnych predpisov, napríklad opatrení Národnej banky Slovenska, ktoré je nutné novelizovať, resp. prijať v spojitosti s implementáciou nariadenia CRR/smernice CRD IV. Vzhľadom na skutočnosť, že ide o predkladanie výkazov bankami a obchodníkmi s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa vykonávacieho technického predpisu EBA, bola diskusia s SBA nevyhnutná a obojstranne prospešná.

V roku 2013 pokračovala spolupráca so Slovenskou asociáciou poisťovní (SLASPO). V rámci sekcií SLASPO sa pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom pravidelne zúčastňovali stretnutí so zástupcami poisťovní k novej regulácii podľa smernice Solventnosť II a k prípravám na jej implementovanie. V priebehu roka 2013 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.

V roku 2013 pokračovala aj spolupráca s Asociáciou obchodníkov s cennými papiermi (AOCP) vo viacerých oblastiach najmä formou prezentácie skúsenosti a poznatkov z výkonu dohľadu na seminároch a podujatiach, organizovaných asociáciou.

8.2 Spolupráca s ministerstvami a inými inštitúciami v SR

V priebehu roka 2013 pokračovala práca na aktualizácii existujúcej dohody o spolupráci pri výkone dohľadu medzi Národnou bankou Slovenska a Ministerstvom vnútra SR (Prezídium Policajného zboru) v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu s ohľadom na nadobudnuté skúsenosti pri presadzovaní základných povinností vyplývajúcich z platného právneho rámca, ako aj na nutnosť zabezpečenia výmeny informácií o dohliadaných subjektoch. Nová dohoda o spolupráci je účinná od 26. novembra 2013 a jej znenie je dostupné na webovom sídle Národnej banky Slovenska⁴⁵ a aj Finančnej spravodajskej jednotky (Ministerstvo vnútra SR).

Národná banka Slovenska aktívne participovala aj na práci medzirezortnej integrovanej skupiny odborníkov („MISO“), ktorá sa stretáva pravidelne aspoň dva razy

⁴⁵ <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/prevencia-legalizacie-prijmov-z-trestnej-cinnosti-a-financovania-terorizmu/dohoda-o-vzajomnej-spolupraci-medzi-nbs-a-ministerstvom-vnutra-sr-prezidiom-policajneho-zboru>

ročne. Slúži ako stála platforma pre riešenie problémov, ktoré vyplývajú z aplikácie základných preventívnych a represívnych právnych úprav v praxi.

Národná banka Slovenska v roku 2013 intenzívne spolupracovala s Ministerstvom financií SR pri príprave implementácie nového regulačného režimu Solventnosť II do slovenského právneho poriadku. Popritom sa v spolupráci s Ministerstvom financií SR začali prípravy zásadnejších legislatívnych úprav zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a zákona o PZP⁴⁶.

9 Iná činnosť útvaru dohľadu nad finančným trhom

9.1 Informačná systémová podpora útvaru dohľadu nad finančným trhom

Rozvoj informačných systémov v roku 2013 smeroval k integrácii väčšiny existujúcich systémov do jedného informačného systému Registre útvaru dohľadu nad finančným trhom, ako aj k doplneniu potrebnej novej funkcionality.

Systém 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 Národnej banke Slovenska) bol rozšírený o dva moduly. Prvý slúži na predkladanie výkazov emitentmi dlhopisov a druhý na predkladanie prospektov cenných papierov v elektronickej podobe. Tie sú následne zverejňované v prospektovej databáze ESMA.

Register finančných agentov a finančných poradcov (REGFAP)⁴⁷ bol rozšírený o podregister starobného dôchodkového sporenia.

V súvislosti s novelou zákona o kolektívnom investovaní bol vytvorený nový, verejnosti prístupný register správcov alternatívnych investičných fondov⁴⁸, v ktorom sú evidované osoby podľa § 31b tohto zákona.

Pre finančných spotrebiteľov bol na webovom sídle Národnej banky Slovenska⁴⁹ vytvorený nový formulár, pomocou ktorého môžu v štruktúrovanej podobe poslať do NBS podania určené oddeleniu ochrany finančných spotrebiteľov.

Prevádzkované a pravidelne aktualizované boli aj ďalšie systémy útvaru dohľadu nad finančným trhom:

- REGVER (register veriteľov a iných veriteľov podľa zákona o spotrebiteľských úveroch)⁵⁰,
- systém Podania finančných spotrebiteľov (systém na evidenciu, spracovávanie, uchovávanie a vyhodnocovanie podaní finančných spotrebiteľov doručených oddeleniu ochrany finančných spotrebiteľov v NBS) a
- modul IS REGFAP pre zabezpečenie skúšok na odbornú spôsobilosť pre stredný a vyšší stupeň podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení zákona o spotrebiteľských úveroch. V roku 2013 celkovo vyhlásili poverené organizácie spolu s Národnou bankou Slovenska 1 919 termínov odborných skúšok, počas ktorých úspešne preskúšali viac ako 7 000 uchádzačov. V rámci prípravy na tieto skúšky boli cvičné

⁴⁶ Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o PZP“).

⁴⁷ <http://regfap.nbs.sk/>

⁴⁸ <http://regfap.nbs.sk/regsaif/>

⁴⁹ <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/ochrana-financneho-spotrebiteľa>

⁵⁰ <http://regver.nbs.sk/>

testy na stránke NBS využité takmer 200 000 krát. Celkový počet on-line testov absolvovaných od roku 2010 prekročil ku koncu roka 2013 jeden milión.

9.2 Organizačné aktivity

Dňa 16. apríla 2013 sa v Národnej banke Slovenska uskutočnila pre predstaviteľov slovenského finančného sektora a následne pre médiá prezentácia výsledkov Analýzy slovenského finančného sektora za rok 2012. Cieľom podujatia bolo poskytnúť analýzu aktuálneho stavu a vývoja domáceho finančného trhu a upozorniť na potenciálne riziká a prípadné ohrozenia jeho stability. Podstatná časť prezentácie bola venovaná bankovému sektoru. Ďalšie oblasti sa týkali systémových rizík plynúcich z transformácie významných dcérskych spoločností zahraničných bánk na pobočky zahraničných bánk, a rizík plynúcich zo zavedenia dane z finančných transakcií na Slovensku.

NBS v spolupráci s EIOPA organizačne zabezpečovala dopadovú štúdiu pre dlhodobé garancie. Rozsah testovania navrhovaných LTG opatrení bol v rámci trialógu odsúhlasený 14. decembra 2012 a dopadová štúdia pre dlhodobé garancie bola uskutočnená od 28. januára 2013 do 31. marca 2013. LTGA pozostávala z dvoch častí, a to kvantitatívnych výsledkov testovaných scenárov a odpovedí na dotazník. Výsledky zozbierané jednotlivými orgánmi dohľadu boli zaslané na vyhodnotenie do EIOPA v apríli 2013. NBS pred postúpením spracovaných dát do EIOPA vyhodnocovala prijaté informácie, čo spočívalo najmä v kontrole logických súvislostí s následnou konzultáciou identifikovaných nedostatkov a nejasností s príslušnými poisťovňami. Výsledky testovania⁵¹ publikovala EIOPA 14. júna 2013. Výsledky slovenského poisťného trhu boli zverejnené na webovom sídle NBS.⁵² Testovaných bolo päť LTG opatrení v rámci 12-tich scenárov a pre porovnanie dopadu bol testovaný aj základný scenár (nultý scenár) bez týchto opatrení, teda spolu 13 scenárov. Testovania LTGA sa v SR zúčastnilo 11 poisťovní, z toho desať univerzálnych a jedna životná poisťovňa. Všetky zúčastnené poisťovne zaslali aj kvalitatívny dotazník.

Dňa 28. mája 2013 sa v Národnej banke Slovenska konala tlačová konferencia k Správe o finančnej stabilite k máju 2013. Prípravu daného materiálu a následnú prezentáciu pre médiá od začiatku roka 2013 vykonáva útvar dohľadu nad finančným trhom. Slovenský finančný sektor vykazuje pomerne vysokú odolnosť voči prípadným šokom, ktorá vychádza najmä z pozitívnej situácie z hľadiska solventnosti, dostupnosti zdrojov financovania a relatívne konzervatívneho spôsobu obchodných modelov finančných inštitúcií. Poukázalo sa aj na viaceré riziká ďalšieho vývoja, ako napr. riziká prameniace zo zhoršenia schopnosti podnikov a domácností splácať svoje záväzky, resp. z poklesu hodnoty slovenských štátnych dlhopisov, prípadné ďalšie zhoršenie domácej makroekonomickej situácie, ako aj riziko dlhého obdobia nízkych úrokových sadzieb, a venoval sa aj otázke prenosu prípadného negatívneho vývoja v materských finančných skupinách na domáce finančné inštitúcie.

Národná banka Slovenska zorganizovala dňa 6. septembra 2013 zasadnutie medzinárodnej pracovnej skupiny *Working group on credit registers*, ktorá je organizačne začlenená pod *Financial stability committee* ECB. Hlavným predmetom rokovania bola koordinácia medzinárodnej výmeny údajov medzi národnými registrami úverov.

Dňa 26. septembra 2013 v Národnej banke Slovenska uskutočnila prezentácia výsledkov Analýzy slovenského finančného sektora za prvý polrok 2013, polročne

⁵¹ Technical Findings on the Long-Term Guarantees Assessment, https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx_dam/files/consultations/QIS/Preparatory_forthcoming_assessments/final/outcome/EIOPA_LTGA_Report_14_June_2013_01.pdf

⁵² http://www.nbs.sk/_img/Documents/_Dohlad/ORM/Poistovnictvo/2013_Long_Term_Guarantees_Assessment_sprava.pdf

organizovaná pre predstaviteľov slovenského finančného sektora, ako aj pre médiá. Podstatná časť prezentácie, ktorá zhodnotila aktuálny stav a vývoj domáceho finančného trhu, bola venovaná bankovému sektoru. Ďalšou prezentovanou oblasťou bolo predstavenie konceptu politiky obozretnosti na makroúrovni, ktorá v kontexte novely zákona o dohľade nad finančným trhom, ako aj regulácie zavedenej smernicou CRD IV/nariadením CRR, prináša nový rozmer pohľadu na dohľad nad finančným trhom. Táto prezentácia bola zameraná najmä na bližšie predstavenie vybraných nástrojov tejto politiky a stručne informovala o jej implementácii v podmienkach SR.

Dňa 26. novembra 2013 sa v Národnej banke Slovenska konala tlačová konferencia k Správe o finančnej stabilite k novembu 2013. Vplyv rizík na stabilitu slovenského bankového sektora, plynúcich z vývoja v externom i domácom prostredí, bol v značnom rozsahu zmiernený odolnosťou domácich finančných inštitúcií z hľadiska ich solventnosti, ziskovosti a dostupnosti zdrojov financovania sa. Poukázalo sa aj na viaceré riziká ďalšieho vývoja, ako napr. riziko zhoršenia kvality úverového portfólia a poklesu aktivity klientov v dôsledku zhoršenia ekonomického vývoja, vysokú mieru investícií do domácich štátnych dlhopisov, pretrvávajúce obdobie nízkej výnosovosti menej rizikových aktív, negatívny vývoj v sektore neživotného poistenia, kde doterajší pokles poistného v havarijnom poistení motorových vozidiel možno pokladať za neudržateľný, pretože vytvára stratu, ako aj na opatrenia NBS z hľadiska politiky obozretnosti na makroúrovni.

V dňoch 11. - 13. decembra 2013 sa vo Vysokých Tatrách uskutočnil medzinárodný seminár venovaný finančnej stabilite, organizovaný Národnou bankou Slovenska. Hlavnou témou seminára boli ekonomické modely zamerané na finančnú stabilitu, ako aj hlavné riziká a zraniteľnosť bankových sektorov. Seminára sa zúčastnili predstavitelia centrálnych bánk Českej republiky, Maďarska, Rakúska a 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 2013 vyhlásené štyri termíny pre odbornú skúšku s certifikátom, počas ktorých bolo úspešne preskúšaných päť uchádzačov.

9.3 Vzdelávacie aktivity

Zástupcovia Národnej banky Slovenska sa v roku 2013 zúčastnili ako prednášatelia na viacerých konferenciách a seminároch (napr. Porada právnikov SLASPO, SLASPO Fórum, Konferencia SIBAF a Výročná konferencia IAIS) a zároveň pokračovali v spolupráci s Ekonomickou univerzitou v Bratislave a Univerzitou Komenského na prednáškach súvislosti s právnou úpravou a výkonom dohľadu v sektore poistenia, ako aj v súvislosti s novým regulačným režimom Solventnosť II. Národná banka Slovenska podporila Slovenskú spoločnosť aktuárov pri organizácii vzdelávacích aktivít.

Národná banka Slovenska ďalej spolupracovala so SLASPO pri príprave prezentačného stretnutia NBS k usmerneniam EIOPA, ako i v prípade potreby formou účasti na pracovných skupinách SLASPO.

10 Oblasť ochrany finančných spotrebiteľov z pohľadu NBS

Dňom 10. júna 2013 nadobudla účinnosť novela zákona o dohľade nad finančným trhom, na základe ktorej Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom vybavuje podania klientov dohliadaných subjektov súvisiace s poskytovaním finančných služieb alebo s inými obchodmi dohliadaných subjektov. Národná banka Slovenska od tohto dátumu vykonáva aj funkciu tzv. jednotného kontaktného miesta pre finančných spotrebiteľov všetkých finančných inštitúcií, tzn., že prijíma podania klientov všetkých finančných inštitúcií týkajúcich sa všetkých finančných produktov bez ohľadu na to, či Národná banka Slovenska je alebo nie je vecne príslušná na ich vybavenie. Podania, pre vybavenie ktorých Národná banka Slovenska nie je vecne príslušná, odstupuje na priame vybavenie príslušným orgánom (najmä Slovenskej obchodnej inšpekcie a Ministerstvu financií SR). Ide o podania týkajúce sa spotrebiteľských úverov, na vybavenie ktorých je vecne príslušná Slovenská obchodná inšpekcia, a to bez ohľadu na to, či spotrebiteľský úver poskytuje banka alebo nebanková inštitúcia a podania týkajúce sa produktov, pri ktorých sa poskytuje štátny príspevok, ako aj podania vo veci anonymných vkladných knižiek, ktoré Národná banka Slovenska postupuje na priame vybavenie Ministerstvu financií SR.

Podrobnejšie informácie o vybavovaní podaní finančných spotrebiteľov Národná banka Slovenska zverejnila na svojom webovom sídle⁵³. Na účely zefektívnenia procesu vybavovania podaní umožnila Národná banka Slovenska finančným spotrebiteľom zasielať podania aj v elektronickej podobe vyplnením elektronického formulára a zároveň zabezpečila prijímanie podaní osobne na ústredí, ako aj na svojich expozitúrach, kde sú pre finančných spotrebiteľov k dispozícii formuláre podania v papierovej podobe.

Z procesného hľadiska nedošlo k zmene pri vybavovaní podaní finančných spotrebiteľov a naďalej sa v rámci vybavovania podaní postupuje tak, že ak podanie nie je možné priamo vybaviť, oddelenie ochrany finančných spotrebiteľov požiadajú finančnú inštitúciu o vyjadrenie sa k námietkam uvedeným v podaní, a následne stanovisko dohliadanej finančnej inštitúcie, ako aj všetky doručené dokumenty preskúma a výsledok prešetrenia zasiela finančnému spotrebiteľovi, ako aj dotknutej finančnej inštitúcii. Ak oddelenie ochrany finančných spotrebiteľov zistí skutočnosti nasvedčujúce porušeniu všeobecne záväzného právneho predpisu, postúpi podanie príslušnému dohliadaciemu odboru, ktorý rozhodne o ďalšom postupe. Ak oddelenie ochrany finančných spotrebiteľov vyhodnotí podanie ako spor zo zmluvného vzťahu medzi finančným spotrebiteľom a finančnou inštitúciou, informuje finančného spotrebiteľa o tejto skutočnosti spolu s poskytnutím informácií o možnosti ďalšieho postupu, ako a kde sa finančný spotrebiteľ môže domáhať ochrany svojich práv, a ktoré orgány a inštitúcie sú oprávnené v tejto veci rozhodnúť.

Vo veci počtu podaní finančných spotrebiteľov doručených Národnej banke Slovenska možno potvrdiť ich narastajúci trend. V roku 2013 Národná banka Slovenska dostala 1410 podaní finančných spotrebiteľov, čo predstavuje v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 394 podaní, t. j. o 37 %, pričom od začiatku vykonávania funkcie jednotného kontaktného miesta sa zvýšil priemerný počet podaní doručených NBS zo 104 podaní mesačne na 126 podaní mesačne.

Zo sektorov finančného trhu sa opätovne najviac podaní v roku 2013 týkalo sektora poisťovníctva, a to 896 doručených podaní, čo predstavovalo 64 %-ný podiel na celkovom počte podaní. Nasledoval sektor bankovníctva s počtom 339 doručených podaní, čo predstavovalo 24 % z celkového počtu doručených podaní. U ďalších sektorov sa počet doručených podaní pohyboval v rozmedzí od 0,1 % do 4 %.

⁵³ <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/ochrana-financneho-spotrebiteľa>

V sektore poisťovníctva sa rovnako ako v predchádzajúcom roku najviac podaní týkalo povinného zmluvného poistenia, a to 262 podaní, pričom išlo najmä o podania vo veci nepreplatenia poistného plnenia z poškodenia čelného skla na motorovom vozidle v počte 123 podaní. Druhú veľkú skupinu podaní predstavovali podania týkajúce sa produktu životného poistenia, pričom 254 podaní obsahovalo námietky vzťahujúce sa na produkt kapitálového životného poistenia a 113 podaní obsahovalo námietky proti investičnému životnému poisteniu. Z námietok, ktoré boli predmetom podaní vo veci životného poistenia sa opätovne potvrdilo, že finanční spotrebitelia nerozumejú uvedenému finančnému produktu a často si ho zamieňajú so sporením.

Najviac podaní v oblasti bankovníctva sa obdobne ako v roku 2012 týkalo hypotekárnych úverov a iných úverov na bývanie, a to výšky odplaty za poskytované služby, účtovania poplatkov za predčasné splatenie úveru a zmeny výšky úrokovej sadzby.

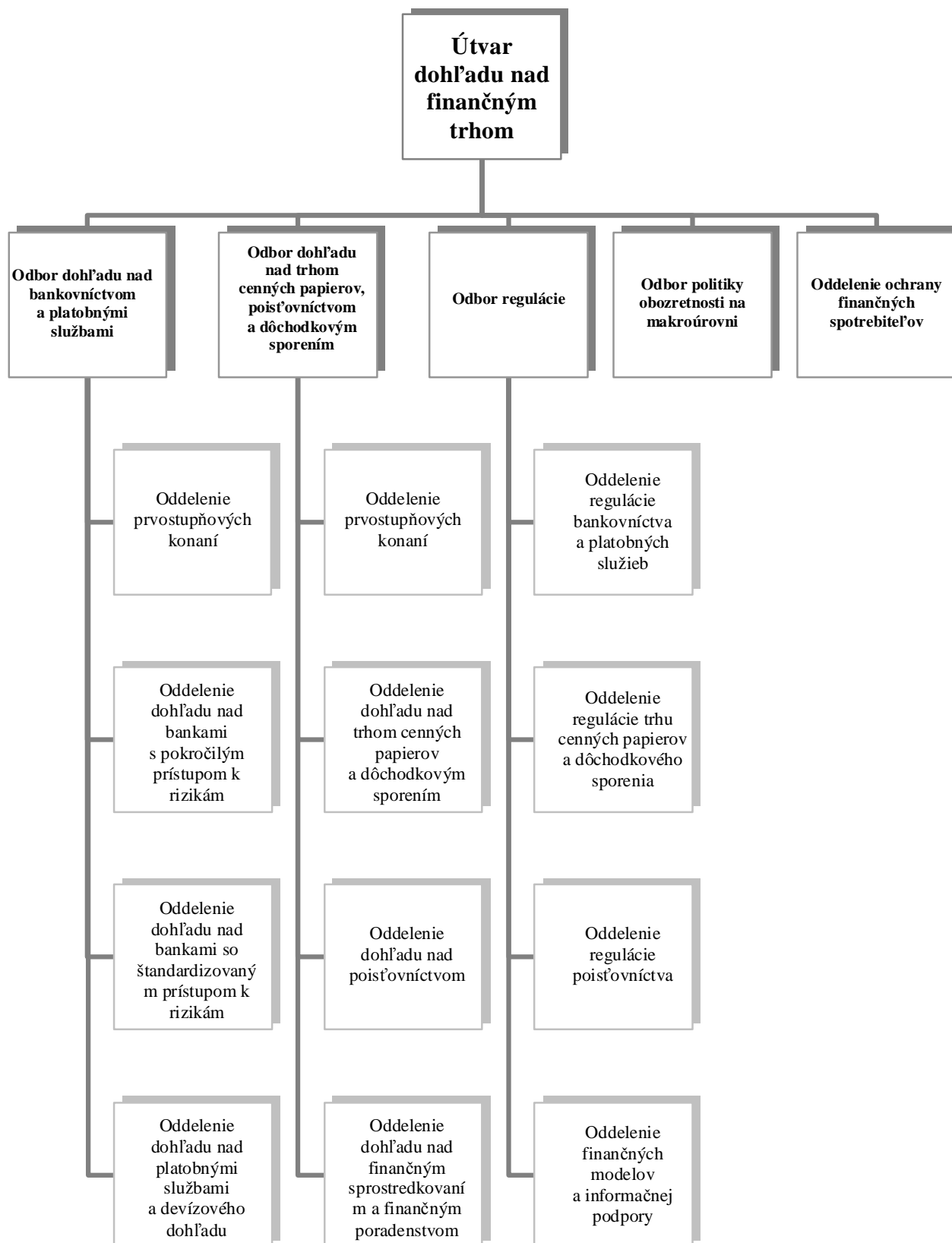
Počet podaní týkajúcich sa finančného sprostredkovania sa počas rokov 2010 až 2013 výrazne nemenil, avšak stále sú predmetom týchto podaní spôsob, rozsah a kvalita poskytovania informácií finančnému spotrebiteľovi pred poskytnutím finančnej služby.

Podania klientov bánk, poisťovní a iných dohliadaných subjektov boli aj v roku 2013 zdrojom informácií o spôsobe vykonávania činnosti týchto subjektov, ktorý Národná banka Slovenska využila pri výkone dohľadu na mieste v konkrétnych dohliadaných subjektoch finančného trhu.

Prehľad o počte podaní finančných spotrebiteľov doručených Národnej banke Slovenska za roky 2010 až 2013 je uvedený v prílohe č. 9.

11 Prílohy

Príloha č. 1 - Organizačná štruktúra útvaru dohľadu nad finančným trhom
v roku 2013



Príloha č. 2 - Organizačná štruktúra orgánov dohľadu na európskej úrovni, ich výborov a pracovných skupín, rokovaní ktorých sa zúčastňovali pracovníci útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2013

Účasť pracovníkov útvaru dohľadu nad finančným trhom v orgánoch dohľadu na európskej úrovni, v medzinárodných organizáciách a v nimi zriadených výboroch a pracovných skupinách je odlišená zvýrazneným farebným pozadím textu.

European Systemic Risk Board (ESRB)

Organizačná štruktúra ESRB:

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

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

SPOLOČNÉ SUBJEKTY EURÓPSKÝCH ORGÁNOV DOHĽADU

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

European Banking Authority (EBA)

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 Regulation and Policy (SCRePol)
 - SG on Own Funds
 - SG on Credit Risk
 - SG on Intervention, Resolution and Deposit Guarantee Schemes
 - SG on Operational Risk
 - SG on Liquidity
 - SG on Internal Governance
 - SG on Securitisation and Covered Bonds
 - NW on ECAIs

- *NW on Supervisory Disclosure*
- *TF on Market Risk*
- *TF on Leverage Ratio*
- *TF on Model Validations*
- *NW on 3rd Country Equivalence*
- **Standing Committee on Oversight and Practices (SCOP)**
 - *SG on Vulnerabilities and ongoing assessment of risk*
 - *SG on Micro-prudential analysis tools and data*
 - *SG on Home-host and colleges*
 - *SG on Risk assessment systems under Pillar 2*
 - *SG on Implementation and supervisory practices*
- **Standing Committee on Accounting, Reporting and Auditing (SCARA)**
 - *SG on Accounting*
 - *SG on Reporting*
 - *SG on Auditing*
 - *SG on Transparency*
 - *NW on COREP*
 - *NW on FINREP*
 - *NW on XBRL*
- **Standing Committee on Consumer Protection and Financial Innovation (SCConFin)**
 - *SG on Consumer Protection (SGCP)*
 - *SG on Innovative Products*
- **Impact Study Group (ISG)**
- **Anti Money Laundering Committee**

European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)

Organizačná štruktúra EIOPA:

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

- **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod EIOPA:**
 - **Equivalence Committee**
 - **Insurance Group Supervision Committee**
 - **Internal Governance, Supervisory Review and Reporting Committee (IGSR)**
 - **Internal Models Committee (IMC)**
 - **Financial Requirements Committee (FRC)**
 - **Occupational Pensions Committee (OPC)**
 - **Committee on Consumer Protection and Financial Innovation Financial Stability Committee (CCPFI)**
 - **Translation Quality Checkers Network (TQCHN)**
 - **Financial Stability Committee**
 - **IT and Data Committee (ITDC)**

Organizačná štruktúra ESMA:

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

- **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod ESMA:**
 - Secondary Markets Standing Committee (SMSC)
 - Pre-trade Transparency Waiver Review Group (PTTRG)
 - *TF on Transparency and Trading Obligations for Derivatives*
 - *TF on Data Publication and Access*
 - *TF on Micro-Structural Issues*
 - *TF on the Organisational Requirements for Trading Venues*
 - Commodity Derivative TF
 - Market Data Reporting Working Group
 - *EMIR Reporting Sub-group*
 - *Transaction Reporting Sub-group*
 - *Instrument Reference Sub-group*
 - *Order Book Sub-group*
 - Market Integrity Standing Committee (MISC)
 - *MAR Working Group*
 - *Urgent Issue Group*
 - Post-Trading Standing Committee (PTSC)
 - *OTC Derivative TF*
 - *CCP Requirements TF*
 - *Trade Repositories TF*
 - Investor Protection & Intermediaries Standing Committee (IPISC)
 - *CoB Rules for Investment Firms, and Product Intervention TF*
 - *Operational Issues and Cooperation between National Competent Authorities TF*
 - *Organisational Requirements, Best Execution and Wholesale Issues TF*
 - Financial Innovation Standing Committee (FISC)
 - *Working Group on the Distribution on Complex Structured Products*
 - Investment Management Standing Committee (IMSC)
 - *IMSC Operational Working Group*
 - Corporate Finance Standing Committee (CFSC)
 - *Takeover Bids Network*
 - *Prospectus Operational Working Group*
 - *Corporate Governance Advisory Group*
 - *TF on Liability Regimes*
 - *TF on Equivalence Assessment of Turkey*
 - *TF on Mineral Companies*
 - *TF on the Revised Transparency Directive*
 - Corporate Reporting Standing Committee (CRSC)
 - *European Enforcers Coordination Sessions*
 - *IFRS Project Group*
 - *TF on ESMA Guidelines on Enforcement*
 - *Temporary Working Group on Comparability of Financial Statements of financial institutions*
 - *Temporary Working Group on the Review on IFRS 3*
 - Credit Rating Agencies Technical Committee (CRA TC)

- Committee of Economic and Markets Analysis (CEMA)
- IT Management and Governance

- *TF on reference rates and other benchmarks –setting processes* (Joint EBA-ESMA Task Force)
- *TF on the Legal Framework for Cooperation Arrangements and Information Exchange (LFTF)* (between Competent Authorities and between Competent Authorities and ESMA)

European Central Bank (ECB)

- **Stále výbory a v rámci nich zriadené pracovné skupiny pod ECB:**
 - Group of Contact Points on Bank Lending Survey
 - Financial Stability Committee
 - Statistical Committee
 - Legal Committee
 - Information Technology Committee

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 č. 3 - Prehľad o počte vydaných prvostupňových rozhodnutí, zaslaných oznámení a vedených prvostupňových konaní v roku 2013

ČASŤ A – OBLASŤ BANKOVNÍCTVA, OBLASŤ POSKYTOVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB A VYDÁVANIA ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ A DEVÍZOVÁ OBLASŤ

OBLASŤ BANKOVNÍCTVA

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Zmena členov predstavenstva, dozornej rady, vedúcich zamestnancov, prokuristov	70
Zmena stanov banky	16
Udelenie bankového povolenia podľa § 8 zákona o bankách	1
Rozšírenie bankového povolenia	3
Udelenie súhlasu podľa § 2 ods. 10 zákona o bankách	2
Udelenie predchádzajúcich súhlasov podľa § 28 zákona o bankách	4
Udelenie predchádzajúcich súhlasov podľa § 92 ods. 9 zákona o bankách	1
Udelenie predchádzajúcich súhlasov podľa § 33 zákona o bankách	11
Ustanovenie osobitných podmienok financovania hypotekárnych úverov	4
Spolu	112
Oznámenie podmienok pôsobenia pobočky zahraničnej úverovej inštitúcie na území Slovenskej republiky na základe jedného povolenia	3
Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zahraničnej úverovej inštitúcie vykonávať bankové činnosti bez založenia pobočky na území Slovenskej republiky	14
Spolu	17

Sumár konaní a vydaných rozhodnutí

Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
Povoľovacie konania	2	114	112	112
Sankčné konania	1	-	1	1
Prvostupňové konania spolu	3	114	113	113

OBLASŤ POSKYTOVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB A VYDÁVANIA ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb	3
Zmena členov štatutárneho orgánu, dozornej rady, vedúcich zamestnancov	21
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu stanov	3
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu sídla	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie kvalifikovanej účasti	3
Zastavenie konania	1
Spolu	32

<i>Platobné inštitúcie</i>	
Oznámenie podmienok pre zápis agenta platobných služieb, prostredníctvom ktorého platobná inštitúcia bude poskytovať platobné služby na území iného členského štátu	1
Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zahraničnej platobnej inštitúcie poskytovať platobné služby bez založenia pobočky na území Slovenskej republiky	45
<i>Inštitúcie elektronických peňazí</i>	
Oznámenie NBS o prijatí písomného vyjadrenia zahraničného dohliadacieho orgánu o zámere zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí poskytovať platobné služby bez založenia pobočky na území Slovenskej republiky	15
Oznámenia orgánu dohľadu členského štátu o zámere zapísať inú osobu, prostredníctvom ktorej bude zahraničná inštitúcia elektronických peňazí ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze na území Slovenskej republiky	1
Spolu	62

Sumár konaní a vydaných rozhodnutí

Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
Povoľovacie konania	5	31	32	32
Sankčné konania	-	-	-	-
Prvostupňové konania spolu	5	31	32	32

DEVÍZOVÁ OBLASŤ

Povoľovacie rozhodnutia

Názov rozhodnutia	Počet
Devízové licencie na nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre právnické osoby	3
Devízové licencie na nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre fyzické osoby	2
Devízové licencie na predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre právnické osoby	2
Devízové licencie na predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti – pre fyzické osoby	0
Spolu	7

Sumár konaní a vydaných rozhodnutí

Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
Povoľovacie konania	-	10	7	7
Sankčné konania	-	7	7	6
Prvostupňové konania spolu	-	17	14	13

**ČASŤ B – OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA, OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA
A OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO
PORADENSTVA**

OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. a) zákona o poisťovníctve	9
Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. c) zákona o poisťovníctve	18
Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. d) zákona o poisťovníctve	1
Rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa § 45 ods. 1 písm. h) zákona o poisťovníctve	1
Rozhodnutie o udelení povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti	1
Rozhodnutie o zmene povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti	2
Rozhodnutie o zápise do zoznamu aktuárov	4
Spolu	36
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 Slovenskej republike	53
Oznámenie NBS príslušnému orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu o zámere poisťovne vykonávať poisťovaciu činnosť na základe slobody poskytovaných služieb (práva zriadiť organizačnú zložku) v inom členskom štáte	5
Spolu	58

Sumár konaní a vydaných rozhodnutí

Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
Povoľovacie konania	9	32	35	36
Sankčné konania	-	1	1	-
Prvostupňové konania spolu	9	33	36	36

OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Povoľovacie rozhodnutia

Dôchodkové správcovské spoločnosti – 2. pilier

Názov rozhodnutia	Počet
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zvolenie osôb navrhovaných za členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zvolenie osôb navrhovaných za členov dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti	7
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na menovanie prokuristu dôchodkovej správcovskej spoločnosti	3
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu štatútu dôchodkového fondu	43

Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu stanov dôchodkovej správcovskej spoločnosti spoločnosti	3
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu depozitára	4
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie dôchodkových fondov	3
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na ustanovenie za vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedného za výkon odborných činností	1
Zastavenie konania	2
Spolu	68

Doplnkové dôchodkové spoločnosti – 3. pilier

Názov rozhodnutia	Počet
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osôb navrhovaných za člena predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu štatútu doplnkového dôchodkového fondu	8
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu stanov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na zmenu depozitára	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vymenovanie vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovednej za riadenie investícií	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na menovanie prokuristu	2
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu osôb navrhovaných za člena dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4
Spolu	20

Sumár konaní a vydaných rozhodnutí

Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
Povoľovacie konania	15	77	88	88
Sankčné konania	-	-	-	-
Prvostupňové konania spolu	15	77	88	88

OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Rozhodnutie o udelení povolenia na vykonávanie činnosti SFA	79
Rozhodnutie o udelení povolenia na vykonávanie činnosti FP	2
Rozhodnutie o zmene povolenia na vykonávanie činnosti SFA	30
Rozhodnutie o zmene povolenia na vykonávanie činnosti FP	1
Zastavenie konania	6
Spolu	118
Oznámenie o zámere finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu EÚ poskytovať sprostredkovanie poistenia alebo zaistenia na území SR formou voľného poskytovania služieb	261
Oznámenie o zámere finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu EÚ poskytovať sprostredkovanie poistenia alebo zaistenia na území SR formou pobočky	1
Spolu	262

Sumár konaní a vydaných rozhodnutí

Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
Povoľovacie konania	9	105	121	118
Sankčné konania	57	215	154	155
Prvostupňové konania spolu	66	320	275	273

ČASŤ C – OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV, OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA

OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV

Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia

Investičné certifikáty

Názov rozhodnutia	Počet
Prospekt investičného certifikátu	8
Registračný dokument	1
Spolu	9

Obchodníci s cennými papiermi

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Zmena povolenia na poskytovanie investičných služieb obchodníka s cennými papiermi	2
Udelenie súhlasu na zmenu sídla obchodníka s cennými papiermi	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu člena predstavenstva obchodníka s cennými papiermi	8
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na poskytovanie investičných služieb obchodníka s cennými papiermi	1
Udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na obchodníkovi s cennými papiermi	1
Zastavenie konania	1
Spolu	14
Oznámenie o zámere zahraničného obchodníka s cennými papiermi poskytovať cezhraničné investičné činnosti na území SR	184
Oznámenie o zámere zahraničného obchodníka s cennými papiermi poskytovať cezhraničné investičné činnosti na území SR prostredníctvom pobočky	1
Spolu	185

Verejná ponuka majetkových hodnôt

Názov rozhodnutia	Počet
Schválenie prospektu investície	1
Zastavenie konania o schválení prospektu / dodatku k prospektu investície	1
Schválenie oznámenia o verejnej ponuke majetkových hodnôt	1
Spolu	3

Centrálny depozitár cenných papierov, a.s.

Názov rozhodnutia	Počet
Predchádzajúci súhlas na voľbu člena predstavenstva CDCP SR, a.s.	2
Predchádzajúci súhlas na činnosť člena CDCP SR, a.s.	1
Schválenie zmien prevádzkového poriadku CDCP SR, a.s.	1
Spolu	4

Ponuky na prevzatie a uplatnenie práva výkupu

Názov rozhodnutia	Počet
Schválenie povinnej ponuky na prevzatie akcií cieľovej spoločnosti	2
Spolu	2

Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.

Názov rozhodnutia	Počet
Predchádzajúci súhlas na voľbu člena predstavenstva BCPB, a.s.	1
Zmena burzových pravidiel BCPB a.s.	1
Spolu	2

Verejná ponuka cenných papierov

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Prospekt cenného papiera - akcie	2
Prospekt cenného papiera - dlhopisy	13
Prospekt cenného papiera - hypotekárne záložné listy	43
Prospekt investičného certifikátu, ktorý má povahu prospektu cenného papiera	3
Registračný dokument	1
Dodatok k prospektu cenného papiera	3
Spolu	65
Oznámenie o schválení prospektu cenného papiera, resp. základného prospektu od orgánov dohľadu členských štátov EÚ	17
Oznámenie o schválení dodatku k prospektu cenného papiera, resp. k základnému prospektu od orgánov dohľadu členských štátov EÚ	44
Spolu	61

Sumár konaní a vydaných rozhodnutí

Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
Povoľovacie konania	4	96	98	99
Sankčné konania	1	5	1	1
Prvostupňové konania spolu	5	101	99	100

OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA*Povoľovacie rozhodnutia a zaslané oznámenia*

Názov rozhodnutia / oznámenia	Počet
Schválenie zmeny povolenia na činnosť správcovskej spoločnosti	1
Povolenie na vytvorenie štandardného podielového fondu	3
Povolenie na vytvorenie verejného špeciálneho podielového fondu	3
Povolenie na spravovanie špeciálneho podielového fondu profesionálnych investorov	5
Povolenie distribuovať na území SR cenné papiere zahraničného podielového fondu	1
Predchádzajúci súhlas na predaj podniku správcovskej spoločnosti	1

Predchádzajúci súhlas na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na správcovskej spoločnosti	7
Predchádzajúci súhlas na voľbu osôb navrhovaných za členov predstavenstva, za členov dozornej rady a menovanie prokuristu správcovskej spoločnosti	21
Predchádzajúci súhlas na zmenu štatútu podielového fondu	30
Predchádzajúci súhlas na vedenie samostatnej evidencie depozitárom a správcovskou spoločnosťou pre ňou spravovaný podielový fond	3
Predchádzajúci súhlas na zlúčenie podielových fondov	8
Zastavenie konania	1
Spolu	84
Oznámenie európskeho fondu o zámere verejne ponúkať svoje cenné papiere na území Slovenskej republiky	75
Oznámenie o zámere zahraničnej správcovskej spoločnosti poskytovať finančné služby na území SR formou voľného poskytovania služieb prostredníctvom alternatívnych investičných fondov a európskych alternatívnych investičných fondoch	2
Spolu	77

Sumár konaní a vydaných rozhodnutí

Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
Povoľovacie konania	14	75	84	84
Sankčné konania	-	-	-	-
Prvostupňové konania spolu	14	75	84	84

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

Oblasť regulácie	Druh konaní	Počet I. stupňových konaní, ktoré prešli z roku 2012 do roku 2013	Počet konaní začatých na I. stupni v roku 2013	Počet vydaných rozhodnutí na I. stupni v roku 2013	Počet I. stupňových rozhodnutí, ktoré v roku 2013 nadobudli právoplatnosť
OBLASŤ BANKOVNÍCTVA, OBLASŤ POSKYTOVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB A VYDÁVANIA ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ A DEVÍZOVÁ OBLASŤ	Povoľovacie konania	7	155	151	151
	Sankčné konania	1	7	8	7
	Prvostupňové konania spolu	8	162	159	158
OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA, OBLASŤ DŮCHODKOVÉHO SPORENIA A OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA	Povoľovacie konania	33	214	244	242
	Sankčné konania	57	216	155	155
	Prvostupňové konania spolu	90	430	399	397
OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV, OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA	Povoľovacie konania	18	171	182	183
	Sankčné konania	1	5	1	1
	Prvostupňové konania spolu	19	176	183	184
VŠETKY OBLASTI REGULÁCIE	<i>Povoľovacie konania</i>	58	540	577	576
	<i>Sankčné konania</i>	59	228	164	163
	<i>Prvostupňové konania spolu</i>	117	768	741	739

Príloha č. 4 - Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvaram dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2013

Výroky právoplatných rozhodnutí vydaných útvaram dohľadu nad finančným trhom príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni za rok 2013 sú v zmysle ustanovenia § 37 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom zverejnené na webovom sídle Národnej banky Slovenska <http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/vyroky-pravoplatnych-rozhodnuti> so zachovaním ochrany osobných údajov vo vzťahu k rodnému číslu a dátumu narodenia a so zachovaním bankového a obchodného tajomstva (výroky, ktoré obsahujú bankové alebo obchodné tajomstvo, nie sú na uvedenom webovom sídle zverejnené).

Príloha č. 5 - Vykonané dohľady na mieste v regulovaných subjektoch finančného trhu v roku 2013

OBLASŤ BANKOVNÍCTVA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad*	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov
Banky	-	20*	-	20*
Pobočky zahraničných bánk	-	1	-	1
Celkom dohľadov	-	21	-	21

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

Tematický dohľad:

- **Československá obchodná banka, a. s.** – dohľad na mieste bol zameraný na preverenie požiadaviek na organizáciu a riadenie banky, hodnotenie systému riadenia trhového rizika, operačného rizika, rizika likvidity, súvisiacich výkazov a hlásení, poskytovania platobných služieb a bezpečnosti informačných systémov.
- **Tatra banka, a. s.** – dohľad na mieste bol zameraný na preverenie požiadaviek na organizáciu a riadenie banky, bezpečnosti informačných systémov, hodnotenie systému ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.
- **Slovenská sporiteľňa, a. s.** - dohľad na mieste bol zameraný na preverenie požiadaviek na poskytovanie platobných služieb, riadenie bilancie, systém ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a bezpečnosti informačných systémov.
- **OTP Banka Slovensko, a. s.** – dohľad na mieste bol zameraný na organizáciu a riadenie banky, hodnotenie systému riadenia kreditného rizika, súvisiacich výkazov a hlásení.
- **Všeobecná úverová banka, a. s.** – dohľad na mieste bol zameraný na preverenie požiadaviek na organizáciu a riadenie banky, hodnotenie systému riadenia trhového rizika a úrokového rizika bankovej knihy, rizika likvidity, súvisiacich výkazov a hlásení, bezpečnosti informačných systémov, hodnotenie systému ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Dohľad nebol v roku 2013 ukončený.
- **Privatbanka, a. s.** – dohľad na mieste bol zameraný na preverenie a hodnotenie systému poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb, systému obchodovania banky na finančnom trhu, systému riadenia trhového rizika, systému riadenia rizík z obchodov uzatváraných bankou na finančnom trhu, 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, a na preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania.
- **Prima banka Slovensko, a. s.** - dohľad na mieste bol zameraný na preverenie metód pre identifikáciu, meranie a sledovanie kreditného rizika.
- **Komerční banka, a. s., pobočka zahraničnej banky** - predmetom dohľadu na mieste bolo preverenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a preverenie a hodnotenie systému riadenia likvidity.

- **ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.** – dohľad na mieste bol zameraný na preverenie systému riadenia kreditného rizika, vybraných úverových obchodov, vybraných štatistických výkazov a hlásení obozretného podnikania a preverenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu na mieste. Dohľad nebol do konca roka 2013 formálne ukončený.
- **Poštová banka, a. s.** – dohľad na mieste bol zameraný na preverenie systému poskytovania úverov a kvality úverového portfólia, systému riadenia operačného rizika, systému riadenia rizika likvidity, systému poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb, uverejňovania informácií a preverenie plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Dohľad nebol do konca roka 2013 formálne ukončený.

Tematický dohľad - posudzovanie modelov:

- **UniCredit Bank Slovakia, a. s.** - v banke bolo posudzované splnenie podmienok na používanie prístupu interných ratingov pre expozície vo forme projektového financovania - nehnuteľnosti produkujúce príjem. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie prístupu interných ratingov.
- **Všeobecná úverová banka, a. s.** – v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre triedu pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom – portfólio špeciálne financovanie. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie zmeneného prístupu interných ratingov pre toto portfólio.
- **Všeobecná úverová banka, a. s.** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre triedu pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom – portfólio špeciálne financovanie výstavba nehnuteľností. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie zmeneného prístupu interných ratingov pre toto portfólio.
- **Tatra banka, a. s.** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre triedu pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom – veľké spoločnosti. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie zmeneného prístupu interných ratingov pre toto portfólio.
- **Tatra banka, a. s.** - v banke bolo posudzované používanie prístupu interných ratingov pre časť triedy pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom – malé a stredné spoločnosti. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie prístupu interných ratingov pre toto portfólio.
- **Tatra banka, a. s.** - v banke bolo posudzované splnenie podmienok na používanie prístupu interných ratingov pre triedu expozície voči majetku, ktorý je predmetom sekuritizácie. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie prístupu interných ratingov pre túto triedu.
- **Tatra banka, a. s.** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov pre triedu retailové pohľadávky. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie zmeneného prístupu interných ratingov pre toto portfólio.
- **Československá obchodná banka, a. s.** - v banke bolo posudzované splnenie podmienok na používanie prístupu interných ratingov pre všetky triedy aktív. Dohľad ukončil hodnotenie v banke, proces spoločného rozhodnutia dohľadov k tejto žiadosti nebol ešte do konca roka 2013 formálne ukončený.
- **Slovenská sporiteľňa, a. s.** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov v oblasti definície zlyhania a segmentácie klientov pre odhad pravdepodobnosti zlyhania v triede retailové pohľadávky. Výsledkom bolo udelenie

predchádzajúceho súhlasu na používanie zmeneného prístupu interných ratingov pre toto portfólio.

- **Slovenská sporiteľňa, a. s.** - v banke bola posudzovaná zmena používania prístupu interných ratingov v oblasti technického riešenia výpočtu rizikovo vážených aktív. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie zmeneného prístupu interných ratingov pre toto portfólio.
- **Všeobecná úverová banka, a. s.** - v banke bola posudzovaná zmena používania modelu na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pri pokročilom prístupe merania operačného rizika (AMA prístup). Zmena spočívala v zaradení poisťnej stratégie prenosu operačného rizika do rámca AMA prístupu a v zmene mechanizmu pre alokáciu na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika a súčasne používanie AMA prístupu na konsolidovanom základe pre jej dcérske spoločnosti VÚB Leasing, a.s. a Consumer Finance Holding, a. s. Výsledkom bolo udelenie predchádzajúceho súhlasu na používanie modelu pre výpočet operačného rizika.

OBLASŤ POSKYTOVANIA PLATOBNÝCH SLUŽIEB A VYDÁVANIA ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov
Platobné inštitúcie	2	-	-	2
Celkom dohľadov	2	0	0	2

- **Trust Pay, a. s.** – komplexný dohľad na mieste bol začatý v roku 2012 a ukončený v roku 2013, pričom bol zameraný na preverenie systému poskytovania platobných služieb, dodržiavania podmienok na podnikanie platobných inštitúcií, preverenie vnútorného kontrolného systému a vnútornej kontroly, preverenie vybraných rizík a systému riadenia rizík, preverenie systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a plnenia povinností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, preverenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu na mieste a preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania.
- **Diners Club CS, s.r.o.** – 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.
- **CETEM SLOVENSKO a.s.** – 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

právných predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu na mieste a preverenie vybraných výkazov a hlásení obozretného podnikania. Dohľad nebol do konca roka 2013 formálne ukončený.

DEVÍZOVÁ OBLASŤ

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov*
Zmenárne - zmenárenská činnosť	-	-	-	10*
Podnikateľské subjekty - devízová ohlas. povinnosť	-	-	-	1*
Celkom dohľadov*	-	-	-	11*

* 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, tematický, resp. dosledovací dohľad na mieste).

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

V oblasti zmenárenskej činnosti bolo v roku 2013 vykonaných celkom 10 dohľadov na mieste. 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. Najčastejšie zisťované nedostatky pri kontrole zmenárenskej činnosti boli: nevedenie evidencie v rozsahu predpísaných údajov, výkon zmenárenskej činnosti osobami, ktoré nemali ukončené minimálne predpísané vzdelanie, alebo u ktorých dohliadané subjekty nevedeli preukázať splnenie podmienky dôveryhodnosti, resp. preukázať absolvovanie odborného kurzu na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania, nenahlásenie zriadenia alebo zrušenia prevádzkarne alebo zmeny údajov uvedených v žiadosti o udelenie devízovej licencie na zmenárenskú činnosť Národnej banke Slovenska.

V oblasti devízovej ohlasovacej povinnosti bol v roku 2013 vykonaný jeden dohľad na mieste na základe podnetu odboru štatistiky Národnej banky Slovenska. Vykonaným dohľadom bolo zistené a preukázané, že kontrolovaný subjekt si neplnil devízovú ohlasovaciu povinnosť voči Národnej banke Slovenska, napriek tomu, že mu táto povinnosť v kontrolovanom období vznikla.

Dohliadanému subjektu, u ktorého bol vykonaný dohľad na mieste a boli zistené nedostatky, bolo uložené prijať opatrenia na odstránenie identifikovaných nedostatkov. Dohliadaný subjekt prijal opatrenia na odstránenie identifikovaných nedostatkov a následne Národnej banke Slovenska predložil o ich prijatí písomnú správu. Viacero nedostatkov spočívajúcich napríklad v nesprávnom vedení evidencie alebo nepreukázaní dôveryhodnosti bolo dohliadanými subjektmi odstránených v priebehu výkonu dohľadu na mieste.

OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov
Poisťovne	1	8+9*	3	12+9*
Pobočky zahraničných poisťovní	-	-	-	-
Zaisťovne	-	-	-	-
Pobočky zahraničných zaisťovní	-	-	-	-
Celkom dohľadov	1	17*	3	21*

*V roku 2013 bolo dokončených 8 tematických dohľadov na mieste týkajúcich sa PZP, ktoré boli začaté v roku 2012 a koncom roka 2013 bolo začatých 9 tematických dohľadov zameraných na IŽP.

Súhrnné údaje o poisťovniach poskytujúcich PZP

	Škodovosť s predikciami	Nákladovosť	Škodovosť s predikciami a nákladovosť	Kombinovaný ukazovateľ
2009	53,15%	27,29%	80,44%	85,59%
2010	59,30%	28,49%	87,80%	103,23%
2011	59,44%	28,37%	87,81%	100,92%

Súhrnné údaje o pobočkách poisťovní z iného členského štátu poskytujúcich PZP⁵⁴

	Škodovosť	Nákladovosť	Škodovosť s predikciami a nákladovosť	Kombinovaný ukazovateľ
2009	76,14%	45,36%	121,51%	127,80%
2010	72,78%	40,10%	112,87%	133,06%
2011	63,50%	49,81%	113,32%	129,69%

V roku 2013 boli dokončené nasledujúce dohľady na mieste, ktoré boli začaté v roku 2012:

- **Komunálna poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o PZP a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním poistného odvetvia poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (ďalej aj „PZP“).
- **Union poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o PZP a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním poistného odvetvia PZP.
- **Kooperativa poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o PZP a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním poistného odvetvia PZP.
- **Generali poisťovňa Slovensko, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o PZP a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním poistného odvetvia PZP.
- **Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o PZP a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním poistného odvetvia PZP.

⁵⁴ Orgánom dohľadu nad pobočkami poisťovní z iných členských štátov EÚ je domovský orgán dohľadu.

- **Wüstenrot poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o PZP a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním poistného odvetvia PZP.
- **UNIQA poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o PZP a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním poistného odvetvia PZP.
- **ČSOB Poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o PZP a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním poistného odvetvia PZP.

Nasledujúce dohľady na mieste boli začaté v roku 2013:

- **Aegon poisťovňa, a. s.** – dohľad zameraný na preverenie plnenia opatrení prijatých poisťovňou na odstránenie nedostatkov zistených pri dohľade na mieste, ktorý bol vykonaný v roku 2010.
- **Union poisťovňa, a. s.** – dohľad bol zameraný na preverenie plnenia opatrení prijatých poisťovňou k nedostatkom a odporúčaniam z predošlého dohľadu na mieste a preverenie procesu prípravy dohliadaného subjektu na Solventnosť II.
- **Wüstenrot poisťovňa, a. s.** - dohľad bol zameraný na preverenie plnenia opatrení prijatých poisťovňou na odstránenie nedostatkov zistených pri dohľade na mieste, ktorý bol vykonaný v roku 2010. Preverované opatrenia sa týkali všetkých oblastí činnosti poisťovne.
- **Poisťovňa Poštovej banky, a. s.** - komplexný dohľad bol zameraný na dodržiavanie ustanovení zákona o poisťovníctve, kontrolu dodržiavania ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov, dodržiavanie podmienok určených v povolení vydanom podľa zákona o poisťovníctve a preverenie procesu prípravy dohliadaného subjektu na Solventnosť II. Dohľad nebol do konca roka 2013 formálne ukončený.
- **AEGON Životná poisťovňa, a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.
- **Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.
- **ERGO poisťovňa, a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.
- **Generali poisťovňa Slovensko, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.
- **ING Životná poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.
- **Kooperativa poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných

všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.

- **MetLife Amslico poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.
- **Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s. Vienna Insurance Group** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.
- **Wüstenrot poisťovňa, a. s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na kontrolu dodržiavania ustanovení zákona o poisťovníctve a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vykonávaním investičného životného poistenia. Dohľad nebol v roku 2013 formálne ukončený.

OBLASŤ FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov
Samostatní finanční agenti	3	-	1	4
Finanční poradcovia	1	-	-	1
Celkom dohľadov	4	0	1	5

- **BROKER SERVICE GROUP s.r.o.** - komplexný dohľad na mieste začatý v roku 2012 bol k 25.01.2013 formálne ukončený. Predmetom dohľadu na mieste bola kontrola dodržiavania ustanovení zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.
- **Winners Group, a. s.** - predmetom komplexného dohľadu na mieste v spoločnosti bolo zhodnotenie činností spoločnosti ako samostatného finančného agenta a ich súlad so všeobecnými záväznými právnymi predpismi a dodržiavanie licenčných podmienok pri vykonávaní finančného sprostredkovania (najmä zmeny v skutočnostiach uvedených v žiadostiach o udelenie a zmenu povolenia, organizačné a technické zabezpečenie, vnútorné akty riadenia, proces podávania návrhov na zápis a zrušenie podriadených finančných agentov v registri) a dodržiavanie pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientovi (najmä poskytovanie informácií potenciálnemu klientovi a klientovi pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby, informačné povinnosti voči Národnej banke Slovenska, dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť podriadených finančných agentov, vedenie záznamov, reklama a propagácia aktivít pri vykonávaní finančného sprostredkovania).
- **Respect Slovakia, s.r.o.** – v spoločnosti bol v druhom štvrtroku vykonaný komplexný dohľad na mieste, predmetom ktorého bola kontrola dodržiavania ustanovení zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, osobitných predpisov v rozsahu z nich vyplývajúcom a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov vydaných na ich vykonanie, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania a dodržiavanie podmienok určených v povolení udelenom podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.
- **Ing. Pavol Dudás** – u samostatného finančného agenta, fyzickej osoby, bol vykonaný komplexný dohľad na mieste zameraný na zhodnotenie jeho činností ako

samostatného finančného agenta a ich súlad so všeobecnými záväznými právnymi predpismi a dodržiavanie licenčných podmienok pri vykonávaní finančného sprostredkovania.

- **BRVZ s.r.o.** – u finančného poradcu bol vykonaný komplexný dohľad na mieste, ktorý však k 31.12.2013 nebol ešte formálne skončený.
- **OVB Allfinanz Slovensko a. s.** - predmetom dohľadu na mieste bolo preverenie plnenia opatrení prijatých dohliadaným subjektom na odstránenie a zamedzenie opakovaného výskytu nedostatkov zistených pri dohľade na mieste, ktorý bol vykonaný v dohliadanom subjekte v roku 2011 v zmysle poverenia Národnej banky Slovenska.

OBLASŤ DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov
DSS	2	-	-	2
DDS	1	-	-	1
Celkom dohľadov	3	-	-	3

Oblasť starobného dôchodkového sporenia

- **ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.** – komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti a na ňou spravované dôchodkové fondy, dodržiavanie ustanovení zákona o starobnom 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 starobnom dôchodkovom sporení a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach Národnej banky Slovenska. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.** - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti a na ňou spravované dôchodkové fondy, dodržiavanie ustanovení zákona o starobnom 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 starobnom dôchodkovom sporení a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach Národnej banky Slovenska. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.

Oblasť doplnkového dôchodkového sporenia

- **ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.** – komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti a na 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 Národnej banky Slovenska. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.

OBLASŤ TRHU CENNÝCH PAPIEROV

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov
Obchodníci s CP s povolením podľa zákona o cenných papieroch (nebankové subjekty)	3	11	-	14
Celkom dohľadov	3	11	-	14

- **CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.** – 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 Národnej banky Slovenska. Dohľad bol skončený v 2. štvrtroku 2013.
- **Infinity Capital, o.c.p., a.s.** - 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 Národnej banky Slovenska.
- **RM - S Market, o.c.p., a.s.** - 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 Národnej banky Slovenska. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2013.
- **Cornhill Management, o.c.p., a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcovských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **Infinity Capital, o.c.p., a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcovských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **M Securities o.c.p., a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcovských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcovských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.

- **RM - S Market, o.c.p., a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcofských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s.** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcofských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcofských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **SLÁVIA CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcofských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **Across Wealth Management, o.c.p., a.s.** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na poskytovanie investičných služieb a investičných činností klientom podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2013.
- **SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s.** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na poskytovanie investičných služieb a investičných činností klientom podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2013.
- **SLÁVIA CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na poskytovanie investičných služieb a investičných činností klientom podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2013.

OBLASŤ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosedovací dohľad	Celkom dohľadov
Tuzemské správcofské spoločnosti	2	2	-	4
Celkom dohľadov	2	2	-	4

- **IAD Investments, správ. spol., a. s.** – komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti a na ňou spravované podielové fondy, dodržiavanie ustanovení zákona o kolektívnom investovaní a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na spoločnosť alebo na jej činnosti a na preverenie dodržiavania podmienok, za ktorých boli spoločnosti udelené povolenia podľa zákona o kolektívnom investovaní a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach Národnej banky Slovenska. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2013.
- **PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOFSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.** - komplexný dohľad na mieste bol zameraný na činnosť spoločnosti a na ňou spravované podielové fondy, dodržiavanie ustanovení zákona o kolektívnom investovaní a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na spoločnosť alebo

na jej činnosti a na preverenie dodržiavania podmienok, za ktorých boli spoločnosti udelené povolenia podľa zákona o kolektívnom investovaní a dodržiavania podmienok uvedených v ďalších rozhodnutiach Národnej banky Slovenska.

- **Alico Funds Central Europe správ. spol., a. s.** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcovských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.
- **Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.** – tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie opatrení prijatých spoločnosťou na zabezpečenie ochrany peňažných prostriedkov a finančných nástrojov klientov z pohľadu tretích strán (bankových inštitúcií, depozitárov, správcovských spoločností a pod.) podľa zákona o cenných papieroch. Dohľad bol skončený v 1. štvrtroku 2013.

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

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov
Bankové subjekty vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení, zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní	-	2	-	2
Celkom dohľadov	-	2	-	2

- **Československá obchodná banka, a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie činnosti depozitára v oblasti dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení, zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2013.
- **Slovenská sporiteľňa, a.s.** - tematický dohľad na mieste bol zameraný na preverenie činnosti depozitára v oblasti dôchodkového sporenia a kolektívneho investovania podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní. Dohľad nebol formálne ukončený v roku 2013.

**SUMÁR VYKONANÝCH DOHLADOV NA MIESTE V ROKU 2013
ZA VŠETKY OBLASTI REGULÁCIE**

Subjekt	Komplexný dohľad	Tematický dohľad	Dosledovací dohľad	Celkom dohľadov
Banky *	-	20*	-	20*
Pobočky zahraničných bánk	-	1	-	1
Platobné inštitúcie	2	-	-	2
Zmenárne - zmenárenská činnosť **	-	-	-	10**
Podnikateľské subjekty - devízová ohlas. Povinnosť **	-	-	-	1**
Poisťovne ***	1	8+9***	3	12+9***
Samostatní finanční agenti	3	-	1	4
Finanční poradcovia	1	-	-	1
DSS	2	-	-	2
DDS	1	-	-	1
Obchodníci s CP s povolením podľa zákona o cenných papieroch (nebankové subjekty)	3	11	-	14
Tuzemské správcovské spoločnosti	2	2	-	4
Bankové subjekty vykonávajúce činnosť depozitára v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení, zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a zákona o kolektívnom investovaní	-	2	-	2
Celkom dohľadov	15	53	4	83**

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

** 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, tematický, resp. dosledovací dohľad na mieste).

*** Bolo dokončených 8 tematických dohľadov na mieste týkajúcich sa PZP, ktoré boli začaté v roku 2012 a koncom roka 2013 bolo začatých 9 tematických dohľadov zameraných na IŽP.

Príloha č. 6 - Vykonané hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu a ich zmien a predvalidačné hodnotenia vlastných modelov subjektov finančného trhu v roku 2013

OBLASŤ BANKOVNÍCTVA

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

V roku 2013 útvár dohľadu nad finančným trhom posudzoval 10 žiadostí o predchádzajúci súhlas na používanie alebo zmenu vlastných modelov bánk. Žiadosti boli posudzované najmä formou dohľadu na mieste. Pri posudzovaní modelov útvár dohľadu nad finančným trhom kontroluje aj systém využívania modelov v procesoch riadenia rizík banky (tzv. *use test*). Posudzovanie modelov je preto možné považovať za formu tematického dohľadu na mieste.

V prípade identifikovania problémov závažného charakteru zistených v procese posudzovania modelu, ktoré nemajú priamy súvis s posudzovaním modelov, vypracoval útvár dohľadu nad finančným trhom tzv. Zápis mimo konania, v ktorom banke určil spôsob odstránenia zistených nedostatkov.

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

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

OBLASŤ POISŤOVNÍCTVA

Počas roka 2013 bol v piatich poisťovniach vykonávaný predvalidačný proces formou stretnutí na mieste.

V rámci predvalidačného procesu sa v priebehu roka 2013 uskutočnilo viacero niekoľkodňových stretnutí s predstaviteľmi poisťovní. V rámci predloženej dokumentácie zo strany poisťovní a na základe schválených projektových plánov pre jednotlivé poisťovne boli preverené nasledovné oblasti: vhodnosť modelu, riadenie modelu, validácia a testy senzitivity, porozumenie modelu, kolektívna znalosť vnútorného modelu na úrovni vedenia spoločnosti, zmeny vo vnútornom modeli, aplikácia vnútorného modelu (*use test*), vplyv výsledkov modelu na riadenie rizík a spoločnosti a ich integrácia do štandardného vzorca, systém správy a riadenia, IT systémy, nástroj na výpočet korelácií (*dependency tool*), segmentácia, parametrizácia, dáta, logika modelu, dokumentácia, ORSA, funkcia riadenia rizík a komisie pre riadenie rizík. Hlavné nedostatky zistené počas stretnutí sa týkali najmä neúplnej dokumentácie modelu, IT systémov a dát, nedostatočnej dĺžky časových radov dát kalibrácie modelu, chýbajúceho zdôvodňovania expertných odhadov, použitia skupinových benchmarkov bez analýzy vhodnosti pre lokálnu spoločnosť. Vyzdvihnúť treba personálne posilnenie tímov pre vnútorné modely.

Príloha č. 7 - Prehľad zahraničných úverových inštitúcií, ktoré začali pôsobiť na území Slovenskej republiky na princípe voľného poskytovania cezhraničných služieb v roku 2013 - rozdelenie podľa krajín sídla materskej úverovej inštitúcie

Krajina	Počet zahraničných úverových inštitúcií
Česká republika	1
Francúzsko	3
Holandsko	1
Lotyšsko	1
Lichtenštajnsko	1
Maďarsko	1
Nemecko	1
Rakúsko	1
Veľká Británia	4
Spolu	20



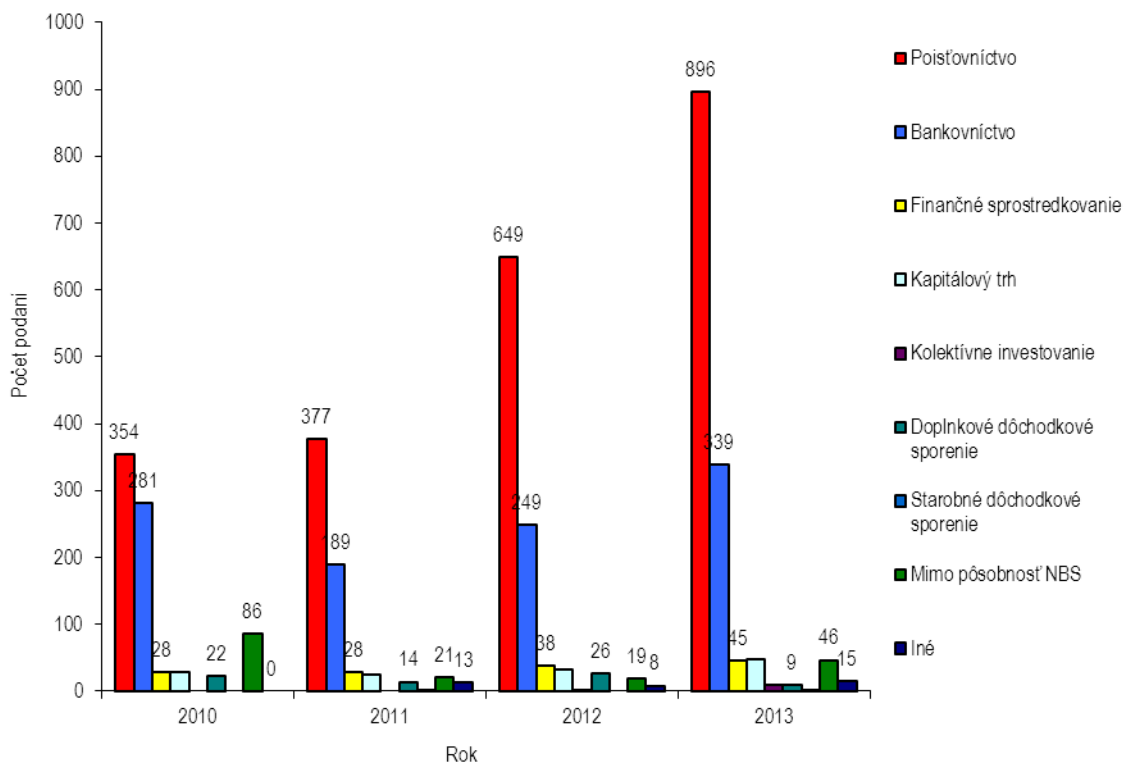
Príloha č. 8 - Počet subjektov, ktorí pôsobili vo finančnom sektore v roku 2013 v oblasti bankovníctva, oblasti poskytovania platobných služieb a vydávania elektronických peňazí, devízovej oblasti, oblasti poisťovníctva, oblasti dôchodkového sporenia, oblasti finančného sprostredkovania a finančného poradenstva a oblasti trhu cenných papierov

	Stav k 31. 12. 2012	Prírastok	Úbytok	Stav k 31. 12. 2013
Banky	14	-	1	13
z toho stavebné sporiteľne	3	-	-	3
Pobočky zahraničných bánk	14	2	1	15
Platobné inštitúcie	6	3	-	9
Pobočky zahraničných platobných inštitúcií	-	-	-	-
Inštitúcie elektronických peňazí	3	-	3	0
Pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí	-	-	-	-
Devízové miesta	1192	5	9	1188
Poisťovne	18	1	2	17
z toho poisťovne s oprávnením vykonávať zaistovacia činnosť	7	-	-	7
Pobočky poisťovní a zaistovní so sídlom v inom členskom štáte EÚ	20	1	-	21
DDS	4	-	-	4
DSS	6	-	-	6
Samostatní finanční agenti	665	79	78	666
Finanční poradcovia	15	2	2	15
Viazaní finanční agenti	17169	x	x	16854
Podriadení finanční agenti	16250	x	x	16676
Viazaní investiční agenti	561	x	x	385
Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.	1	-	-	1
Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.	1	-	-	1
Garančný fond investícií	1	-	-	1
Obchodníci s CP s povolením podľa zákona o cenných papieroch	15	-	1	14
Obchodníci s CP pôsobiaci v SR prostredníctvom svojej pobočky podľa MiFID	6	1	-	7
Tuzemské správcovské spoločnosti	7	-	1	6
Zahraničné správcovské spoločnosti s pobočkou	2	1	-	3
Zahraničné správcovské spoločnosti bez pobočky	2	-	-	2

x- údaje nie sú k dispozícii

Príloha č. 9 - Podania finančných spotrebiteľov

Prehľad o počte podaní podľa sektorov finančného trhu



Príloha č. 10 - Počty úspešne preskúšaných osôb a termínov skúšok podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v roku 2013

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.	132	79	88	54	20	26
Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov	2190	1076	1435	1122	208	1205
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi	292	66	414	94	18	9
Slovenská asociácia poisťovní	22	1	47	11	1	0
Slovenská banková asociácia	2101	213	757	226	32	0

Pozn.: V tabuľke sú uvedené sektoro-osoby.

Tabuľka č. 2: Počty termínov podľa organizátorov odborných skúšok:

	Počet termínov	Počet úspešne preskúšaných osôb
Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.	46	225
Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov	1164	3804
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi	322	630
Slovenská asociácia poisťovní	5	65
Slovenská banková asociácia	378	2673

Pozn.: Tabuľka uvádza počet fyzických osôb, ktoré úspešne vykonali odbornú skúšku.

Príloha č. 11 – Zoznam všeobecne záväzných právnych predpisov,
vypracovaných útvarom dohľadom nad finančným trhom v roku 2013

Zákony

- **Zákon č. 132/2013 Z. z., z 15. mája 2013**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

Opatrenia Národnej banky Slovenska

- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 18. decembra 2012 č. 5/2013 Z. z.** o systéme riadenia rizík, meraní rizík a výpočte celkového rizika v dôchodkových fondoch
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 18. decembra 2012 č. 6/2013 Z. z.** o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o starobnom dôchodkovom sporení
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. februára 2013 č. 38/2013 Z. z.**, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 19. marca 2013 č. 1/2013**, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 102 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch)
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 30. apríla 2013 č. 2/2013**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 25/2008 o solventnosti a minimálnej výške garančného fondu poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaist'ovne a pobočky zahraničnej zaist'ovne v znení opatrenia č. 12/2009 (oznámenie č. 113/2013 Z. z.)
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. mája 2013 č. 139/2013 Z. z.**, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o náležitostiach žiadosti o devízovú licenciu a podrobnosti o požiadavkách na obchodovanie s devízovými hodnotami.
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 25. júna 2013 č. 3/2013** o maximálnej výške technickej úrokovej miery (oznámenie č. 199/2013 Z. z.)
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. augusta 2013 č. 4/2013** o registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a viazaných investičných agentov
- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. augusta 2013 č. 5/2013**, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 25. mája 2010 č. 9/2010 o odbornej

skúške a odbornej skúške s certifikátom na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

- **Opatrenie Národnej banky Slovenska z 10. decembra 2013 č. 11/2013**, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2008 o predkladaní výkazov, hlásení, prehľadov a iných správ zaist'ovňami a pobočkami zahraničných zaist'ovní v znení opatrenia č. 24/2008

Metodické usmernenia útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS

- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 24. mája 2013 č. 1/2013** k výnimkám pre činnosti tvorby trhu a operáciám na primárnom trhu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 236/2012 o predaji nakrátko a určitých aspektoch swapov na úverové zlyhanie
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 27. augusta 2013 č. 2/2013** k zoznamu osôb s prístupom k dôverným informáciám
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 3. septembra 2013 č. 3/2013** k niektorým ustanoveniam § 23 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 Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 4. októbra 2013 č. 4/2013** k ochrane poisťovne, pobočky poisťovne z iného členského štátu Európskej únie a pobočky poisťovne z iného ako členského štátu Európskej únie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 24. októbra 2013 č. 5/2013** k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v rámci činnosti obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi, správcovskej spoločnosti, dôchodkovej správcovskej spoločnosti a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 2. decembra 2013 č. 6/2013** k ochrane platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí, agenta platobných služieb, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu
- **Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 18. decembra 2013 č. 7/2013** k postupu existujúcich správcovských spoločností pri žiadosti o udelenie povolenia podľa § 28a zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov

Odporúčania útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS

- **Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 14. augusta 2013 č. 1/2013** pre správcovské spoločnosti k zásadám odmeňovania
- **Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 27. augusta 2013 č. 2/2013** k ochrane peňažných prostriedkov klienta vedených u obchodníka s cennými papiermi
- **Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 28. novembra 2013 č. 3/2013** pre finančné inštitúcie poskytujúce investičné služby a investičné činnosti podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov k zásadám odmeňovania
- **Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2013 č. 4/2013** k predaplikačnému procesu vnútorných modelov
- **Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska 19. decembra 2013 č. 5/2013** k systému správy a riadenia
- **Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2013 č. 6/2013** k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovanému na budúcnosť
- **Odporúčania Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2013 č. 7/2013** o predkladaní informácií Národnej banke Slovenska

Stanoviská NBS

- **Stanovisko** k preverovaniu dôveryhodnosti vedúceho zamestnanca depozitára pri udeľovaní povolení podľa § 84, 121 alebo 137 zákona o kolektívnom investovaní
- **Stanovisko** k účasti zahraničných obchodníkov z členských krajín poskytujúcich služby na území Slovenskej republiky na základe práva slobodného poskytovania služieb v Garančnom fonde investícií
- **Stanovisko** k využívaniu finančných derivátov uzatvorených s protistranami, ktoré nie sú finančné inštitúcie
- **Stanovisko** k prechodným ustanoveniam novely zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní
- **Stanovisko Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 16. júla 2013** k likvidácii škodových udalostí v povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla v prípadoch škôd na čelnom skle spôsobených kameňom vymršteným spod kolies iného motorového vozidla

Príloha č. 12 - Zoznam publikácií uverejnených pracovníkmi útvaru dohľadu nad finančným trhom v roku 2013

- Dvořáček, V. - Čillíková, J. - Pénzeš, P. [2013] K niektorým otvoreným otázkam jednotného mechanizmu dohľadu v EÚ. Biatec 1/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Alves, S. Ferrari, P. Franchini, J.C. Heam, P. Jurča, S. Langfield, S. Laviola, F. Liedorp, A. Sánchez, S. Tavarolo, G. Vuillemeij: The Structure and Resilience of the European Interbank Market, ESRB Occasional Paper Series 3/2013
- Pénzeš, P. [2013] Právne aspekty cezhraničného podnikania finančných inštitúcií v EÚ. Biatec 4/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Čillíková, J. – Ambra, T. [2013] Regulácia fondov sa rozširuje. Biatec 6/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Čillíková, J. - Dvořáček, V. - Pénzeš, P. [2013] Druhý pilier bankovej únie a jeho výzvy. Biatec 7/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Gondová, A. – Kardošová, Z. [2013] Hodnotenie dlhodobých záruk v poisťovníctve SR - 1. Časť. Biatec 7/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Gondová, A. – Kardošová, Z. [2013] Hodnotenie dlhodobých záruk v poisťovníctve SR - 2. Časť. Biatec 8/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Jurča, P. – Šesták, L. [2013] Vývoj a riziká v slovenskom finančnom sektore v prvej polovici roka 2013. Biatec 8/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Latta, P. – Rychtárik, Š. [2013] Impact of the loan-to-value policy of Slovak banks on losses under scenario of falling real estate prices. Biatec 8/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Nádaský, A. – Pénzeš, P. [2013] Niekoľko úvah k virtuálnej mene bitcoin. Biatec 8/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Krčmár, M. [2013] Manažment likvidity v kontexte novej európskej regulácie. Biatec 9/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900
- Krčmár, M. – Rychtárik, Š. [2013] Dynamics of housing affordability in Slovakia and its regions on the background of macroeconomic development. Biatec 9/2013, Bratislava, ISSN 1335-0900

Príloha č. 13 - Zoznam skratiek

Skratka	Význam skratky
AFISP	Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov
AIF	alternatívny investičný fond
Basel III	A global regulatory framework for more resilient banks and banking system; http://www.bis.org/publ/bcbs189_dec2010.pdf
BCPB, a.s.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.
BCSB	Bazilejský výbor pre bankový dohľad
CC	konverzné faktory
CDCP SR, a.s.	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.
CEE 10	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
EBA	Európsky orgán dohľadu pre bankovníctvo
ECB	Európska centrálna banka
EEA	Európsky hospodársky priestor
EIOPA	Európsky orgán dohľadu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov
EK	Európska komisia
EP	Európsky parlament
ERA, a.s.	EUROPEAN RATING AGENCY, a.s.
ESAs	European Supervisory Authorities
ESMA	Európsky orgán dohľadu pre cenné papiere a trhy
ESRB	Európsky výbor pre systémové riziká
EÚ	Európska únia
FINAN	súbor finančných ukazovateľov
GFI	Garančný fond investícií
IAIS	International Association of Insurance Supervisors
IFRS	medzinárodné účtovné štandardy
II. pilier	starobné dôchodkové sporenie
III. pilier	doplňkové dôchodkové sporenie
IS	Informačný systém
IŽP	Investičné životné poistenie
LCR	Liquidity Coverage Ratio
LGD	strata v prípade zlyhania
LR	Leverage Ratio
LTG	
LTGA	Long Term Guarantees Assesment (Dopadová štúdia pre dlhodobé garancie)
MCR	minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť
NBS	Národná banka Slovenska
NSFR	Net Stable Funding Ratio
OECD	Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj
ORSA	Own Risk Solvency Assessment
PD	pravdepodobnosť zlyhania
PZP	povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú motorovým vozidlom
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
REGVER	register veriteľov podľa zákona o spotrebiteľských úveroch
SAIF	samosprávny alternatívny investičný fond
SCR	kapitálová požiadavka na solventnosť

SEPA	jednotná oblasť platieb v eurách
SG	Sub Group
SIBAF	Fórum sprostredkovateľov poistenia
SLASPO	Slovenská asociácia poisťovní
Správa	Správa o činnosti útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska za rok 2013
SR	Slovenská republika
SRM	Single Resolution Mechanism, Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií
SSM	Single Supervisory Mechanism, Jednotný mechanizmus dohľadu
TF	Task Force
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
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
smernica AIFMD	Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ o správcoch alternatívnych investičných fondov
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 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 Omnibus II	Smernica Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2003/71/ES a 2009/138/ES v súvislosti s právomocami Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy
smernica Solventnosť II	Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia - Solventnosť II
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 o dlhopisoch	Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
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	Zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní

investovaní	
zákon o Národnej banke Slovenska	Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov
zákon o platobných službách	Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
zákon o poisťovníctve	Zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
zákon o PZP	Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
zákon 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