



STANOVISKO EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

z 10. júna 2011

o úlohe Národnej banky Slovenska, pokiaľ ide o finančný dohľad a spotrebiteľské úvery

(CON/2011/49)

Úvod a právny základ

Európska centrálna banka (ECB) prijala 29. apríla 2011 žiadosť Ministerstva financií Slovenskej republiky o stanovisko k návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. .../2011 Z. z. a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (ďalej len "návrh zákona").

Právomoc ECB vydať stanovisko je založená na článkoch 127 ods. 4 a 282 ods. 5 Zmluvy o fungovaní Európskej únie a článku 2 ods. 1 tretej a piatej zarážke rozhodnutia Rady 98/415/EC z 29. júna 1998 o poradení sa s Európskou centrálnou bankou vnútroštátnymi orgánmi ohľadom návrhu právnych predpisov¹, nakoľko sa návrh zákona týka Národnej banky Slovenska (NBS) a platobných a zúčtovacích systémov. V súlade s článkom 17.5 prvou vetou rokovacieho poriadku Európskej centrálnaj banky Rada guvernérov prijala toto stanovisko.

1. Účel návrhu zákona

1.1 Hlavným účelom návrhu zákona je transponovať smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES², a smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2010/76/EÚ z 24. novembra 2010, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2006/48/ES a 2006/49/ES, pokiaľ ide o kapitálové požiadavky na obchodnú knihu a na resekuritizácie a preverovanie politik odmeňovania orgánmi dohľadu³.

1.2 Toto stanovisko sa týka len tých ustanovení návrhu zákona, ktoré idú nad rámec samotnej transpozície smerníc 2009/110/ES a 2010/76/EÚ⁴. To sa týka: a) oznamovacích povinností limitovaných poskytovateľov⁵ voči NBS, b) úlohy NBS v Európskom systéme finančného dohľadu

1 Ú. v. ES L 189, 3.7.1998, s. 42.

2 Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009, s. 7.

3 Ú. v. EÚ L 329, 14.12.2010, s. 3.

4 To sa týka zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov a zákona č. 129/2010 Z. z.

5 Pozri článok 3 písm. k) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES z 13. novembra 2007 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 97/7/ES, 2002/65/ES, 2005/60/ES a 2006/48/ES a ktorou sa zrušuje smernica 97/5/ES (Ú. v. EÚ L 319, 5.12.2007, s. 1).

(ESFS), c) výpočtu ročných príspevkov, ktoré dohliadané subjekty uhrádzajú NBS, d) povinnosti veriteľov oznamovať NBS údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch, e) zdokonaľovania postupov pri dohľade a odstraňovania nejasností v ich uplatňovaní.

2. Všeobecné pripomienky

ECB poznamenáva, že sa s ňou neuskutočnila konzultácia k návrhu zákona č. 129/2010 Z. z., ktorý bol prijatý 9. marca 2010 a ktorým sa NBS poveruje výkonom určitých úloh. Záležitosti týkajúce sa národných centrálnych bank sú výslovne uvedené medzi oblasťami patriacimi do právomoci ECB. ECB preto pripomína slovenským orgánom, že by mali dodržiavať svoju povinnosť ustanovenú v zmluve uskutočňovať konzultácie s ECB v súlade s rozhodnutím 98/415/ES.

3. Konkrétne pripomienky

3.1 Úloha NBS v ESFS

§ 1 ods. 3 písm. e) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov upravuje povinnosť NBS vymieňať si informácie a spolupracovať na národnej a medzinárodnej úrovni. Návrhom zákona sa mení a dopĺňa toto ustanovenie s cieľom výslovne zohľadniť úlohu NBS v EFSF. Vnútroštátne orgány dohľadu už boli poverené úlohami týkajúcimi sa spolupráce a výmeny informácií na základe priamo záväzných nariadení Únie⁶. Preto ich nie je potrebné transponovať do vnútroštátneho práva členských štátov⁷. Navrhovanou zmenou a doplnením § 1 ods. 3 písm. e) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov sa mení obsah vyššie uvedených nariadení Únie tým, že výmena informácií sa obmedzuje na rozsah potrebný na výkon dohľadu NBS nad dohliadanými subjektami vynímajúc iné oblasti, ako napr. makroprudenciálnu analýzu. ECB preto navrhuje upraviť súčasný rozsah výmeny informácií v § 1 ods. 3 písm. e) tak, aby sa vylúčil jeho obmedzujúci účinok.

Za predpokladu, že sa prijmú zmeny a doplnenia, ktoré sa týkajú účasti NBS v ESFS a povinnosti NBS zabezpečiť plnenie úloh vyplývajúcich z právne záväzných aktov Únie, posledná veta § 4 ods. 3 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov už nebude potrebná.

⁶ Pozri 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, s. 1), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁷ Pozri odsek 2.4. stanoviska CON/2006/29, odsek 3.2.3 stanoviska CON/2006/55 a odsek 2.2 (vrátane poznámok pod čiarou 5 a 6) stanoviska CON/2007/43.

3.2 *Výpočet ročných príspevkov, ktoré uhrádzajú dohliadané subjekty*

Na základe zmeny a doplnenie § 40 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov sa výpočet ročných príspevkov, ktoré dohliadané subjekty uhrádzajú NBS, mení takým spôsobom, že na účely výpočtu ročných príspevkov sa do objemu aktív nezahŕňajú aktíva slúžiace výlučne na uskutočňovanie obchodných činností nepodliehajúcich dohľadu. Takéto obchodné činnosti nepodliehajúce dohľadu zahŕňajú obchodné činnosti platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronického peňažníctva oprávnenej vydávať elektronické peniaze len v obmedzenom rozsahu. Na základe návrhu zákona je prispievateľ povinný oznámiť NBS objem aktív, ktorý je rozhodujúci pre výpočet príspevku. NBS môže overiť jeho výšku a vyžiadať si dodatočné informácie a dokumentáciu. Okrem toho sa návrhom zákona zrušuje maximálna výška ročných príspevkov pre určité dohliadané subjekty, ktoré sú právnickými osobami alebo pobočkami zahraničných právnických osôb.

Konečné výnosy NBS z takýchto príspevkov sa na základe týchto zmien a doplnení zmenia. Preto by sa malo zabezpečiť, aby sa tým nespochybnila finančná nezávislosť NBS.

3.3 *Povinnosť veriteľov oznamovať NBS údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch*

Povinnosť veriteľov oznamovať NBS údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch bola upravená už v zákone č. 129/2010 Z. z. a zmeny a doplnenia tejto povinnosti, ktoré priniesol návrh zákona, sa týkajú iba ochrany osobných údajov⁸. Napriek tomu by zákon č. 129/2010 Z. z. mohol jasnejšie vymedziť príslušné povinnosti ministerstva financií, NBS a „nimi určenej osoby“, pokiaľ ide o spracúvanie a zverejňovanie týchto údajov⁹.

Financovanie novej úlohy národnej centrálnej banky musí byť v súlade so zásadou finančnej nezávislosti, podľa ktorej národná centrálna banka musí mať dostatok prostriedkov nielen na výkon svojich úloh súvisiacich s Európskym systémom centrálnych bánk, ale aj na plnenie svojich vnútroštátnych úloh, napr. na financovanie svojej administratívy a vlastných činností¹⁰.

Toto stanovisko sa uverejní na internetovej stránke ECB.

Vo Frankfurte nad Mohanom 10. júna 2011

[podpis]

Prezident ECB

Jean-Claude TRICHET

⁸ Článok VI bod 14 návrhu zákona.

⁹ § 21 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z.

¹⁰ Pozri Konvergenčnú správu ECB z mája 2010, s. 21.