#### Výbor Národnej rady Slovenskej republiky

**pre financie a rozpočet**

62. schôdza

1860/2014

**364**

**U z n e s e n i e**

**Výboru Národnej rady Slovenskej republiky**

**pre financie a rozpočet**

**z 18. novembra 2014**

Výbor Národnej rady Slovenskej republiky pre financie a rozpočet prerokoval vládny návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (tlač 1209) **a**

1. **súhlasí**

s vládnym návrhom zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (tlač 1209)

1. odporúča

Národnej rade Slovenskej republiky

# vládny návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (tlač 1209) schváliť s pozmeňujúcimi a doplňujúcimi návrhmi tak, ako sú uvedené v prílohe tohto uznesenia;

##### ukladá

##### predsedovi výboru

informovať predsedu Národnej rady Slovenskej republiky o výsledku prerokovania uvedeného vládneho návrhu vo výbore.

**Daniel D u c h o ň**

predseda výboru

**Milan Mojš**

**Ivan Švejna**

overovateľ výboru

#### Výbor Národnej rady Slovenskej republiky

**pre financie a rozpočet**

Príloha k uzn. **č. 364**

62. schôdza

**Pozmeňujúce a doplňujúce návrhy**

# k  vládnemu návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (tlač 1209)

**––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––––**

1. **K čl. I, k doterajšiemu 3. bodu**

**V čl. I sa za doterajší bod 3 vkladá nový bod 4**, ktorý znie:

„4. V § 1 ods. 3 písm. a) treťom bode, § 2 ods. 4, 10 a ods. 11 druhej vete, § 3 ods. 1, § 7 ods. 5, § 8 ods. 2 písm. f) a ods. 3 písm. e) až g), § 9 ods. 3 písm. d) a § 11 ods. 1 a 2 sa slová „osobitných zákonov“ nahrádzajú slovami „osobitných predpisov“ a slová „osobitnými zákonmi“ sa nahrádzajú slovami „osobitnými predpismi“.“.

Doterajšie body sa primerane prečíslujú.

V novom bode 4 sa navrhuje legislatívne spresniť ustanovenia § 1 až § 11 zákona o dohľade nad finančným trhom (*zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov*) tak, aby zohľadňovali právnu reguláciu pre dohliadané subjekty finančného trhu aj podľa iných relevantných právne záväzných aktov ako sú zákony, teda najmä podľa právne záväzných aktov Európskej únie v oblasti finančného trhu (*ktoré podľa čl. 7 ods. 2 Ústavy Slovenskej republiky majú dokonca prednosť pred zákonmi SR*), medzi ktoré patrí napríklad 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) v platnom znení.

1. **K čl. I, k doterajšiemu 6. bodu**

**V čl. I sa za doterajší bod 6 vkladajú nové body 7 a 8**, ktoré znejú:

„7. V poznámke pod čiarou k odkazu 4 sa na konci bodka nahrádza čiarkou a pripájajú sa slová: „zákon č. ..../2014 Z. z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

8. V § 3 ods. 1 sa slová „nimi vedených evidencií a registrov“ nahrádzajú slovami „verejných častí aj neverejných častí nimi vedených registrov,11a) evidencií, zoznamov a iných súborov informácií a súvisiacich zbierok listín, a to aj v elektronickej podobe spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup prostredníctvom elektronickej komunikácie“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 11a znie:

„11a) Napríklad § 27 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov, § 60 až 60b zákona č. 455/1991 Zb. v znení neskorších predpisov, § 20 a 21 zákona č. 540/2001 Z. z. o štátnej štatistike v znení neskorších predpisov, § 170 ods. 3 a § 226 ods. 1 písm. e) zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov, zákon č. 530/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.“.

Doterajšie body sa primerane prečíslujú.

V nových bodoch 7 a 8 sa navrhuje legislatívne vyprecizovať a aktualizovať ustanovenia § 3 ods. 1 zákona o dohľade a poznámky pod čiarou k odkazu 4 patriacej k § 2 ods. 3 zákona o dohľade nad finančným trhom (*zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov*) v záujme eliminovania interpretačných a aplikačných komplikácií. Pritom § 3 ods. 1 zákona o dohľade sa vyprecizováva tak, že Národnej banke Slovenska na účely výkonu dohľadu majú orgány verejnej moci a iné subjekty sprístupňovať a poskytovať informácie a podklady z nimi vedených registrov, evidencií, zoznamov a iných súborov informácií a súvisiacich zbierok listín (*napríklad z obchodného registra, živnostenského registra, registra organizácií a registra zamestnávateľov*) aj v elektronickej podobe spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup prostredníctvom elektronickej komunikácie, čím sa zdokonaľujú legislatívne predpoklady na zabezpečovanie efektívneho, operatívneho a účinného výkonu dohľadu nad finančným trhom vrátane efektívneho, operatívneho a účinného vykonávania navrhnutej zákonnej úpravy o dohľade v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Zároveň sa aktualizuje poznámka pod čiarou k odkazu 4 patriaca k § 2 ods. 3 zákona o dohľade tak, aby bolo jednoznačne jasné, že predmetom dohľadu nad dohliadanými subjektmi finančného trhu taktiež nie je ani rozhodovanie spotrebiteľských sporov medzi dohliadanými subjektmi a ich klientmi, na ktorých rozhodovanie sú oprávnené a príslušné spotrebiteľské rozhodcovské súdy podľa nového zákona zo dňa 21. 10. 2014 o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov [*tlače NR SR 1127*].

1. **K čl. I, k doterajšiemu 8. bodu v § 3 novom odseku 6**

**V čl. I v doterajšom bode 8 v § 3 novom odseku 6** prvej vete sa za slovo „vysvetlenia“ vkladá čiarka a slová „ iné podklady“.

Navrhuje sa vyprecizovanie § 3 ods. 6 prvej vety v záujme jej precíznejšej harmonizácie s druhou vetou v § 3 ods. 6 zákona o dohľade nad finančným trhom.

1. **K čl. I 8. bodu § 3 ods. 6**

**V čl. I 8. bode § 3 ods. 6** sa odkaz 1a) za slovami „osobitných predpisov“ nahrádza odkazom 1).

Z kontextu navrhovaného znenia § 3 ods. 6 je zrejmé, že sa správne má odkázať na komplex právnych predpisov príkladmo vypočítaných v odkaze 1 a v poznámke pod čiarou k odkazu 1 (výkon dohľadu).

1. **K čl. I, k doterajšiemu 10. bodu**

**V čl. I doterajší bod 10** znie:

„10. V § 5 ods. 2 časti prvej vety za bodkočiarkou sa za slovo „trhom“ vkladajú slová „alebo ním poverený zamestnanec z útvaru dohľadu“ a za slovo „rozhodnutí“ sa vkladajú slová „vo veciach dohľadu nad finančným trhom vrátane ochrany finančných spotrebiteľov“.“.

Navrhuje sa vyprecizovanie pôvodného bodu 10 ustanovenia § 5 ods. 2 zákona o dohľade pri zachovaní jeho doterajšieho obsahu tak, aby ustanovenie § 5 ods. 2 precíznejšie harmonizovalo so súvisiacimi ustanoveniami § 20 ods. 2 Občianskeho zákonníka a § 9 ods. 1 zákona o NBS (*zákona NR SR č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov*).

1. **K čl. I 17. bodu § 16 ods. 5**

**V čl. I 17. bode § 16 ods. 5** druhej vete sa vypúšťajú slová „štátnom jazyku“.

Ide o legislatívno-technickú pripomienku v súlade so zaužívanou technikou.

1. **K čl. I, k doterajšiemu 19. bodu**

**V čl. I v doterajšom bode 19** uvádzacia veta znie: „V § 18 ods. 3 štvrtej vete sa slovo „podnikajúca“ nahrádza slovom „podnikateľská“ a na konci sa pripája táto veta:“.

Navrhuje sa legislatívne vyprecizovanie § 18 ods. 3 z dôvodu precíznejšej terminológie v zákone o dohľade nad finančným trhom.

1. **K čl. I, k doterajšiemu 26. bodu v § 35f ods. 1 písmeno f)**

**V čl. I v doterajšom bode 26 v § 35f ods. 1 písmeno f)** znie: „f) odobrať za podmienok ustanovených v § 35g ods. 1 povolenie alebo iné udelené oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu alebo rozhodnúť za podmienok ustanovených v § 35 g ods. 1 o zrušení registrácie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu a o výmaze z príslušného registra osôb oprávnených vykonávať činnosť v oblasti finančného trhu,“.

Účelom návrhu je zosúladenie, vzájomné previazanie a harmonizácia ustanovenia § 35f ods. 1 písm. f) s ustanovením § 35g ods. 1, tak aby bolo explicitne jednoznačné, že tu ide iba o odoberanie povolení alebo iného udeleného oprávnenia na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu za nedostatky v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov.

1. **K čl. I, k doterajšiemu 26. bodu v § 35g ods. 1**

**V čl. I v doterajšom bode 26 v § 35g ods. 1** sa slová „Ak tento zákon v § 35f ods. 1 písm. f) alebo osobitné predpisy1) neustanovujú inak, Národná banka Slovenska je“ nahrádzajú slovami „Národná banka Slovenska je za nedostatky v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov“.

Účelom návrhu je zosúladenie, vzájomné previazanie a harmonizácia ustanovenia § 35f ods. 1 písm. f) s ustanovením § 35g ods. 1, tak aby bolo explicitne jednoznačné, že tu ide iba o odoberanie povolení alebo iného udeleného oprávnenia na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu za nedostatky v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov.

1. **K čl. I, k doterajšiemu 27. bodu**

**V čl. I doterajší bod 27** znie:

„27. V § 36 odseky 3 a 4 znejú:

„(3) Na postup Národnej banky Slovenska pri vykonávaní zápisu alebo registrácie (ďalej len „zápis“) podľa osobitného predpisu,43a) pri zmene zápisu, odmietnutí zápisu alebo zmeny zápisu a pri zrušení alebo výmaze zápisu podľa osobitného predpisu43a) v zoznamoch podľa odseku 1 sa primerane vzťahujú ustanovenia § 12 až 34, ak osobitný predpis neustanovuje inak.43a)

(4) Zoznamy podľa odseku 1 sa členia na verejnú časť a neverejnú časť. Neverejnú časť zoznamov podľa odseku 1 tvoria rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia a miesto narodenia fyzických osôb, ktorých údaje tvoria súčasť týchto zoznamov. Údaje zapísané do zoznamov podľa odseku 1 sú účinné voči tretím osobám odo dňa ich sprístupnenia tretím osobám alebo odo dňa ich zverejnenia, a to odo dňa, ktorý nastal skôr. Údaje zapísané do verejnej časti zoznamov podľa odseku 1 sa bezodkladne po zápise, zmene zápisu, zrušení zápisu alebo výmaze zápisu zverejňujú na webovom sídle Národnej banky Slovenska, pričom sa sprístupňujú aj v elektronickej podobe spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup prostredníctvom elektronickej komunikácie. Národná banka Slovenska taktiež v ňou určených úradných hodinách a prevádzkových priestoroch umožní každému na jeho požiadanie nahliadnuť do verejnej časti zoznamu podľa odseku 1 a urobiť si z neho na jeho náklady výpisy, ako aj Národná banka Slovenska každému na požiadanie a za úhradu vecných nákladov vyhotoví a zašle výpis z ním označenej verejnej časti zoznamu podľa odseku 1, pričom takýto výpis obsahuje údaje zapísané vo verejnej časti zoznamu a aktuálne ku dňu vydania výpisu. Údaje zapísané v neverejnej časti zoznamov podľa odseku 1 je Národná banka Slovenska oprávnená aj bez súhlasu a informovania dotknutých osôb sprístupniť a poskytovať na spracúvanie Európskej centrálnej banke,1ab) účastníkom Európskeho systému finančného dohľadu,1b) iným zahraničným orgánom dohľadu, Sociálnej poisťovni43b) a ďalším orgánom verejnej moci a osobám11) v rozsahu potrebnom na plnenie ich zákonných úloh, pričom na sprístupnenie a poskytovanie z neverejnej časti zoznamov podľa odseku 1 a na využívanie, utajovanie a ochranu údajov sprístupnených alebo poskytnutých z neverejnej časti zoznamov podľa odseku 1 sa rovnako vzťahujú ustanovenia § 3 ods. 3 až 5 a 7.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 43a a 43b znejú:

„43a) Napríklad § 1 ods. 1 písm. c) a § 13 až 17 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 20 a 24 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 31a a 31b zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 206/2013 Z. z.

43b) Zákon č. 461/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.“.

Cieľom navrhnutej úpravy je vyprecizovanie, spresnenie a doplnenie ustanovení § 36 ods. 3 a 4 zákona o dohľade nad finančným trhom v záujme eliminovania interpretačných a aplikačných komplikácií tak, aby zákon o dohľade nad finančným trhom upravil všeobecné zákonné pravidlá pre vedenie zoznamov a registrov v rámci dohľadu nad finančným trhom, pre vykonávanie zápisov, zmeny zápisov a zrušovanie (výmazy) zápisov v zoznamoch a registroch vedených v rámci dohľadu nad finančným trhom, ako aj pre poskytovanie a sprístupňovanie údajov Národnou bankou Slovenska zo zoznamov a registrov vedených v rámci dohľadu nad finančným trhom, a to vrátane všeobecných zákonných pravidiel pre sprístupňovanie údajov z takýchto zoznamov a registrov v elektronickej podobe spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup, čím sa zdokonaľujú legislatívne predpoklady na zabezpečovanie výkonu dohľadu nad finančným trhom.

1. **K čl. I, k doterajšiemu 31. bodu**

**V čl. I v doterajšom bode 31** sa na konci pripájajú tieto slová: „a v piatej vete sa slová „bez zbytočného odkladu“ nahrádzajú slovom „bezodkladne“.“.

Navrhuje sa legislatívne vyprecizovanie pôvodného bodu 31 § 40 ods. 2 v záujme jednotnej terminológie v zákone o dohľade nad finančným trhom.

1. **K čl. I, k doterajšiemu 32. bodu**

**V čl. I v doterajšom bode 32 v § 40 ods. 6** tretej vete pred bodkočiarkou sa za slovo „oprávnenie“ vkladajú slová „alebo sa zmenilo jeho oprávnenie“ a odkazy „25“ sa nahrádzajú odkazom „1“.

Legislatívne vyprecizovanie v zákone o dohľade nad finančným trhom.

1. **K čl. I, k doterajšiemu 35. bodu**

**V čl. I v doterajšom bode 35 v § 40a ods. 2** druhej vete sa na konci bodka nahrádza čiarkou a pripájajú sa tieto slová: „najmenej však 1 000 eur,  ak ide o dohliadaný subjekt, pre ktorý nie je výška ročného príspevku určená pevnou sumou, alebo 50 eur,  ak ide o dohliadaný subjekt, pre ktorý je výška ročného príspevku určená pevnou sumou.“.

V § 40a ods. 2 sa navrhuje doplnenie druhej vety v záujme jej precíznejšej harmonizácie s prvou vetou v § 40a ods. 2 zákona o dohľade nad finančným trhom.

1. **K čl. I 38. bodu príloha**

**V čl. I 38. bode v prílohe** bode 14. sa slová „(Solventnosť II) (Ú. v. ES L 335“ nahrádzajú slovami „(Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335“.

Ide o legislatívno-technickú úpravu súvisiacu s správnym uvedením publikačného zdroja.

1. **K čl. I 39. bodu príloha**

**V čl. I 39. bode v prílohe** sa vypúšťajú slová „Európskeho parlamentu a Rady“ a slová „z 26. júna 2013 v platnom znení“.

Ide o legislatívno-technickú úpravu súvisiacu so zaužívaným spôsobom uvádzania skrátenej citácie právne záväzného aktu v poznámke pod čiarou.

1. **K čl. II, k doterajšiemu 2. bodu**

**V čl. II za doterajší bod 2 sa vkladá nový bod 3**, ktorý znie:

„3. Poznámka pod čiarou k odkazu 1aa znie:

„1aa) Napríklad čl. 128 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 326, 26. 10. 2012), čl. 16 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ C 326, 26. 10. 2012).“.“.

Doterajšie body sa primerane prečíslujú.

Aktualizovať poznámku pod čiarou k odkazu 1aa, ktorá patrí k § 2 ods. 1 písm. b) zákona o NBS sa navrhuje v záujme zohľadnenie právnych dôsledkov nadobudnutia platnosti Lisabonskej zmluvy (vyhlásenej v Slovenskej republike oznámením č. 486/2009 Z. z.).

1. **K čl. II, k pôvodnému 6. bodu**

**V čl. II za pôvodný bod 6 sa vkladá nový bod 7**, ktorý znie:

„7. V § 7 ods. 6 prvej vete sa slovo „činnosť,2aa)“ nahrádza slovami „činnosť,2ab) okrem členstva v Rade pre riešenie krízových situácií2ac) a“.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 2ab a 2ac znejú:

„2ab) Napríklad § 2 ods. 1 a 2 a § 56 až 260 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

2ac) § 3 ods. 1 a § 4 zákona č. ..../2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.“.

Doterajšie body sa primerane prečíslujú.

Navrhuje sa doplniť ustanovenie § 7 ods. 6 zákona o NBS (*zákona NR SR č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov*) tak, aby členstvo v Bankovej rade NBS bolo kompatibilné s členstvom v Rade pre riešenie krízových situácií, čo predpokladá aj § 4 ods. 1 návrhu zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (parlamentná tlač 1216) a 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). Zároveň sa legislatívnotechnicky upravujú relevantné odkazy a poznámky pod čiarou k odkazom 2ab a 2ac, pričom sa zohľadňuje už existujúci odkaz a poznámka pod čiarou k odkazu 2aa, ktorá je zavedená v § 7 ods. 5 platného zákona o NBS.

1. **K čl. II, k doterajšiemu 9. bodu**

**V čl. II za doterajší bod 9 sa vkladá nový bod 10**, ktorý znie:

„10. V § 17a ods. 3 sa slová „iné vykonávacie inštitúcie pre prevody peňažných prostriedkov“ nahrádzajú slovami „iní poskytovatelia platobných služieb“.“.

Doterajšie body sa primerane prečíslujú.

Legislatívne vyprecizovanie ustanovenia § 17a ods. 3 zákona o NBS (*zákona NR SR č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov*) sa navrhuje v záujme terminologického zosúladenia tohto ustanovenia s aktuálnou terminológiou podľa zákona o platobných službách (*zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov*), ktorý už nepoužíva pojem „vykonávacie inštitúcie pre prevody peňažných prostriedkov“, ale používa pojem „poskytovatelia platobných služieb“.

1. **K čl. II, k doterajšiemu 11. bodu**

**V čl. II za doterajší bod 11 sa vkladá nový bod 12**, ktorý znie:

„12. V § 24 ods. 2 za slovami „ochrany vkladov“ sa slovo „a“ nahrádza čiarkou a za slovo „investícií4ai)“ sa vkladajú slová „Rade pre riešenie krízových situácií2ac)“.“.

Doterajšie body sa primerane prečíslujú.

Navrhuje sa doplniť ustanovenie § 24 ods. 2 zákona o NBS (*zákona NR SR č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov*) tak, aby členstvo v Bankovej rade NBS bolo kompatibilné s členstvom v Rade pre riešenie krízových situácií, čo predpokladá aj § 93 ods. 8 návrhu zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony.

1. **K čl. II, k doterajšiemu 14. bodu**

**V čl. II v doterajšom bode 14 v § 43** sa slová „dočasné pridelenie zamestnancov10b)“ nahrádzajú slovami „opätovné dočasné pridelenie zamestnancov podľa osobitného predpisu“, slová „Poznámky pod čiarou k odkazom 10a a 10b znejú“ sa nahrádzajú slovami „Poznámka pod čiarou k odkazu 10a znie“ a vypúšťa sa poznámka pod čiarou k odkazu 10b.

Navrhuje sa legislatívne vyprecizovanie bodu 14 § 43 zákona o NBS a zároveň sa vypúšťa poznámka pod čiarou k odkazu 10b z dôvodu, že uvedená poznámka odkazuje na § 58 ods. 6 Zákonníka práce, ktorý je v súčasnosti v legislatívnom procese.