

Pozmeňujúci a doplňujúci návrh
poslanca Národnej rady Slovenskej republiky Petra Cmoreja, Jána Kerekrétiho a Petry
Krištúfkovej k vládnemu návrhu zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom
produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov
(tlač 837)

Vládny návrh zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa mení a dopĺňa takto:

1. V čl. I, § 6 ods. 2 sa slovo „10“ nahrádza slovom „päť“.
2. V čl. I, § 7 a 8 vrátane nadpisov znejú:

„§ 7

Programový výber a suma programového výberu

- (1) Ak § 9 ods. 3 písm. a) neustanovuje inak, programový výber sa vypláca najmenej do uplynutia piatich rokov od dovŕšenia veku sporiteľa potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.⁷⁾
- (2) Suma programového výberu sa určí rovnomerne v závislosti od hodnoty majetku sporiteľa a od počtu rokov, počas ktorých sa programový výber vypláca.

§ 8

Jednorazové vyrovnanie a suma jednorazového vyrovnania

Na žiadosť sporiteľa poskytovateľ vyplatí sporiteľovi jednorazové vyrovnanie v sume požadovanej sporiteľom, ak

- a) hodnota majetku sporiteľa je nižšia ako štvornásobok priemernej nominálnej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa jednorazové vyrovnanie vypláca, alebo
- b) uplynulo päť rokov od dovŕšenia veku sporiteľa potrebného na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.⁷⁾“.

3. V čl. I, § 9 ods. 3 písmeno a) znie:
„a) programového výberu, ktorý sa vypláca najmenej 5 rokov; § 7 ods. 2 sa použije rovnako, alebo“.
4. V čl. I, § 10 ods. 1 druhá veta znie: „Národná banka Slovenska
a) vykonáva právomoci podľa osobitného predpisu,¹⁾
b) vykonáva dohľad nad poskytovaním a distribúciou celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu vrátane rozhodovania o registrácii celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a o zrušení registrácie celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.“.
5. V čl. I, § 10 ods. 2, § 12 ods. 1 úvodnej vete a písm. c), § 13 a § 14 sa slovo „poskytovateľ“ vo všetkých tvaroch nahrádza slovami „poskytovateľ celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu“ v príslušnom tvare.

6. V čl. I sa § 10 dopĺňa odsekmi 3 až 6, ktoré znejú:

„(3) Národná banka Slovenska je pri výkone svojich úloh povinná zohľadňovať spoločné postupy a odporúčania Európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) pri uplatňovaní tohto zákona a osobitných predpisov pre oblasť celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

(4) Na poskytovanie informácií podľa tohto odseku sa nevzťahuje povinnosť mlčanlivosti podľa osobitných predpisov.¹⁴⁾ Národná banka Slovenska je oprávnená poskytnúť informácie získané pri výkone dohľadu

- a) Európskemu orgánu dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) alebo iným orgánom Európskej únie, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie ich povinností alebo povinností Národnej banky Slovenska,
- b) orgánom dohľadu nad finančnými inštitúciami z iného štátu alebo iným orgánom verejnej správy z iného štátu, ktoré sa podieľajú na výkone dohľadu alebo s ktorými Národná banka Slovenska pri plnení svojich úloh v oblasti dohľadu nad finančnými inštitúciami spolupracuje v súlade s osobitnými predpismi alebo zmluvami, ktorými je Slovenská republika alebo Národná banka Slovenska viazaná, ak sú tieto informácie potrebné na plnenie ich povinností alebo povinností Národnej banky Slovenska,
- c) centrálnym bankám Európskeho systému centrálnych bánk vrátane Európskej centrálnej banky a iným subjektom s podobnou funkciou v ich postavení menových orgánov, ak sú tieto informácie dôležité pre výkon ich úloh vyplývajúcich z osobitných predpisov vrátane výkonu menovej politiky a súvisiaceho poskytovania likvidity, dohľadu nad platobnými systémami, systémami zúčtovania a systémami zúčtovania cenných papierov a ochrany stability finančného systému,
- d) Európskemu výboru pre systémové riziká zriadenému osobitným predpisom,¹⁵⁾ ak sú tieto informácie potrebné pre výkon jeho úloh,
- e) súdom,
- f) ústredným orgánom štátnej správy, ak ide o informovanie o výsledku vybavenia podaní finančných spotrebiteľov a iných klientov dohliadaných subjektov podľa odseku 1, súvisiacich s poskytovaním finančných služieb alebo s inými obchodmi dohliadaných subjektov podľa osobitného predpisu,¹²⁾ ktoré boli z ústredného orgánu štátnej správy z dôvodu vecnej príslušnosti postúpené na vybavenie,
- g) orgánom štátnej správy v oblasti daní a poplatkov vo veciach správy daní,¹⁶⁾ ak o to orgán štátnej správy v oblasti daní a poplatkov písomne požiada,
- h) iným orgánom verejnej správy, s ktorými Národná banka Slovenska pri plnení svojich úloh pri výkone dohľadu spolupracuje podľa osobitného predpisu¹⁷⁾ a iným orgánom verejnej správy uvedeným v osobitných predpisoch,¹⁸⁾ ak je spolupráca alebo výmena informácií s týmito orgánmi potrebná na plnenie povinností Národnej banky Slovenska, a to v rozsahu informácií potrebných na plnenie týchto povinností Národnou bankou Slovenska,
- i) osobám, ktoré sú podľa osobitných predpisov¹⁹⁾ povinné zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach súvisiacich s plnením ich úloh pre poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, distribútora celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a depozitára,
- j) advokátom alebo iným osobám podľa osobitného predpisu²⁰⁾ zastupujúcim Národnú banku Slovenska, jej zamestnanca alebo člena Bankovej rady Národnej banky Slovenska v súdnom konaní alebo v trestnom konaní, ktoré sa týka poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, distribútora celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu alebo depozitára,

k) štatutárnym audítorm, audítorským spoločnostiam, ďalším osobám oprávneným na vykonávanie štatutárneho auditu podľa osobitného predpisu²¹⁾ a iným osobám, ak vykonávajú pre Národnú banku Slovenska znaleckú činnosť²²⁾ alebo poskytujú odborné posúdenie na účely dohľadu nad poskytovaním celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a orgánom vykonávajúcim dohľad nad poskytovaním celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

(5) Informácie získané pri výkone dohľadu je Národná banka Slovenska oprávnená poskytnúť iným osobám ako osobám podľa odseku 4 len so súhlasom dotknutých subjektov.

(6) Ustanoveniami odsekov 4 a 5 nie je dotknutá povinnosť uložená osobitným predpisom²³⁾ oznámiť alebo prekaziť spáchanie trestného činu.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 14 až 23 znejú:

„¹⁴⁾ Napríklad § 7 a 41 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, § 2, 3, 17 a 24 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁵⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu 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 (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010) v platnom znení.

¹⁶⁾ Zákon č. 479/2009 Z. z. o orgánoch štátnej správy v oblasti daní a poplatkov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

¹⁷⁾ Napríklad 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.

¹⁸⁾ Napríklad zákon č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

¹⁹⁾ Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²⁰⁾ Zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.

²¹⁾ Zákon č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.

²²⁾ Zákon č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²³⁾ § 340 a 341 Trestného zákona.“.

Nasledujúce poznámky pod čiarou sa primerane prečísľujú.

Navrhovaná úprava nadobúda účinnosť dňom vyhlásenia.

7. V čl. I sa vypúšťa § 11.

Poznámka pod čiarou k odkazu 14 sa vypúšťa.

Nasledujúce paragrafy sa primerane prečísľujú. Nasledujúce poznámky pod čiarou sa primerane prečísľujú.

8. V čl. I, § 12 ods. 1 sa za slovami „banky Slovenska“ vypúšťa čiarka a vkladajú sa slová „alebo získali registráciu celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu na základe nepravdivých alebo zavádzajúcich skutočností alebo akýmkoľvek iným protiprávnym spôsobom v rozpore s týmto zákonom alebo osobitnými predpismi,¹⁷⁾“.

9. V čl. I, § 12 ods. 1 sa vypúšťa písmeno b).

Nasledujúce písmená sa primerane preznačia.

10. V čl. I § 12 odsek 2 znie:

„(2) Národná banka Slovenska môže fyzickej osobe a právnickej osobe, ktoré vykonávajú činnosť, na ktorú je oprávnený len poskytovateľ celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, distribútor celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu alebo depozitár,

a) uložiť sankciu alebo opatrenie podľa odseku 1,

b) nariadiť upustenie od konania a zdržanie sa opakovania konania, na ktoré fyzická osoba alebo právnická osoba nie je oprávnená.“.

11. V čl. I, § 12 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:

„(3) Ak Národná banka Slovenska má dôvodné podozrenie na vykonávanie činnosti podľa odseku 2, je na účely preskúmania tohto podozrenia, aj v prípade, že nejde o ňou dohliadaný subjekt podľa osobitného predpisu,¹²⁾ oprávnená vyžiadať si od dotknutej osoby informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia určené Národnou bankou Slovenska. Dotknutá osoba je povinná bezplatne, úplne, správne, pravdivo a včas predložiť Národnej banke Slovenska ňou vyžiadané informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia, a to v požadovanej forme, podobe, štruktúre a termíne; Národná banka Slovenska je tiež oprávnená a dotknutá osoba je povinná umožniť Národnej banke Slovenska overiť si tieto informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia priamo na mieste u dotknutej osoby. Na postup Národnej banky Slovenska a dotknutej osoby pri zisťovaní a preskúmaní podozrenia podľa odseku 2 sa vzťahujú ustanovenia osobitného predpisu.¹⁶⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 16 znie:

„¹⁶⁾ Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

Nasledujúce odseky sa primerane prečísľujú. Nasledujúce poznámky pod čiarou sa primerane prečísľujú.

Navrhovaná úprava nadobúda účinnosť dňom vyhlásenia.

12. V čl. I, § 12 ods. 3 sa za slovo „banka“ vkladá slovo „Slovenska“.

13. V čl. I poznámka pod čiarou k odkazu 16 znie:

„¹⁶⁾ Čl. 68 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/1238 v platnom znení.
Zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

14. V čl. I, § 12 sa za odsek 3 vkladajú nové odseky 4 až 6, ktoré znejú:
„(4) Sankcie alebo opatrenia podľa odsekov 1 a 2 možno ukladať samostatne alebo súbežne a opakovane.

(5) Sankcie alebo opatrenia podľa odsekov 1 a 2 možno uložiť do dvoch rokov od zistenia nedostatkov, najneskôr však do desiatich rokov od ich vzniku. Uložením sankcií alebo opatrení podľa tohto zákona nie je dotknutá zodpovednosť podľa osobitných predpisov.¹⁶⁾

(6) Národná banka Slovenska je aj mimo konania o uložení sankcie alebo opatrenia podľa odsekov 1 a 2 za nedostatky podľa tohto zákona oprávnená prerokovať nedostatky v činnosti dohliadaného subjektu s osobami oprávnenými konať v mene dohliadaného subjektu, ktorí sú povinní poskytnúť Národnej banke Slovenska ňou požadovanú súčinnosť.“.

Nasledujúce odseky sa primerane prečíslujú.
Navrhovaná úprava nadobúda účinnosť dňom vyhlásenia.

15. V čl. I, § 13 ods. 1 sa za slovo „poskytovaním“ vkladajú slová „a distribúciou“.

16. V čl. I, § 13 ods. 2 sa slovo „výzvu“ nahrádza slovom „vyžiadanie“.

17. V čl. I poznámka pod čiarou k odkazu 18 znie:
„¹⁸⁾ Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

18. V čl. III sa pred doterajší text vkladajú body 1 až 3, ktoré znejú:
„1. V poznámke pod čiarou k odkazu 1 sa na konci bodka nahrádza čiarkou a pripájajú sa tieto slová: „Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019) v platnom znení, zákon č. .../2022 Z. z. o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

2. V poznámke pod čiarou k odkazu 25 sa na konci bodka nahrádza čiarkou a pripájajú sa tieto slová: „Nariadenie (EÚ) 2019/1238 v platnom znení, zákon č. .../2022 Z. z.“.

3. V poznámke pod čiarou k odkazu 35 sa na konci bodka nahrádza čiarkou a pripájajú sa tieto slová: „zákon č. .../2022 Z. z.“.

Doterajší text čl. III sa primerane označí.

Navrhované novelizačné body nadobúdajú účinnosť dňom vyhlásenia.

19. V čl. III, § 38i poznámky pod čiarou k odkazom 47v a 47w znejú:

„^{47v}) Čl. 63 nariadenia (EÚ) 2019/1238 v platnom znení.
^{47w}) Zákon č. .../2022 Z. z.“.

20. V čl. III, § 38i sa doterajší text označuje ako odsek 1 a dopĺňa sa odsekom 2, ktorý znie:
„(2) Na vydanie intervenčného opatrenia alebo dočasného naliehavého intervenčného opatrenia podľa odseku 1 sa uplatní § 38g ods. 2 až 8, ak osobitný predpis^{47z}) neustanovuje inak.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 47z znie:
„^{47z}) Nariadenie (EÚ) 2019/1238 v platnom znení.
Zákon č. .../2022 Z. z.“.

V súvislosti s navrhovanou zmenou sa primerane upraví úvodná veta k poznámkam pod čiarou.

Navrhovaná úprava nadobúda účinnosť dňom vyhlásenia.

Odôvodnenie:

K bodu 1

Navrhuje sa zníženie minimálnej hranice pre poberanie dočasného dôchodku na päť rokov – rovnaká hranica ako pre postupné čerpanie formou programového výberu ak je poskytovateľom iný subjekt ako poisťovňa.

K bodu 2

Z dôvodu zatraktívnenia celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu sa navrhuje zníženie minimálneho obdobia pre poberanie programového výberu a to tak, aby postupným čerpaním musela byť dávka vyplácaná maximálne do uplynutia 5 rokov po dosiahnutí dôchodkového veku sporiteľa. T. zn., že ak sporiteľ má dôchodkový vek 62 rokov a o dávku požiada vo veku 65 rokov, postupný výber úspor bude musieť realizovať maximálne 2 roky. Poskytovateľ mu výplatu úspor rozloží rovnomerne, prihliadajúc na dobu vyplácania a hodnotu úspor.

V nadväznosti na úpravu minimálneho obdobia poberania programového výberu sa navrhuje, aby sporiteľ, ktorý dosiahne vek, ktorý je o päť rokov vyšší ako jeho dôchodkový vek, mohol poskytovateľa požiadať o vyplatenie jednorazového vyrovnania.

K bodu 3

V nadväznosti na úpravu podmienok poberania programového výberu sa navrhuje, aby sporiteľovi, ktorý je dlhodobo nezamestnaný a požiada o vyplácanie predčasného výberu, sa táto dávka vyplácala najmenej 5 rokov. Poskytovateľ takémuto sporiteľovi výplatu úspor rovnomerne rozloží, prihliadajúc na dobu vyplácania a hodnotu úspor sporiteľa.

K bodu 4

V záujme zabezpečenia konzistentnosti úpravy v rôznych sektoroch finančného trhu s cieľom stanovenia jednoznačných právomocí Národnej banky Slovenska vo vzťahu k celoeurópskemu osobnému dôchodkovému produktu sa navrhuje precizovať ustanovenie § 10, ktoré jednak zveruje Národnej banke Slovenska právomoci v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a jednak uštaluje, ktorá právna úprava (procesná aj hmotnoprávna) bude uplatňovaná na postupy Národnej banky Slovenska, ako aj na postupy dohliadaných subjektov. Ide preto o absolútne kľúčové ustanovenie, od ktorého

bude odvodzovať Národná banka Slovenska všetky svoje kroky pri výkone dohľadu nad celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom a ktoré je potrebné formulovať čo najjednoduchšie tak, aby sa v budúcnosti eliminovali pochybnosti o rozsahu právomoci Národnej banky Slovenska, ako aj o aplikovanej právnej úprave.

Akékoľvek vecné, ale aj formulačné nepresnosti môžu viesť k problémom, čomu Národná banka Slovenska už v minulosti v praxi čelila a bolo nutné vyjasňovať tieto otázky vo viacerých oblastiach upravených mimo zákona o dohľade nad finančným trhom, dokonca až na úrovni žalôb v správnom súdnictve (napríklad právomoci týkajúce sa abstraktnej kontroly v spotrebiteľských veciach, spotrebiteľských úverov či poistenia a pod.).

Napríklad § 10 ods. 1 písm. b) zveruje Národnej banke Slovenska dohľad nad celoeurópskym osobným dôchodkovým produktom, pričom, ak vychádzame zo zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom, potom „dohľadom“ sa v zmysle § 1 ods. 3 rozumie všetka činnosť Národnej banky Slovenska vo vzťahu k dohliadaným subjektom, vrátane dohľadu na mieste, dohľadu na diaľku, sankčných, licenčných/registračných konaní, vydávania metodických usmernení, odporúčaní, všeobecne záväzných predpisov, sledovania a identifikovania rizík a pod. Odčlenenie rozhodovania o registrácii do samostatného písmena c) môže vnášať výkladové pochybnosti o tom, že písmeno b) má na mysli len dohľad v užšom zmysle, teda tzv. dohľad na mieste a dohľad na diaľku, a bude spochybňovať kompetenciu v ostatných oblastiach, ktoré spadajú pod dohľad v širšom zmysle.

K bodu 5

Podľa § 2 ods. 1 návrhu zákona je na účely tohto zákona poskytovateľom primárne ten poskytovateľ, ktorý aj uzatvoril zmluvu so sporiteľom, pričom táto definícia je navrhovaná najmä z dôvodu potreby vymedzenia práv a povinností jednotlivých strán (sporiteľ a poskytovateľ) na účely sporiacej a výplatnej fázy, ktorej podmienky sú ukotvené aj v zmluve o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte a majú zohľadňovať národné špecifiká. Keďže Nariadenie 2019/1238 definuje poskytovateľa celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu ako finančnú inštitúciu, ktorá je uvedená v registri na základe rozhodnutia o registrácii celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, pričom Národná banka Slovenska vykonáva svoje právomoci (dohľad) aj vo vzťahu k tomuto širšiemu okruhu subjektov, je potrebné na túto skutočnosť reflektovať a spresniť predmetné ustanovenia.

K bodu 6

K čl. I § 10 ods. 3

Vzhľadom k tomu, že vo vzťahu k celoeurópskemu osobnému dôchodkovému produktu je ustanovená právomoc Európskeho orgánu dohľadu (EIOPA) je nevyhnutné, aby priamo v zákone bolo špecifikované, že Národná banka Slovenska je povinná zohľadňovať spoločné postupy a odporúčania EIOPA pri uplatňovaní tohto zákona.

K čl. I § 10 ods. 4 až 6

Vzhľadom na aplikačnú prax Národnej banky Slovenska sa navrhuje doplniť do návrhu zákona aj ustanovenia upravujúce výluky z povinnosti mlčanlivosti vo vzťahu ku skutočnostiam získaným pri výkone dohľadu, a to obdobne ako je to upravené v zákone č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (§ 79 ods. 26 až 28), zohľadňujúc špecifiká celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu. Výnimky sú formulované reštriktívne, výlučne pre účely a v rozsahu potrebnom pre riadny a efektívny výkon právomoci zverenej Národnej banke

Slovenska v zmysle nariadenia a zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte.

Novo navrhované odseky sledujú jediný cieľ, ktorým je možnosť riadneho výkonu právomoci Národnej banky Slovenska. Vzhľadom na to, že nariadenie umožňuje poskytovanie a distribúciu celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu aj cezhranične, zakotvuje tiež množstvo povinností Národnej banky Slovenska v rámci cezhraničnej spolupráce. EIOPA tiež pripravuje handbook (pravidlá) a on-line nástroj, ktorý má slúžiť na rýchle a efektívne vymieňanie informácií medzi jednotlivými orgánmi dohľadu, ako aj vo vzťahu k EIOPA. V niektorých prípadoch sú stanovené pomerne krátke lehoty na vybavenie žiadosti zahraničného orgánu dohľadu a posúdenie príslušných podkladov (napríklad 5 pracovných dní).

V zmysle zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom je však Národná banka Slovenska povinná zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedela pri výkone dohľadu (s výnimkami nepokrývajúcimi povinnosti podľa nariadenia), preto by bolo nutné, aby zamestnanci Národnej banky Slovenska boli zbavovaní mlčanlivosti Bankovou radou Národnej banky Slovenska pre jednotlivé prípady takejto spolupráce. Uvedené predstavuje významnú administratívnu záťaž spojenú navyše s rizikom, že Národná banka Slovenska tak nedokáže zabezpečiť dostatočne efektívnu a rýchlu výmenu informácií, ktorú nariadenie požaduje.

Výnimky z povinnosti mlčanlivosti, ktorých cieľom je umožnenie plynulého výkonu právomocí Národnej banky Slovenska sú štandardne upravené aj v jednotlivých sektorových predpisoch (napr. § 79 ods. 26 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve, § 197 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní, § 6 ods. 13 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách).

Dôležitou skutočnosťou je tiež to, že produkty označené ako „PEPP“ sú vo svojej podstate produktmi, ktoré sú poskytované aj na základe sektorových predpisov a tieto sa na nich vzťahujú ako generálna právna úprava (čo sa konštatuje aj v § 14 tohto návrhu zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte). Absencia úpravy mlčanlivosti v zákone o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte by smerovala ku kolízii tejto sektorovej úpravy jednak navzájom medzi sebou (úprava nie je totožná vo všetkých sektoroch) a jednak so všeobecnou úpravou zakotvenou v zákone o dohľade nad finančným trhom. Vyvolávala by tak pochybnosti, či výnimky zakotvené v sektorových predpisoch možno uplatniť aj na dohľad vykonávaný v oblasti celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu a ak áno, v akej miere alebo, naopak, či je potrebné zbavovanie mlčanlivosti pre jednotlivé prípady spolupráce podľa zákona o dohľade. Pre tak citlivú oblasť, akou je povinnosť mlčanlivosti, ide o vysoko nežiadúci stav, ktorý by umožňoval vznik pochybností o správnom postupe Národnej banky Slovenska, preto sa navrhuje, aby zákon obsahoval explicitnú a jednotnú úpravu výnimiek pre oblasť dohľadu nad všetkými produktmi s označením „PEPP“.

K bodu 7

Navrhujeme vypustenie § 11, keďže na účely zabezpečenia ochrany záujmov sporiteľov a poberateľov dávok celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu je postačujúce aplikovať kogentnú úpravu v čl. 8 ods. 7 nariadenia, ktorý stanovuje všeobecný záväzok pre príslušné orgány ako aj orgán EIOPA vynakladať maximálne úsilie na zabezpečenie ochrany záujmov sporiteľov PEPP. Navrhnuté znenie § 11 pritom nevyjadruje v plnom rozsahu to, čo ustanovuje uvedený čl. 8 ods. 7 nariadenia. Ochrana sporiteľov a poberateľov dávok pritom musí rešpektovať aj príslušné sektorové právo.

K bodu 8

Z dôvodu jednoznačného vymedzenia situácií, v ktorých Národná banka Slovenska môže uložiť predmetné sankcie, je potrebné doplniť aj situáciu uvedenú v čl. 67 ods. 2 písm. a) Nariadenia 2019/1238. Uvedené sa navrhuje aj z dôvodu právnej istoty, keďže bez explicitného uvedenia tejto špecifickej situácie by uloženie sankcie za tento nedostatok bolo problematické a ťažko obhájiteľné.

K bodu 9 a 10

Úprava znenia tak, aby zodpovedalo čl. 67 ods. 3 písm. b) Nariadenia 2019/1238, t. j. „príkaz vyžadujúci, aby fyzická alebo právnická osoba upustila od konania a zdržala sa opakovania uvedeného konania“ a súčasne premiestnenie do ustanovenia, s ktorým vecne a obsahovo súvisí (osoby, ktoré poskytujú alebo distribuujú celoeurópsky osobný dôchodkový produkt bez oprávnenia).

K bodu 11

Bez explicitného stanovenia uvedených oprávnení Národná banka Slovenska nebude môcť náležitým spôsobom preskúmať podozrenie o neoprávnenom výkone činností a preto by nebolo možné uložiť prípadnú sankciu. Obdobné oprávnenie je stanovené napr. v zákone 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.

K bodu 12

Legislatívno-technická úprava.

K bodu 13

Legislatívno-technická úprava.

K bodu 14

Navrhuje sa doplnenie nových odsekov z dôvodu, že tieto skutočnosti sú štandardne upravené v sektorových predpisoch v rámci ustanovení o sankciách, preto je nevyhnutné, aby bola táto úprava z dôvodu jednoznačnosti zapracovaná aj do tohto návrhu zákona.

K bodu 15

Navrhuje sa doplniť aj oblasť distribúcie, aby bolo jednoznačné, že informácie sa môžu poskytovať aj na účely výkonu dohľadu nad distribúciou celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

K bodu 16

Pojem „výzva“ je formálny inštitút zakotvený v zákone č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom využívaný v konkrétnych špecifických situáciách, predovšetkým v konaniach. Napríklad v konaniach začatých na žiadosť dohliadaného subjektu (konanie o udelení licencie, povolenia, predchádzajúceho súhlasu a pod.) sa zasiela výzva na doplnenie neúplnej žiadosti a sú s ňou spojené aj určité právne následky (napríklad nedoplnenie žiadosti na základe výzvy Národnej banky Slovenska má za následok zastavenie konania začatého na žiadosť). V prípade navrhovaného § 13 však nemá ísť o takýto procesný inštitút. Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom je procesným predpisom, ktorý sa aplikuje na postup Národnej banky Slovenska a subjektov aj pri uplatňovaní tohto zákona, preto používanie pojmu „výzva“ v takomto inom kontexte by mohlo pôsobiť mätúco a nekonzistentne.

Navrhuje sa preto použitie pojmu „vyžiadanie“, ktorý lepšie vystihuje účel navrhovaného § 13 a ktorý predmetný zákon, ako aj sektorové predpisy, taktiež poznajú a používajú práve

v súvislosti s výkonom dohľadu v užšom význame (t. j. dohľad na mieste a dohľad na diaľku).

K bodu 17

Napriek tomu, že poznámka pod čiarou len demonštratívne uvádza právne predpisy, ktoré sa vzťahujú na činnosť poskytovateľa a distribútora celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu, je z dôvodu právnej istoty potrebné doplniť niektoré právne predpisy, ktoré sa budú vzťahovať na činnosť poskytovateľa a distribútora celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu.

Navrhovaným pozmeňovacím ustanovením sa taktiež zabezpečí splnenie čl. 34 ods. 6 nariadenia 2019/1238 tak, že na posúdenie znalostí a zručností fyzických osôb, ktoré budú poskytovať, resp. distribuovať celoeurópsky osobný dôchodkový produkt sa uplatnia príslušné ustanovenia zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

K bodu 18

V nadväznosti na čl. I § 10, ktorý ustanovuje Národnú banku Slovenska ako príslušný orgán podľa Nariadenia 2019/1238, je nevyhnutné doplniť aj zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v odkaze 1, 25 a 35 aj Nariadenie 2019/1238 a tento osobitný zákon (t. j. odkaz na predpisy, na základe ktorých vykonáva Národná banka Slovenska dohľad).

K bodu 19

Legislatívno-technická úprava.

K bodu 20

Vzhľadom na to, že z č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má osobitnú úpravu intervenčných oprávnení na základe regulácie o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP), obsahuje zároveň aj procesné ustanovenia pre uplatnenie intervenčných oprávnení, ktoré je potrebné zohľadniť aj v navrhovanom doplnení zákona o dohľade.

1. PETRA CZORNEJ
2. Alojz Barabáš
3. Ján Kerekrét
4. PETRA KRISTUFIKOVÁ
5. TOMÁŠ ČECHOŠKÝ
6. JANA ŽITTO ČIBŘKOVÁ
7. TOMÁŠ ŠUDÍK
8. ROMANA TABAK

Handwritten signatures of the eight members of the committee, corresponding to the list on the left. The signatures are written in blue ink on a dotted line background.

9. Jozef HLIVKA
10. Mária ŠOFRANKO
11. LUKÁŠ KISELIČA
12. RADOVAN ŠLOBOŇA
13. RADOVAN KAZDA
14. Lucia Dražbičková
15. PAREK ŠEFCÍK
16. Jan BENOČEK
17. Dominik Prdul
- 18.
- 19.









