|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TABUĽKA ZHODY**  **právneho predpisu s právom Európskej únie** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Smernica**  [**Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2399 z 12. decembra 2017, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o postavenie nezabezpečených dlhových nástrojov v hierarchii konkurzného konania**](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32017L2399&qid=1537516293143&rid=1)*“.* | | **Právne predpisy Slovenskej republiky**  **Návrh zákona, 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 (ďalej „371/2014“)**  **Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej „7/2005“)** | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Článok  (Č, O,  V, P) | Text | Spô-sob transpozície | Číslo | Článok  (Č, O, V, P) | Text | Zhoda | Poznámky |
| **Č.1**  **O 1** | **Článok 1**  1. V článku 2 ods. 1 sa bod 48 nahrádza takto:  „48. ,dlhové nástroje‘:  i)  na účely článku 63 ods. 1 písm. g) a j) sú to dlhopisy a iné formy prevoditeľného dlhu, nástroje, ktorými sa vytvára alebo uznáva dlh, a nástroje, ktorými sa poskytuje právo nadobudnúť dlhové nástroje; a  ii)  na účely článku 108 sú to dlhopisy a iné formy prevoditeľného dlhu a nástroje, ktorými sa vytvára alebo uznáva dlh;“; | N | 371/  2014  a **návrh zákona čl. I** | § 2  P  **ai)**  § 9 O1  **P f) a i)** | § 2  Vymedzenie základných pojmov  Na účely tohto zákona sa rozumie:  **ai) Dlhovými nástrojmi dlhopisy19h) a iné formy prevoditeľného dlhu, ako aj nástroje, ktorými sa vytvára alebo uznáva dlh**  **Poznámka pod čiarou k odkazu 19h) znie:**  **19h) § 1 zákona č. 530/1990 Z. z. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov**  § 9  Právomoci rady v rezolučnom konaní  (1)  Rada môže v rezolučnom konaní  f) zrušiť dlhový nástroj vydaný vybranou inštitúciou, **ako aj nástroj,** **ktorý poskytuje právo nadobudnúť dlhové nástroje** okrem zabezpečených záväzkov podľa [**§ 59 ods. 1 písm. b)**](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2014/371/20180101#paragraf-59.odsek-1.pismeno-b),  i) zmeniť alebo upraviť splatnosť dlhových nástrojov, **ako aj nástrojov poskytujúcich právo nadobudnúť dlhové nástroje** a iných oprávnených záväzkov vydaných vybranou inštitúciou alebo zmeniť výšku splatných úrokov na základe týchto nástrojov a iných oprávnených záväzkov alebo dátum splatnosti úrokového výnosu, a to aj prostredníctvom dočasného pozastavenia platby s výnimkou zabezpečených záväzkov podľa [**§ 59 ods. 1**](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2014/371/20180101#paragraf-59.odsek-1), | Ú |  |
| **Č.1**  **O 2** | **Článok 108**  Postavenie v hierarchii konkurzného konania  1. Členské štáty zabezpečia, aby vo svojich vnútroštátnych právnych predpisoch upravujúcich bežné konkurzné konanie:  a) mali rovnaké prioritné postavenie, ktoré je vyššie ako postavenie stanovené pre pohľadávky bežných nezabezpečených veriteľov:  i)tá časť oprávnených vkladov fyzických osôb a mikropodnikov, malých a stredných podnikov, ktorá presahuje úroveň krytia podľa článku 6 smernice 2014/49/EÚ;  ii)vklady, ktoré by boli oprávnenými vkladmi fyzických osôb a mikropodnikov, malých a stredných podnikov, ak by sa neuskutočnili prostredníctvom tých pobočiek inštitúcií usadených v Únii, ktoré sa nachádzajú mimo Únie;  b)mali rovnaké prioritné postavenie, ktoré je vyššie ako postavenie stanovené podľa písmena a):  i) kryté vklady;    ii)systémy ochrany vkladov preberajúce práva a povinnosti krytých vkladateľov v prípade platobnej neschopnosti.    2. Členské štáty zabezpečia, aby v prípade subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 prvom pododseku písm. a) až d) mali bežné nezabezpečené pohľadávky v ich vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa upravuje bežné konkurzné konanie, vyššie prioritné postavenie, než je postavenie nezabezpečených pohľadávok vyplývajúcich z dlhových nástrojov, ktoré spĺňajú tieto podmienky:  a)pôvodná zmluvná splatnosť týchto dlhových nástrojov je aspoň jeden rok;  b)dlhové nástroje neobsahujú žiadne vložené deriváty a samy osebe nie sú derivátmi;  c)v príslušnej zmluvnej dokumentácii, a ak je to uplatniteľné, v prospekte, ktoré súvisia s danou emisiou, sa výslovne odkazuje na nižšie postavenie podľa tohto odseku.    3. Členské štáty zabezpečia, aby nezabezpečené pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v odseku 2 písm. a), b) a c) tohto článku, mali v ich vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa upravuje bežné konkurzné konanie, vyššie prioritné postavenie, než je prioritné postavenie pohľadávok vyplývajúcich z nástrojov uvedených v článku 48 ods. 1 písm. a) až d). | N | 7/2005  a  návrh zákona **čl. XI** | § 180a  O 1  Pa)  Pb)  O 2 P a), b), c). | § 180a  (1) Ak je úpadcom banka alebo pobočka zahraničnej banky, uspokoja sa z výťažku speňaženia majetku tvoriaceho všeobecnú podstatu, ktorý zvýšil po **uspokojení** pohľadávok proti všeobecnej podstate, pred inými nezabezpečenými pohľadávkami pohľadávky z **~~chránených~~**vkladov v tomto poradí:  a)pohľadávky **z krytých vkladov** 32a) vrátane **pohľadávok** Fondu ochrany vkladov v rozsahu náhrad vyplatených vkladateľom podľa osobitného predpisu**32b)** alebo v rozsahu prostriedkov poskytnutých na riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu,**32c)**  b)pohľadávky z chránených vkladov**32a**) fyzických osôb, mikropodnikov, malých a stredných podnikov,**32d)** ktoré prevyšujú úroveň krytia podľa osobitného predpisu,**32e**) a pohľadávky z vkladov fyzických osôb, mikropodnikov, malých a stredných podnikov, ktoré by boli považované za chránené vklady, ak by neboli vložené do pobočky banky umiestnenej v inom ako členskom štáte.  **(2) Ak je úpadcom banka alebo pobočka zahraničnej banky uspokoja sa z výťažku speňaženia majetku tvoriaceho všeobecnú podstatu, ktorý zvýšil po uspokojení pohľadávok podľa odseku 1 a po uspokojení nezabezpečených pohľadávok podľa § 95 ods. 1 avšak pred uspokojením podriadených pohľadávok podľa § 95 ods. 2, zmluvných pokút a spriaznených pohľadávok podľa § 95 ods. 3, pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov32f), ktoré spĺňajú tieto podmienky:  a) ich pôvodná zmluvná splatnosť je aspoň jeden rok,**  **b) neobsahujú žiadne vložené deriváty a samy nie sú derivátmi a**  **c) v zmluvnej dokumentácii a ak sa na dlhové nástroje vzťahuje povinnosť zverejniť prospekt tak aj v prospekte sa výslovne odkazuje na nižšie postavenie v konkurze podľa tohto odseku.**      **Poznámky pod čiarou k odkazom 32a až 32f znejú:**  **„32a) § 3 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov.**  **32b)§ 11 ods. 1** **zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov.32c) § 13 ods. 4 písm. g) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov.**  **32d)** **§ 2 písmeno aj) zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**  **32e) § 9 ods. 2** **zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov**  **32f)§ 2 písmeno ai) zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov** | Ú |  |
| **Č.1**  **O 2** | **Článok 108**  4. Bez toho, aby boli dotknuté odseky 5 a 7, členské štáty zabezpečia, aby sa ich vnútroštátne právne predpisy, ktorými sa upravuje bežné konkurzné konanie a ktoré už boli k 31. decembru 2016 prijaté, uplatňovali na postavenie nezabezpečených pohľadávok v bežnom konkurznom konaní vyplývajúcich z dlhových nástrojov, ktoré vydali subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 prvom pododseku písm. a) až d) tejto smernice pred dátumom nadobudnutia účinnosti opatrení v rámci vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa transponuje smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2399.  5. Ak členský štát po 31. decembri 2016 a pred 28. decembrom 2017 prijal vnútroštátny právny predpis, ktorým sa upravuje postavenie nezabezpečených pohľadávok v bežnom konkurznom konaní vyplývajúcich z dlhových nástrojov vydaných po dátume začatia uplatňovania takéhoto vnútroštátneho právneho predpisu, odsek 4 tohto článku sa neuplatňuje na pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov vydaných po dátume začatia uplatňovania uvedeného vnútroštátneho právneho predpisu za predpokladu, že sú splnené všetky tieto podmienky:  a) podľa uvedeného vnútroštátneho právneho predpisu a v prípade subjektov uvedených v článku 1 ods. 1 prvom pododseku písm. a) až d) majú bežné nezabezpečené pohľadávky v bežnom konkurznom konaní vyššie prioritné postavenie, než je prioritné postavenie nezabezpečených pohľadávok vyplývajúcich z dlhových nástrojov, ktoré spĺňajú tieto podmienky:  i) pôvodná zmluvná splatnosť dlhových nástrojov je aspoň jeden rok;  ii) dlhové nástroje neobsahujú žiadne vložené deriváty a samy osebe nie sú derivátmi; a  iii) v príslušnej zmluvnej dokumentácii, a ak je to uplatniteľné, v prospekte, ktoré súvisia s danou emisiou, sa výslovne odkazuje na nižšie postavenie podľa vnútroštátneho právneho predpisu;  b) podľa uvedeného vnútroštátneho právneho predpisu majú nezabezpečené pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v písmene a) tohto pododseku, v bežnom konkurznom konaní vyššie prioritné postavenie, než je prioritné postavenie pohľadávok vyplývajúcich z nástrojov uvedených v článku 48 ods. 1 písm. a) až d).  K dátumu nadobudnutia účinnosti opatrení podľa vnútroštátneho právneho predpisu, ktorým sa transponuje smernica (EÚ) 2017/2399, majú nezabezpečené pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov uvedených v písmene b) prvého pododseku rovnaké prioritné postavenie, ako je uvedené v odseku 2 písm. a), b) a c) a v odseku 3 tohto článku. | n.a. |  |  |  | n.a. | Vzhľadom na to, že jednou z podmienok na zaradenie dlhových nástrojov do novovytvorenej triedy v konkurze je explicitný odkaz na § 180a ods. 2 zákona o konkurze, ktorý nadobudne účinnosť až k 1.1.2019, nie je možné, aby boli akékoľvek už vydané dlhové nástroje preradené do tejto triedy. Z tohto dôvodu nepovažujeme explicitnú transpozíciu tohto ustanovenia za potrebnú.  Vzhľadom na to, že medzi 31.12. 2016 a 28. 12. 2017 nebola v SR prijatá žiadna predmetná právna úprava, nie je potrebné dané ustanovenie transponovať. |
| **Č.1**  **O 2** | **Článok 108**  6. Na účely odseku 2 písm. b) a odseku 5 prvého pododseku písm. a) bodu ii) sa dlhové nástroje s premenlivým úrokom odvodeným od všeobecne používanej referenčnej sadzby a dlhové nástroje, ktoré nie sú denominované v domácej mene emitenta pod podmienkou, že istina, splátka a úrok sú denominované v tej istej mene, nepovažujú za dlhové nástroje obsahujúce vložené deriváty len vzhľadom na uvedené aspekty. | N | 7/2005a **návrh zákona čl. XI** | § 180a O 3 | **(3) Ak majú dlhové nástroje32f) premenlivý úrok odvodený od všeobecne používanej referenčnej sadzby alebo ak nie sú denominované v domácej mene emitenta a istina, splátka a úrok sú denominované v tej istej mene, nepovažujú sa za dlhové nástroje obsahujúce vložené deriváty na účely odseku 2 písm. b) len na základe spomenutých charakteristík .**  **32f) § 2 písmeno ai) zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov** | Ú |  |
| **Č.1**  **O 2** | **Článok 108**  7. Členské štáty, ktoré pred 31. decembrom 2016 prijali vnútroštátny právny predpis upravujúci bežné konkurzné konanie, ktorým sa bežné nezabezpečené pohľadávky vyplývajúce z dlhových nástrojov vydaných subjektmi uvedenými v článku 1 ods. 1 prvom pododseku písm. a) až d) rozdeľujú do dvoch alebo viacerých rôznych prioritných postavení, alebo ktorým sa prioritné postavenie bežných nezabezpečených pohľadávok vyplývajúcich z takýchto dlhových nástrojov mení vo vzťahu k všetkým ostatným bežným nezabezpečeným pohľadávkam s rovnakým postavením, môžu stanoviť, že dlhové nástroje s najnižším prioritným postavením medzi uvedenými bežnými nezabezpečenými pohľadávkami majú rovnaké postavenie, ako je postavenie pohľadávok, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v odseku 2 písm. a), b) a c) a v odseku 3 tohto článku. | n.a. |  |  |  | n.a. | Vzhľadom na to, že v SR nebola pred 31. 12. 2016 prijatá žiadna predmetná právna úprava, nie je potrebné dané ustanovenie transponovať. |
| **Čl. 2**  **O 1** | Článok 2  1. Členské štáty do 29. decembra 2018 uvedú do účinnosti zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Bezodkladne o tom informujú Komisiu. Členské štáty tieto opatrenia uplatňujú odo dňa nadobudnutia ich účinnosti vo vnútroštátnom práve. | N | návrh zákona  čl. XXI |  | Tento zákon nadobúda účinnosť 1. januára 2019. |  |  |
| **Čl. 2**  **O 2** | 2. Členské štáty uvedú priamo v prijatých opatreniach uvedených v odseku 1 alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravia členské štáty | N | 371/  2014  a návrh zákona čl. I  7/2005  a návrh zákona čl. XI | Príloha k 371/2014  bod 2  Príloha k 7/2005  bod 8 | Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2399, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o postavenie nezabezpečených dlhových nástrojov v hierarchii konkurzného konania. (Ú. v. EÚ L 345, 27. 12. 2017).“.  Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2399, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o postavenie nezabezpečených dlhových nástrojov v hierarchii konkurzného konania. (Ú. v. EÚ L 345, 27. 12. 2017).“. |  |  |

LEGENDA:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| V stĺpci (1):  Č – článok  O – odsek  V – veta  P – číslo (písmeno) | V stĺpci (3):  N – bežná transpozícia  O – transpozícia s možnosťou voľby  D – transpozícia podľa úvahy (dobrovoľná)  n.a. – transpozícia sa neuskutočňuje | V stĺpci (5):  Č – článok  § – paragraf  O – odsek  V – veta  P – písmeno (číslo) | V stĺpci (7):  Ú – úplná zhoda (ak bolo ustanovenie smernice prebraté v celom rozsahu, správne, v príslušnej forme, so zabezpečenou inštitucionálnou infraštruktúrou, s príslušnými sankciami a vo vzájomnej súvislosti)  Č – čiastočná zhoda (ak minimálne jedna z podmienok úplnej zhody nie je splnená)  Ž – žiadna zhoda (ak nebola dosiahnutá ani úplná ani čiastočná zhoda alebo k prebratiu dôjde v budúcnosti)  n.a. – neaplikovateľnosť (ak sa ustanovenie smernice netýka Slovenskej republiky alebo nie je potrebné ho prebrať) |