



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTEM

SK

ECB-PUBLIC

STANOVISKO EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

z 8. septembra 2017

k právnemu rámcu pre kryté dlhopisy, vykazovaniu údajov o úveroch, makroprudenciálnym právomociam a nástrojom a k spoločným postupom v rámci jednotného mechanizmu dohľadu (CON/2017/36)

Úvod a právny základ

Európska centrálna banka (ECB) prijala 12. júla 2017 žiadosť Ministerstva financií Slovenskej republiky o stanovisko k návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov 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 na článku 2 ods. 1 tretej, štvrtej a šiestej zarážke rozhodnutia Rady 98/415/ES¹, nakoľko sa návrh zákona týka Národnej banky Slovenska, zberu, spracovania a poskytovania menovej, finančnej a bankovej štatistiky, a štatistiky platobných systémov a platobnej bilancie, pravidiel platných pre finančné inštitúcie v rozsahu, v ktorom podstatne ovplyvňujú stabilitu finančných inštitúcií a trhov, ako aj osobitných úloh ECB, ktoré sa týkajú obozretného dohľadu nad úverovými inštitúciami podľa článku 127 ods. 6 zmluvy. V súlade s článkom 17.5 prvá veta rokovacieho poriadku Európskej centrálnej banky Rada guvernérov prijala toto stanovisko.

1. Účel návrhu zákona

- 1.1 Hlavným účelom návrhu zákona je komplexná revízia v oblasti doterajšieho financovania hypotekárneho bankovníctva na Slovensku, ktoré je založené na hypotekárnych záložných listoch, s cieľom nahradiť hypotekárne záložné listy krytými dlhopismi.
- 1.2 Návrh zákona obsahuje množstvo podrobných ustanovení, ktoré sa týkajú krytých dlhopisov.
 - a) Vymedzuje inštitúcie, ktoré sú oprávnené vydávať kryté dlhopisy, t. j. len banky so sídlom na Slovensku.
 - b) Ustanovuje ďalšie povoloňacie konania vo forme prechádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska (NBS) na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov pre emitentov krytých dlhopisov.
 - c) Upravuje právne postavenie krytých dlhopisov a druhov aktív, ktoré môžu byť súčasťou krycieho súboru. Medzi tieto aktíva patria: i) hypotekárne úvery s lehotou splatnosti najviac 30

¹ Rozhodnutie Rady 98/415/ES z 29. júna 1998 o poradení sa s Európskou centrálnou bankou národnými orgánmi ohľadom návrhu právnych predpisov (Mimoriadne vydanie Ú. v. ES, kapitola 1/zv. 1, s. 446).

rokov poskytnuté spotrebiteľom a zabezpečené záložnými právami k nehnuteľnostiam a zapísané v registri krytých dlhopisov. Tieto hypotekárne úvery musia tvoriť najmenej 90 % celkovej hodnoty krycieho súboru; ii) doplňujúce aktíva; iii) zabezpečovacie deriváty; a iv) likvidné aktíva.

- d) Stanovuje oceňovanie, zloženie a štruktúru krycieho súboru. Banka, ktorá je emitentom krycieho dlhopisu, musí zabezpečiť kvalitu krycieho súboru počas celej životnosti krytých dlhopisov prostredníctvom monitorovania a aktualizácie oceňovania zabezpečenia a príslušných výpočtov pomeru výšky úveru k hodnote zabezpečenia. Príslušný správca programu krytých dlhopisov musí osvedčiť, či aktíva zo súboru spĺňajú špecifické kritériá pre ich zahrnutie. Pre jednotlivý úver zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti nesmie byť v čase zápisu do registra krytých dlhopisov pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšší ako 80 %. Ak pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia prekročí 80 % vzhľadom na zníženie hodnoty nehnuteľnosti, ktorá zabezpečuje dotknutý úver, môže úver zostať v krycom súbore len v prípade, ak sa pri výpočte požiadavky na krytie berie do úvahy maximálne 80 % hodnoty nehnuteľnosti. V prípade, že hodnota nehnuteľnosti klesne na nižšiu úroveň, ako je zostatková hodnota úveru, banka je povinná príslušný hypotekárny úver vymazať z registra krytých dlhopisov.
- e) Ustanovuje register krytých dlhopisov. Podľa tohto ustanovenia banka, ktorá je emitentom krytého dlhopisu, zapíše do registra krycí súbor, vydané kryté dlhopisy a záväzky banky, ktoré sa týkajú vydaných krytých dlhopisov. Banka má tiež povinnosť viesť oddelene účtovnú evidenciu o krytých dlhopisoch a aktívach v krycom súbore.
- f) Stanovuje pravidlá, ktoré sa týkajú vydávania krytých dlhopisov a dohľadu nad činnosťou súvisiacou s krytými dlhopismi, vrátane právomocí správcov programu krytých dlhopisov.
- g) Vymedzuje práva majiteľov krytých dlhopisov.
- h) Obsahuje osobitné ustanovenia pre prípad platobnej neschopnosti alebo konkurzu emitenta.
- i) Vymedzuje požiadavky na transparentnosť.
- 1.3 Návrh zákona chráni práva majiteľov krytých dlhopisov a udeľuje im prednostné zabezpečovacie právo k aktívam tvoriacim krycí súbor. Tieto práva zabezpečujú, že ich pohľadávky voči banke, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, môžu byť prednostne zabezpečené s cieľom umožniť primeranú a včasnú podporu majiteľov krytých dlhopisov v prípade platobnej neschopnosti emitenta². Návrh zákona taktiež ustanovuje postup pre predĺženie splatnosti záväzkov z krytých dlhopisov za určitých okolností. Napríklad keď oprávnená osoba v záujme banky, majiteľov krytých dlhopisov a poskytovateľov hypotekárnych úverov zamýšľa previesť program krytých dlhopisov na inú banku alebo banky z dôvodu platobnej neschopnosti, nútenej správy, rezolučného alebo konkurzného konania. Tento postup platí jeden rok od dátumu oznámenia tohto zámeru NBS oprávnenou osobou. Predchádzajúci súhlas NBS sa vyžaduje na prevod programu krytých dlhopisov na inú úverovú inštitúciu. Návrh zákona navyše upravuje postup pre zaobchádzanie s

2 V tejto súvislosti návrh zákona mení a dopĺňa zákon o konkurze a zákon o riešení krízových situácií. Pozri zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov a zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu v znení neskorších predpisov.

oddelenou podstatou zabezpečených veriteľov, ktorí sú majiteľmi krytých dlhopisov, keď je úpadcom úverová inštitúcia.

- 1.4 Návrh zákona sa usiluje zabezpečiť poskytovanie údajov o úveroch vyžadovaných na účely nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13)³. Vzhľadom na povinnosti upravené v nariadení (EÚ) 2016/867 návrh zákona rozširuje okruh protistrán, v súvislosti s ktorými sa budú poskytovať údaje do už existujúceho registra bankových úverov a záruk vedeného NBS. Návrh zákona tiež umožňuje výmenu informácií medzi NBS a ECB na základe písomnej dohody. V dôsledku toho bude ECB oprávnená používať údaje o úveroch poskytnutých podnikateľským subjektom, údaje o zabezpečení a záväzkoch súvisiacich s týmito úvermi a iné údaje o protistranách podľa nariadenia (EÚ) 2016/867.
- 1.5 Návrh zákona oprávňuje NBS zaviesť limit na podiel výšky celkovej zadlženosti dlžníka k príjmu založený na pomere medzi výškou celkovej zadlženosti dlžníka v súvislosti s hypotekárnymi a spotrebiteľskými úvermi a príjmami dlžníka. Informácie o príjmoch je potrebné dokladovať a overovať prostredníctvom interných zdrojov alebo externých zdrojov, ktoré sú nezávislé od dlžníka. Návrh zákona stanovuje právny základ pre vytvorenie podielu výšky celkovej zadlženosti dlžníka k príjmu ako nového nástroja, ktorý rozširuje súčasný makroprudenciálny súbor nástrojov na Slovensku a stáva sa neoddeliteľnou súčasťou posudzovania úverovej bonity spotrebiteľov, ktorí sú hypotekárnymi alebo úverovými dlžníkmi. Tento nástroj by sa mal uplatňovať v prípade úverov poskytnutých bankami, pobočkami zahraničných bánk a inými veriteľmi.
- 1.6 Návrh zákona zavádza niekoľko reforiem, ktoré sa týkajú spotrebiteľských alebo hypotekárnych úverov. Tieto okrem iného ustanovujú, že v prípade neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa môžu banky alebo veritelia predĺžiť lehotu splatnosti úveru o maximálne šesť mesiacov a ukladajú povinnosť veriteľom overovať informácie o aktuálnych príjmoch spotrebiteľa prostredníctvom externých zdrojov.
- 1.7 Návrh zákona mení a dopĺňa príslušné ustanovenia zákona o dohlade⁴, hlavne pokiaľ ide o konania pred NBS a jej dohľad nad finančným trhom. Cieľom návrhu zákona je tiež zabezpečiť, aby boli ročné príspevky dohliadaných subjektov nastavené spravodlivejšie, s primeranejším rozdelením finančného zaťaženia medzi príslušné dohliadané subjekty na finančnom trhu.
- 1.8 Návrh zákona ustanovuje, že zákon o dohlade sa bude primerane vzťahovať aj na postup NBS pri poskytovaní súčinnosti a pri príprave podkladov pre konanie a rozhodovanie Európskej centrálnej banky v rámci jednotného mechanizmu dohľadu⁵. Ako sa uvádza v dôvodovej správe k návrhu zákona, doterajšia prax vedenia konaní, kde je príslušným orgánom dohľadu ECB v súlade s nariadením (EÚ) č. 1024/2013 v platnom znení, v spojení s nariadením (EÚ) č. 468/2014,

3 Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/867 z 18. mája 2016 o zbere podrobných údajov o úveroch a kreditnom riziku (ECB/2016/13) (Ú. v. EÚ L 144, 1.6.2016, s. 44).

4 Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom.

5 Pozri nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63) v spojení s nariadením Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

poukázala na potrebu primeranosti uplatňovania ustanovení upravujúcich konanie vo veciach dohľadu, kedy NBS posudzuje žiadosť a vypracúva návrh rozhodnutia pre ECB. Návrh zákona ďalej ustanovuje, že ak je na rozhodnutie potrebná súčinnosť v rámci jednotného mechanizmu dohľadu, musí NBS rozhodnúť najneskôr do 18 mesiacov od doručenia žiadosti, ak inú lehotu na rozhodnutie neustanovuje osobitný predpis.

- 1.9 Návrh zákona tiež v slovenskom práve upravuje budúce intervenčné právomoci, ktoré NBS získa od 1. januára 2018 podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014⁶ a od 3. januára 2018 podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 600/2014⁷.

2. Úvodná poznámka

Toto stanovisko sa zameriava na ustanovenia návrhu zákona, ktoré sa týkajú a) úloh NBS; b) nového právneho rámca pre kryté dlhopisy; c) vykazovania údajov o úveroch na základe implementácie nariadenia (EÚ) 2016/867; d) použitia podielu výšky celkovej zadlženosti dlžníka k príjmu ako nástroja na účely finančnej stability, ktorý rozširuje súčasný makroprudenciálny súbor nástrojov na Slovensku; a e) procesných pravidiel NBS vrátane spoločných postupov v rámci jednotného mechanizmu dohľadu.

3. Úlohy NBS

- 3.1 Ustanovenia návrhu zákona, ktoré sa týkajú nových právomocí NBS, nerozširujú súčasné právomoci v oblasti dohľadu ani makroprudenciálne právomoci NBS. NBS už je vnútroštátnym orgánom zodpovedným za dohľad nad finančným trhom⁸, ako aj orgánom makroprudenciálneho dohľadu na Slovensku⁹. NBS má aj právomoci potrebné na plnenie týchto úloh.
- 3.2 Pokiaľ ide o úlohy, ktoré má uskutočňovať NBS, právomoci týkajúce sa povoľovania vydávať kryté dlhopisy a dohľadu nad touto činnosťou sa podstatne nelíšia od existujúcich právomocí týkajúcich sa hypotekárnych obchodov vrátane vydávania hypotekárnych záložných listov¹⁰. Intervenčné právomoci v súvislosti s produktmi, ktoré odzrkadľujú tie právomoci, ktoré boli zavedené v nariadeniach Únie v oblasti finančných nástrojov, sú tiež podobné ako právomoci v oblasti dohľadu, ktoré NBS v súčasnosti uplatňuje v súvislosti s činnosťami účastníkov finančného trhu¹¹. Navyše právomoc zaviesť limit na podiel výšky celkovej zadlženosti dlžníka k príjmu na účely finančnej stability nie je výrazne odlišná od právomoci NBS zaviesť iné makroprudenciálne nástroje.

6 Pozri článok 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) (Ú. v. EÚ L 352, 9.12.2014, s. 1).

7 Pozri článok 42 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 84).

8 Pozri § 1 zákona o dohľade.

9 Pozri § 1 zákona o dohľade v spojení s nariadením 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).

10 Pozri § 6 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v spojení s § 1 zákona o dohľade.

11 Pozri § 135 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v spojení s § 1 zákona o dohľade.

- 3.3 Návrh zákona teda nepoveruje NBS úplne novými úlohami, ale skôr upravuje niektoré nové právomoci, ktoré môže NBS použiť pri uskutočňovaní rovnakej kategórie úloh, ktoré už NBS plnila v súvislosti s jej úlohami v oblasti dohľadu a makroprudenciálnymi úlohami. Posúdenie otázky, či je zverenie nových úloh národnej centrálnej banke v súlade so zákazom menového financovania, nie je preto potrebné.

4. Reforma právnych predpisov upravujúcich kryté dlhopisy

- 4.1 ECB víta zavedenie nového právneho režimu pre kryté dlhopisy v návrhu zákona, ktorý zohľadňuje najlepšie postupy identifikované Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA)¹², a ktorého cieľom je modernizovať existujúcu slovenskú právnu úpravu, prispieť k rozvoju slovenského kapitálového trhu a posilniť úroveň ochrany a právnej istoty investorov. ECB víta najmä cieľ návrhu zákona zabezpečiť, aby boli kryté dlhopisy vydané na základe návrhu zákona kvalitnými finančnými nástrojmi, a aby boli vhodným a efektívnym zdrojom dlhodobého financovania podporujúcim obchodný model a stabilitu banky.
- 4.2 Európska komisia oznámila, že v prvom štvrtroku 2018 predloží legislatívny návrh rámca Únie pre kryté dlhopisy s cieľom pomôcť bankám s financovaním ich úverovej činnosti¹³. ECB podporuje kvalitný a transparentný trh s krytými dlhopismi v Únii a domnieva sa, že existuje potenciál pre harmonizáciu niektorých noriem a postupov.
- 4.3 Návrh zákona tiež zavádza povinnosť bánk uverejňovať informácie týkajúce sa programov krytých dlhopisov, ktorej cieľom je, aby banky transparentne informovali verejnosť o emisiách krytých dlhopisov. Povinnosť uverejňovať informácie je jednou z požiadaviek, ktoré musí krytý dlhopis spĺňať na to, aby sa mohol v portfóliách bánk, ktoré kúpili kryté dlhopisy, považovať za expozíciu s preferenčnou rizikovou váhou v súlade s článkom 129 ods. 6 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013¹⁴. ECB najmä víta skutočnosť, že podľa návrhu zákona sa ako súčasť povinnosti uverejňovať informácie musia zverejniť dokumenty, ktoré sa týkajú programu krytých dlhopisov, považuje však za užitočné, ak by sa uviedlo, ktoré transakčné dokumenty sa musia zverejniť. Požiadavky na transparentnosť uvedené v článku 129 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sú minimálnymi požiadavkami a zákonodarné orgány jednotlivých štátov sa nabádajú k tomu, aby zabezpečili, že povinnosť uverejňovať informácie je v súlade s najlepšimi trhovými postupmi, čo umožní uskutočnenie náležitej hĺbkovej analýzy.
- 4.4 ECB víta v návrhu zákona navrhované zavedenie požiadavky na vankúš likvidných aktív na riešenie rizika nedostatočnej likvidity. ECB súhlasí s tým, že tento vankúš likvidných aktív by sa mal viesť oddelene ako súčasť aktív krycieho súboru a chápe, že tieto likvidné aktíva sa môžu započítavať na účely dodržiavania ukazovateľa krytia likvidity. Uplatňovanie koeficientu len 0,4 na

12 Pozri správu EBA z 20. decembra 2016 s názvom *EBA Report on Covered Bonds: Recommendations on harmonisation of covered bond frameworks in the EU* (EBA-Op-2016-23), dostupnú na webovom sídle EBA www.eba.europa.eu.

13 Pozri iniciatívu Európskej komisie z 9. júna 2017 s názvom *Initiative on an integrated covered bond framework (Inception Impact Assessment)*, dostupnú na webovom sídle Komisie www.ec.europa.eu.

14 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, s. 1).

záporné peňažné toky z istiny za obdobie 31 až 180 dní sa však nezdá byť obozretné. Slovenské orgány sa vyzývajú, aby zabezpečili plné zohľadnenie týchto peňažných tokov na účely výpočtu takýchto požiadaviek na likviditu.

- 4.5 Návrh zákona ustanovuje, že splatnosť krytých dlhopisov sa môže predĺžiť najviac o 12 mesiacov len v prípadoch, ak: a) je nad bankou, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, zavedená nútená správa; b) je voči nej začaté a vedené rezolučné konanie; alebo c) je na jej majetok vyhlásený konkurz.
- 4.6 ECB víta skutočnosť, že návrh zákona nestanovuje hornú hranicu pre ukazovateľ krytia, t. j. pomer hodnoty krycieho súboru a hodnoty záväzkov banky. Návrh zákona ustanovuje, že banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, musí udržiavať ukazovateľ krytia na úrovni 105 % alebo vyšší ukazovateľ krytia stanovený v jednotlivých emisných podmienkach krytých dlhopisov. Keďže v praxi môže byť náročné udržiavať ukazovateľ krytia presne na úrovni 105 %, mohol by sa návrh zákona preformulovať tak, aby bol emitent povinný udržiavať ukazovateľ krytia na úrovni najmenej 105 %. ECB víta skutočnosť, že banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, môže udržiavať vyšší ukazovateľ krytia stanovený v jednotlivých emisných podmienkach krytých dlhopisov, ktorý je povinná podľa návrhu zákona udržiavať až do úplného splatenia príslušnej emisie.

5. Ustanovenia na podporu vykazovania údajov o úveroch podľa nariadenia (EÚ) 2016/867

- 5.1 Návrh zákona sa usiluje zabezpečiť poskytovanie údajov o úveroch vyžadované na účely nariadenia (EÚ) 2016/867. ECB víta skutočnosť, že návrh zákona umožňuje NBS, ktoré je jediným prevádzkovateľom systému na výmenu informácií, aby uzavrela osobitné dohody za účelom prepojenia systému na výmenu informácií s podobnými databázami zriadenými v iných členských štátoch.
- 5.2. ECB víta skutočnosť, že návrh zákona rozširuje okruh protistrán a umožňuje vytvorenie systému elektronickej výmeny informácií medzi NBS a ECB, čím uľahčuje posudzovanie úverového rizika a rozširuje možnosti pre riadenie rizík. Táto nová alebo vylepšená štatistika, ktorá sa má tvoriť dlhodobo, je potrebná na výkon úloh Euro systému vrátane analýzy menovej politiky, operácií menovej politiky, riadenia rizika, sledovania finančnej stability a výskumu, ako aj na príspevok Euro systému k plynulému uskutočňovaniu politik prijatých príslušnými orgánmi, ktoré sa týkajú prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami a stability finančného systému. Tieto údaje budú tiež užitočné na účely bankového dohľadu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu¹⁵.
- 5.3 Návrh zákona neustanovuje pre zber údajov o úveroch Národnou bankou Slovenska žiadnu prahovú hodnotu na národnej úrovni. Ak sa dosiahne prahová hodnota na vykazovanie podľa článku 5 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/867¹⁶, budú sa údaje ECB vykazovať v súlade s uvedeným nariadením.

15 Pozri odsek 3.2.5.2 stanoviska CON/2016/42. Všetky stanoviská ECB sa uverejňujú na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.

16 Pod prahovou hodnotu na vykazovanie uvedenou v článku 5 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/867 sa rozumie, že údaje o úveroch sa musia vykazovať vo vzťahu k nástrojom uvedeným v článku 4 uvedeného nariadenia, ak sa hodnota záväzku dlžníka rovná alebo je vyššia ako 25 000 EUR ku ktorémukoľvek referenčnému dátumu na vykazovanie v rámci referenčného obdobia.

6. Makroprudenciálne prvky súvisiace so zavedením limitu na podiel výšky celkovej zadlženosti dlžníka k príjmu pre spotrebiteľské a hypotekárne úvery Národnou bankou Slovenska

- 6.1 Zadlženosť domácností na Slovensku sa od roku 2010 zdvojnásobila¹⁷. ECB by rada zdôraznila svoj postoj k zavádzaniu makroprudenciálnych nástrojov na podporu zdravého prístupu k splácaniu dlhov a na paralyzovanie nadmernej zadlženosti domácností a finančných nerovnôh¹⁸. Z hľadiska finančnej stability preto ECB víta skutočnosť, že návrh zákona stanovuje právny základ pre zavedenie limitu pre pomer celkovej zadlženosti k príjmu dlžníka pre hypotekárne a spotrebné úvery.
- 6.2 Návrh zákona udeľuje NBS právomoc vydávať sekundárne právne predpisy vo forme rozhodnutí, ktoré sa môžu použiť na detailnejšiu úpravu tohto makroprudenciálneho nástroja. ECB očakáva, že s ňou bude NBS v súlade s článkom 127 ods. 4 zmluvy konzultovať takéto rozhodnutia týkajúce sa podielu výšky celkovej zadlženosti dlžníka k príjmu¹⁹.

7. Procesné pravidlá v NBS vrátane spoločných postupov v rámci jednotného mechanizmu dohľadu

- 7.1 Podľa návrhu zákona sa podrobné ustanovenia slovenského práva týkajúce sa konaní v otázkach dohľadu budú vzťahovať aj na postupy NBS uskutočňované v rámci spoločných postupov pre spoluprácu v súvislosti so žiadosťou o povolenie uskutočňovať činnosť úverovej inštitúcie, odňatím povolenia a nadobudnutím kvalifikovaných účastí podľa nariadenia (EÚ) č. 468/2014²⁰.
- 7.2 Tieto zmeny by mali optimalizovať tieto konania a zvýšiť právnu istotu pre všetky dotknuté strany. Účelom týchto zmien nie je v žiadnom prípade zasahovať do rozhodovacích procesov ECB v rámci jednotného mechanizmu dohľadu.

Toto stanovisko sa uverejní na webovom sídle ECB.

Vo Frankfurt nad Mohanom 8. septembra 2017

[podpis]

Prezident ECB

Mario DRAGHI

17 Pozri dôvodovú správu k návrhu zákona, ktorá sa podrobnejšie zaoberá zmenami zákona č. 129/2010 Z. z. o podnikateľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie.

18 Pozri odsek 2.1 stanoviska CON/2016/18 a odsek 2.1 stanoviska CON/2017/14.

19 Pozri odseky 2.3 a 2.4 stanoviska CON/2017/11.

20 Spoločné postupy sú upravené v článkoch 73 až 88 nariadenia (EÚ) č. 468/2014.