



# Aktuálne zmeny v právnej úprave riešenia krízových situácií

Peter Pénzeš, Daniel Ďuriač  
Národná banka Slovenska

Dňa 15. novembra 2016 nadobudla účinnosť novela zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.<sup>1</sup> Najvýznamnejšou novinkou, ktorú novela prináša, je zavedenie možnosti podpisu dohody o preklenovaní financovaní vo forme úverového mechanizmu, medzi vládou Slovenskej republiky a Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií. Okrem toho novela prináša viaceré spresnenia zákona o riešení krízových situácií a niektorých ďalších zákonov v nadväznosti na aplikačnú prax smernice BRRD.<sup>2</sup> Cieľom tohto príspevku je predstaviť najdôležitejšie zmeny v novele zákona, ako aj objasniť ich zmysel a význam v rámci rezolučného procesu.

## DOHODA O ÚVEROVOM MECHANIZME

V rámci druhého piliera bankovej únie – jednotného rezolučného mechanizmu (ktorému boli venované články v predchádzajúcich číslach časopisu Biatec)<sup>3</sup> bol pre zúčastnené členské štáty nariadením SRM<sup>4</sup> vytvorený jednotný fond na riešenie krízových situácií (ďalej len „fond“), ktorý spravuje Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (ďalej len „jednotná rada“). Zúčastnenými členskými štátmi bankovej únie sú všetky štáty eurozóny a ostatné členské štáty, ktoré sa rozhodnú zapojiť. Zúčastnenými členskými štátmi sú v súčasnosti iba štáty eurozóny, dokopy 19 členských štátov vrátane Slovenskej republiky. Fond je financovaný z príspevkov úverových inštitúcií a slúži na poskytovanie zdrojov na riešenie krízovej situácie. Cieľová úroveň fondu je podľa článku 69 nariadenia SRM určená vo výške minimálne 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií povolených vo všetkých zúčastnených členských štátoch. Uvedená úroveň by mala byť dosiahnutá postupne v priebehu ôsmich rokov. Počas tohto prechodného obdobia budú príspevky vedené vo fonde v tzv. národných zložkách a v prípade potreby ich použitia budú mutualizované v súlade s medzinárodnou zmluvou.<sup>5</sup> Mutualizáciu sa rozumie postupné zvyšovanie miery solidarity medzi národnými zložkami v prípade použitia prostriedkov fondu. V roku 2024 by tak malo byť vo fonde približne 55 mld. eur.<sup>6</sup>

Pri pohľade na veľkosti súvah úverových inštitúcií v zúčastnených členských štátoch a na objemy prostriedkov poskytnutých na záchranu bánk z verejných zdrojov počas finančnej krízy sa môže zdať táto suma nedostatočná. Podľa údajov Európskej komisie bola v rokoch 2008 až 2014 v členských štátoch v súvislosti s finančnou krízou schválená štátna pomoc v celkovej výške 4 884,1 mld. eur, iba časť týchto prostriedkov sa však skutočne využila, konkrétne išlo o sumu 1 934,9 mld. eur. Väčšinu z týchto prostriedkov predstavovali záruky, ktoré štáty nikdy nemuseli vyplatiť. V súvislosti s poskytnutou štátnou pomocou získali členské štáty vo forme dividend,

poplatkov a úrokov naspäť 122,7 mld. eur.<sup>7</sup> Na základe výrazných reforiem v oblasti regulácie (smernica CRD IV<sup>8</sup> a nariadenie CRR<sup>9</sup>) a dohľadu na makro- a mikroúrovni (vytvorenie prvého piliera bankovej únie – jednotného mechanizmu dohľadu) sa však dá predpokladať, že budúca potreba poskytnutia dodatočných prostriedkov na stabilizáciu finančného trhu bude výrazne nižšia. Navyše jedna zo základných zásad rezolučného procesu určuje, že straty znášajú v prvom rade akcionári a veritelia inštitúcie, ktorej krízová situácia sa rieši.<sup>10</sup> Prostriedky fondu preto môžu byť použité pri riešení krízovej situácie v súlade s touto zásadou až po splnení viacerých podmienok a spôsob ich využitia je obmedzený.<sup>11</sup>

Napriek tomu môže nastať situácia, že vo fonde nebude dostatok prostriedkov na riešenie všetkých krízových situácií úverových inštitúcií. V takomto prípade by jednotná rada mala podľa nariadenia SRM možnosť získať dodatočné zdroje z mimoriadnych ex post príspevkov úverových inštitúcií, požiadať si od mechanizmov financovania riešenia krízových situácií nezúčastnených členských štátov alebo od finančných inštitúcií a iných tretích strán.

Pre jednotnú radu by však mohol byť problém získať dostatočný objem potrebných prostriedkov z týchto zdrojov v primeranom čase, napríklad z dôvodu, že okamžité zavedenie ex post príspevkov by vzhľadom na aktuálnu fázu hospodárskeho cyklu mohlo ohroziť stabilitu úverových inštitúcií. Práve preto nariadenie SRM v článku 74 predpokladá, že: „Jednotná rada zmluvne zabezpečí pre fond finančné nástroje, a to v rámci možnosti i verejných finančných nástrojov, v súvislosti s okamžitou dostupnosťou dodatočných finančných prostriedkov.“

Počas prechodného obdobia, keď sa prostriedky ešte len zbierajú a sú rozdelené do národných zložiek, existuje zvýšené riziko, že nastane problém s okamžitou dostupnosťou prostriedkov. Práve preto sa zúčastnené členské štáty na zasadnutí Eurosкупiny a Rady pre hospodárske a finančné záležitosti (ECOFIN) dňa 18. decembra 2013 zhod-

- 1 Zákon č. 291/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony.
- 2 Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014).
- 3 Dvořáček, V., Čilliková, J., Pénzeš, P.: Druhý pilier bankovej únie a jeho výzvy. In: Biatec, ročník 21, č. 7 (2013), s. 2 – 4, dostupné na <http://www.nbs.sk/sk/publikacie/biatec-odborny--bankovy-casopis/rocnik-2013/biatec-c-7-2013>, Dvořáček, V., Čilliková, J., Pénzeš, P.: Aktuálny vývoj v rámci druhého piliera bankovej únie. In: Biatec, ročník 22, č. 3 (2014), s. 20 – 24, dostupné na [http://www.nbs.sk/\\_img/Documents/\\_PUBLIK\\_NBS\\_FSR/Biatec/Rok2014/03-2014/05\\_biatec14-3\\_dvoracek-cillikova-penzeš.pdf](http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatec/Rok2014/03-2014/05_biatec14-3_dvoracek-cillikova-penzeš.pdf)
- 4 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. L 225, 30.7.2014).
- 5 Oznámenie Ministerstva zahraničných vecí a európskych záležitostí SR č. 78/2016 Z. z. Dohoda o prevode a mutualizácii príspevkov do jednotného fondu na riešenie krízových situácií.
- 6 The Single Resolution Fund (SRF). Rada Európskej únie. 4.3.2016. dostupné na: <http://www.consilium.europa.eu/en/policies/banking-union/single-resolution-mechanism/>
- 7 State Aid Scoreboard 2015 > Aid in the context of the financial and economic crisis. Európska komisia. 13.04.2016, dostupné na: [http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/scoreboard/financial\\_economic\\_crisis\\_aid\\_en.html](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/scoreboard/financial_economic_crisis_aid_en.html)
- 8 Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 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 smernice 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013).
- 9 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013).
- 10 Článok 15 ods. 1 nariadenia SRM, článok 34 ods. 1 smernice BRRD, § 33 ods. 1 zákona o riešení krízových situácií.
- 11 Napr. článok 27 ods. 7 nariadenia SRM.



li na potrebe zabezpečenia preklenovacieho systému financovania.<sup>12</sup> Na zasadnutí ECOFIN-u dňa 8. decembra 2015 bola dohodnutá konkrétna forma preklenovací systém financovania. Zúčastnené členské štáty majú v priebehu roka 2016 uzavrieť dohodu o úverovom mechanizme s jednotnou radou. Na základe tejto dohody bude jednotná rada môcť žiadať od zúčastneného členského štátu úver na podporu národnej zložky v prípade riešenia krízovej situácie v danom štáte. Dôležité je poznamenať, že jednotná rada môže k tejto možnosti pristúpiť až po vyčerpaní ostatných zdrojov okamžitých dodatočných prostriedkov. Preklenovací systém bude pre členské štáty zo strednodobého hľadiska fiškálne neutrálny, keďže poskytnuté prostriedky budú postupne splácané, za čo bude zodpovedať bankový sektor v danom členskom štáte.<sup>13</sup>

Slovenská republika sa v dohode o úverovom mechanizme s jednotnou radou zaviazala v prípade požiadania poskytnúť maximálne 110 mil. eur. Tento záväzok sa bude v čase úmerne znižovať k výške príspevkov slovenských bánk do fondu.<sup>14</sup> Jednotná rada môže Slovenskú republiku požiadať o finančné prostriedky až po vyčerpaní ostatných možností a iba v prípade riešenia krízovej situácie slovenskej banky. Vzhľadom na dobrý stav slovenského bankového sektora je poskytnutie prostriedkov zo strany Slovenskej republiky v najbližších rokoch nepravdepodobné.

Novela zákona o riešení krízových situácií splnomocňuje vládu Slovenskej republiky zastúpenú Ministerstvom financií Slovenskej republiky uzavrieť predmetnú dohodu o úverovom mechanizme s jednotnou radou. Uzavretím tejto dohody dôjde k splneniu záväzku vyplývajúceho z už spomínaného zasadnutia ECOFIN-u z 8. decembra 2015, ako aj z Programového vyhlásenia vlády.<sup>15</sup>

Preklenovací systém financovania je nevyhnutný pre dôveryhodné a efektívne fungovanie jednotného rezolučného mechanizmu. Novela zákona o riešení krízových situácií tak môže čiastočne prispieť k stabilnejšiemu bankovému sektoru tak na Slovensku, ako aj v eurozóne.

## ĎALŠIE ZMENY V ZÁKONE O RIEŠENÍ KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Väčšina ostatných zmien v zákone o riešení krízových situácií súvisí s vývojom aplikačnej praxe smernice BRRD a s diskusiami k výkladu jednotlivých ustanovení zo strany Európskej komisie a Európskeho orgánu pre bankovníctvo.

K najdôležitejším zmenám v zákone patrí vypustenie vládných stabilizačných opatrení. Vládné stabilizačné opatrenia umožňovali, aby na základe rozhodnutia vlády Slovenskej republiky štát odplatne nadobudol do vlastníctva kapitálové nástroje, prípadne vlastnícky podiel v inštitúcii, ktorej krízová situácia sa rieši. Išlo teda o istú formu tzv. bail out, t. j. riešenia krízovej situácie pomocou verejných zdrojov. Jedným z hlavných cieľov reforiem v rámci EÚ v súvislosti s finančnou krízou bolo zastavenie záchrany finančných inštitúcií z peňazí daňovníkov. Práve preto boli vládné

stabilizačné opatrenia prostriedkom ultima ratio a mohli byť použité iba v prípade systémovej krízy. Zákon presne určoval, aké podmienky musia byť splnené na to, aby sa mohlo pristúpiť k použitiu vládných stabilizačných opatrení.<sup>16</sup>

Nariadenie SRM na rozdiel od smernice BRRD vládné stabilizačné opatrenia nepozná. Hlavným dôvodom na nezaradenie tohto nástroja bolo dosiahnutie rovnakých podmienok v rámci bankovej únie. V opačnom prípade by hrozilo delenie členských štátov na dve skupiny, keďže niektoré členské štáty si z dôvodu veľkého zadlženia a iných ekonomických problémov nemôžu dovoliť poskytnúť svojim úverovým inštitúciám bail out. Európska komisia v rámci konzultácií vyjadrila názor, že členské štáty, ktorú sú súčasťou bankovej únie, nemajú vládné stabilizačné opatrenia používať. Z tohto dôvodu novela zákona o riešení krízových situácií túto časť vypustila.

Ďalšou významnou zmenou, ktorú novela prináša, je zosúladienie právomoci v oblasti ochrany hospodárskej súťaže v procese riešenia krízovej situácie. Protimonopolný úrad Slovenskej republiky tak získal explicitnú právomoc na posudzovanie dopadu na hospodársku súťaž a mal by byť schopný v krátkom čase rozhodnúť, čo je v procese riešenia krízovej situácie kľúčové.

Novela zákona prináša viaceré spresnenia textu zákona v súvislosti s transpozíciou smernice BRRD. Výraznejšie úpravy nastali pri podmienkach riešenia krízovej situácie holdingovej spoločnosti, ako aj pri použití prostriedkov Fondu ochrany vkladov (FOV). Smernica BRRD presne stanovuje, aké podmienky treba splniť a v akej sume sa použijú prostriedky FOV. Súčasne znenie zákona nebolo v týchto ustanoveniach úplne presné a dalo sa pochopiť iba v súvislosti s originálnym textom smernice BRRD. Z tohto dôvodu zmeny v novele robia danú úpravu jasnejšou a zrozumiteľnejšou. Ďalšiu zmenu v tejto oblasti prináša novela aj priamo v zákone o ochrane vkladov.<sup>17</sup>

## ZMENA V ZÁKONE O OCHRANE VKLADOV

Novela zákona o riešení krízových situácií v zákone o ochrane vkladov stanovuje limit na použitie prostriedkov FOV v procese riešenia krízovej situácie. V zmysle článku 109 ods. 5 smernice BRRD sa môžu v procese riešenia krízovej situácie použiť prostriedky systému ochrany vkladov maximálne do výšky 50 % z cieľovej úrovne, ale členské štáty si môžu stanoviť aj vyššiu úroveň. Právna úprava pred novelou umožňovala použiť prostriedky FOV na riešenie krízovej situácie do výšky 50 % cieľovej úrovne, ak rada FOV nerozhodne inak.<sup>18</sup> Rada FOV tak nebola obmedzená žiadnym explicitným limitom, tak ako to vyžaduje európska úprava. Novela preto stanovila maximálny limit na použitie prostriedkov FOV vo výške 160 % cieľovej úrovne. Prečo práve 160 %? Limit zohľadňuje cieľovú úroveň 0,8 % krytých vkladov, ktorú má FOV dosiahnuť do roku 2024, a maximálnu úroveň mimoriadneho ex post príspevku vo výške 0,5 %, dokopy teda 1,3 % krytých vkladov, čo predstavuje približne 160 % cieľovej úrovne. Horná hranica

- 12 Statement of Eurogroup and ECOFIN Ministers on the SRM backstop. Rada Európskej únie. 18.12.2013. dostupné na: <http://www.consilium.europa.eu/press/press-releases/2013/12/pdf/Statement-of-Eurogroup-and-ECOFIN-Ministers-on-the-SRM-backstop/>
- 13 Statement on Banking Union and bridge financing arrangements for the Single Resolution Fund. Rada Európskej únie. 8.12.2015. dostupné na: <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2015/12/08-statement-by-28-ministers-on-banking-union-and-bridge-financing-arrangements-to-sri/>
- 14 Doložka vybraných vplyvov k zákonu č. 291/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon o riešení krízových situácií na finančnom trhu. 17.8.2016, dostupné na: <http://www.rokovanie.sk/Rokovanie.aspx/BodRokovaniaDetail?idMaterial=25800>
- 15 Programové vyhlásenie vlády Slovenskej republiky, str. 25. Dostupné na: <https://www.nrsr.sk/web/Default.aspx?sid=zakony/cpt&Za-kZborID=13&CisObdobia=7&ID=45>
- 16 § 73 ods. 1 zákona o riešení krízových situácií v znení účinnom do 15. novembra 2016.
- 17 Zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 18 § 13 ods. 4 písm. g) zákona o ochrane vkladov v znení účinnom do 15. novembra 2016.



- 19 V zmysle § 6 ods. 3 zákona o ochrane vkladov môže FOV určiť aj vyšší mimoriadny príspevok ako 0,5 %, ale len so súhlasom Národnej banky Slovenska.
- 20 ECB's 2016 Convergence Report, str. 33. Dostupné online: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/conrep/cr201606.en.pdf?fa91977931874a7-c6c63d80305b651394>
- 21 Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 22 Zákon č. 239/2015 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon Národnej rady SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony.
- 23 ŠUJAN, R.: Významné zmeny v ochrane vkladov na Slovensku. In: *Biatic*, ročník 23, č. 10 (2015), s. 21–23, dostupné na: [http://www.nbs.sk/\\_img/Documents/\\_PUBLIK\\_NBS\\_FSR/Biatic/Rok2015/10-2015/biatic\\_10\\_2015\\_sujan.pdf](http://www.nbs.sk/_img/Documents/_PUBLIK_NBS_FSR/Biatic/Rok2015/10-2015/biatic_10_2015_sujan.pdf)
- 24 § 3 zákona o ochrane vkladov.
- 25 § 3 ods. 3 zákona o ochrane vkladov.
- 26 § 9 ods. 6 zákona o ochrane vkladov.

160 % cieľovej úrovne tak predstavuje maximálne množstvo prostriedkov, ktoré by FOV mal mať dispozícií, plus maximálne množstvo prostriedkov, ktoré môže získať počas kalendárneho roka dodatočne od bánk vo forme mimoriadneho príspevku.<sup>19</sup> Suma 160 % cieľovej úrovne je tak zároveň aj objektívnym maximálnym limitom prostriedkov, o ktorých môže FOV samostatne rozhodovať. Dalo by sa namietat, že zarátanie mimoriadnych príspevkov do tohto limitu nie je na mieste, keďže tieto prostriedky nie je možné získať dostatočne rýchlo na účely riešenia krízových situácií. Tento časový nesúlad by však bolo možné prekonať napríklad vo forme krátkodobého úveru od Národnej banky Slovenska. Keďže by išlo o krátkodobý úver pre FOV, po splnení niektorých ďalších podmienok by takýto postup bol v súlade so zákazom menového financovania.<sup>20</sup> Konečné rozhodnutie, či sa prostriedky FOV použijú v sume prevyšujúcej 50 % cieľovej úrovne, zostáva tak ako doteraz na rozhodnutí rady FOV. Cieľom novely zákona je na jednej strane vyhovieť európskym predpisom a zároveň ponechať rade FOV čo najväčší priestor na rozhodovanie.

### ZMENA V ZÁKONE O KONKURZE

Novela zákona o riešení krízových situácií zasahuje aj do zákona o konkurze.<sup>21</sup> Chránené vklady mali aj pred novelou v prípade konkurzu banky prednosť pred ostatnými nezabezpečenými pohľadávkami. Zákon o konkurze však nerozlišoval medzi chránenými a krytými vkladmi, ktoré tak boli postavené na jednu úroveň. Rozlišovanie vkladov na tieto dva druhy zaviedla predchádzajúca novela zákona o ochrane vkladov<sup>22</sup> (ktorej bol minulý rok venovaný článok v časopise *Biatic*).<sup>23</sup> Chráneným vkladom je pohľadávka fyzickej osoby alebo právnickej osoby (vkladateľa) na výplatu peňažných prostriedkov, ktoré banke zveril pri bankovom obchode vykonanom vo svojom mene a na svoj účet alebo ktoré banka prijala ako sumy platobných operácií, alebo iné platby v prospech vkladateľa, a to vrátane úrokov a iných majetkových výhod spojených so zverením týchto peňažných prostriedkov. V zákone o ochrane vkladov sú určené aj ďalšie pohľadávky, ktoré sú považované za chránené vklady, napr. notárska úschova.

V zákone o ochrane vkladov je tiež vymedzené, ktoré vklady nie sú považované za chránené. Ide najmä o vklady finančných inštitúcií a orgánov verejnej moci.<sup>24</sup> Krytými vkladmi sú chránené vklady v ich plnej výške, najviac však súhrn chránených vkladov jedného vkladateľa v jednej banke vo výške, ktorá sa rovná hornej hranici náhrady 100 000 eur.<sup>25</sup> Niektoré chránené vklady uvedené v zákone o ochrane vkladov sú krytými vkladmi dočasne v ich plnej výške bez obmedzenia hornej hranice náhrady, a to počas dočasného obdobia 12 mesiacov. Ide o vklady z prevodu alebo prechodu nehnuteľnosti určenej na bývanie, vklady súvisiace so sociálnymi účelmi získané z dedičstva a z niektorých ďalších dôvodov uvedených v zákone a vklady z poisťovného plnenia alebo z náhrady škody spôsobenej trestným činom alebo krivým obvinením.<sup>26</sup>

Právna úprava v zákone o konkurze účinná pred novelou však v konečnom dôsledku znamenala, že FOV by v prípade konkurzu banky dosiahol rovnakú mieru uspokojenia ako vkladatelia, ktorých vklady prevyšovali úroveň krytia. FOV by tak získal nižšiu mieru uspokojenia, ako by mohol získať podľa ustanovení smernice BRRD, ktoré vyžadujú, aby pohľadávky systému ochrany vkladov z krytých vkladov mali prioritu pred pohľadávkami z chránených vkladov. Novela zákona o riešení krízových situácií prioritizuje pohľadávky FOV z krytých vkladov a z riešenia krízových situácií pred pohľadávkami z chránených vkladov, ktoré však v konkurze stále majú prednosť pred ostatnými nezabezpečenými pohľadávkami. Novela zákona o riešení krízových situácií tak nielen prináša lepší súlad s právnymi predpismi Európskej únie, ale navyše zlepšuje postavenie FOV v konkurze.

### ZÁVER

Novela zákona o riešení krízových situácií mení viacero dôležitých ustanovení. Kľúčovou zmenou je umožnenie podpisu dohody o úverovom mechanizme. V prípade riešenia krízovej situácie slovenskej banky by tak ani v prechodnom období, kým sa fond ešte len naplňa, nemal rezolúciu obmedziť nedostatok prostriedkov. Ďalšie zmeny nielen spresňujú transpozíciu smernice BRRD, ale aj zefektívňujú riešenie krízových situácií.