



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTEM

SK

ECB-PUBLIC

## STANOVISKO EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

z 31. augusta 2018

ku kritickej infraštruktúre, kybernetickej bezpečnosti a krytým dlhopisom

(CON/2018/39)

### Úvod a právny základ

Európska centrálna banka (ECB) prijala 18. júla 2018 žiadosť Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo financií“) o stanovisko k návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 39/2015 Z. z., zákona č. 239/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 291/2016 Z. z. a zákona č. 279/2017 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 na článku 2 ods. 1 tretej, piatej a šiestej zarážke rozhodnutia Rady 98/415/ES<sup>1</sup>, nakoľko sa návrh zákona týka Národnej banky Slovenska (NBS), platobných systémov a systémov vyrovnania, 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 prvou vetou rokovacieho poriadku Európskej centrálnej banky Rada guvernérov prijala toto stanovisko.

### **1. Účel návrhu zákona**

1.1 Návrh zákona mení a dopĺňa sedemnást' zákonov. Väčšina zmien, ktoré zavádza, sa týka finančných právnych predpisov v rôznych oblastiach.

#### 1.2 *Zmeny zákona o kritickej infraštruktúre*

1.2.1 Návrh zákona zavádza zmeny zákona o kritickej infraštruktúre<sup>2</sup> zavedením nového sektora s názvom „Financie“ ako časť kritickej infraštruktúry. Návrh zákona navrhuje, aby bol tento sektor rozdelený do troch podsektorov: „bankovníctvo“, „finančné trhy“ a „systémy riadenia verejných financií“. Do podsektorov bankovníctva a finančných trhov nepatria činnosti a infraštruktúry prevádzkované Eurosystemom, Európskym systémom centrálnych bánk (ESCB) a NBS alebo súvisiace s činnosťami, právomocami a infraštruktúrami Eurosystemu, ESCB, ECB alebo NBS.

1.2.2 Návrh zákona určuje ministerstvo financií ako príslušný orgán v súvislosti s kritickou infraštruktúrou vo finančnom sektore na účely zákona o kritickej infraštruktúre. Ministerstvo financií je pri výkone

<sup>1</sup> Rozhodnutie Rady 98/415/ES z 29. júna 1998 o poradení sa s Európskou centrálnou bankou národnými orgánmi ohľadom návrhu právnych predpisov (Ú. v. ES L 189, 3.7.1998, s. 42).

<sup>2</sup> Zákon č. 45/2011 Z. z. o kritickej infraštruktúre. Tento zákon tiež transponoval smernicu 2008/114/ES z 8. Decembra 2008 o identifikácii a označení európskych kritických infraštruktúr a zhodnotení potreby zlepšiť ich ochranu (Ú. v. EÚ L 345, 23.12.2008, s. 75).

svojich právomocí povinné vyžiadať si vyjadrenie NBS, ak plní svoje úlohy na základe zákona o kritickej infraštruktúre týkajúce sa dohliadaných subjektov finančného trhu.

1.2.3 Návrh zákona vylučuje z rozsahu pôsobnosti zákona o kritickej infraštruktúre informačné systémy, infraštruktúry, pôsobnosť, oprávnenia a údaje NBS, ESCB, Eurosystemu, ECB, Európskeho systému finančného dohľadu a jednotného mechanizmu dohľadu<sup>3</sup>. V tejto súvislosti odkazuje na nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013<sup>4</sup>, nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014<sup>5</sup>, rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2014/29<sup>6</sup>, zákon č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska, články 127 až 138 a 282 zmluvy, Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (ďalej len „štatút ESCB“) a nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014<sup>7</sup>.

### 1.3 Zmeny zákona o kybernetickej bezpečnosti

1.3.1 Návrh zákona zavádza zmeny zákona o kybernetickej bezpečnosti<sup>8</sup> s cieľom zosúladiť ho s novým rozsahom pôsobnosti zákona o kritickej infraštruktúre v znení návrhu zákona. Zoznam prevádzkovateľov základných služieb v bankovom sektore sa rozširuje tak, aby zahrnul správcov a prevádzkovateľov sietí a informačných systémov, ktoré sú podľa zákona o kritickej infraštruktúre prvkom kritickej infraštruktúry, alebo ktoré sú priamo spojené s takouto kritickou infraštruktúrou, s výnimkou tých sietí a informačných systémov, ktoré sa uvádzajú v § 2 ods. 2 zákona o kybernetickej bezpečnosti.

1.3.2 Návrh zákona popri rozšírení zoznamu prevádzkovateľov základných služieb v bankovom sektore výslovne ponecháva v platnosti vyňatia z rozsahu pôsobnosti podľa súčasného zákona o kybernetickej bezpečnosti. Súčasný zákon o kybernetickej bezpečnosti ustanovuje v § 2 ods. 2, že sa nevzťahuje na požiadavky týkajúce sa bezpečnosti sietí a informačných systémov a oznamovania kybernetických bezpečnostných incidentov v sektore bankovníctva, financií alebo finančného systému ustanovené napríklad v zákone o platobných službách<sup>9</sup>, vrátane štandardov a zásad vydaných alebo prijatých ECB, ESCB, Eurosystemom alebo európskymi orgánmi dohľadu<sup>10</sup>, ak ich účinok je aspoň rovnocenný s účinkom povinností podľa zákona o kybernetickej

<sup>3</sup> Pozri článok XII bod 2 návrhu zákona.

<sup>4</sup> 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).

<sup>5</sup> Nariadenie 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).

<sup>6</sup> Rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2014/28 z 2. júla 2014 o poskytovaní údajov z oblasti dohľadu, ktoré dohliadané subjekty vykazujú príslušným vnútroštátnym orgánom podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014, Európskej centrálnej banke (Ú. v. EÚ L 2014, 19.7.2014, s. 34).

<sup>7</sup> Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2014/28) (Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014, s. 16).

<sup>8</sup> Zákon č. 69/2018 Z. z. o kybernetickej bezpečnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>9</sup> Najmä a) ustanovenia, podľa ktorých je poskytovateľ platobných služieb (PSP) povinný riadiť prevádzkové riziko (vrátane podávania správ NBS); b) oznamovanie incidentov zo strany poskytovateľov platobných služieb NBS; c) povinnosť prevádzkovateľa platobného systému, depozitára cenných papierov a poskytovateľa platobných služieb predkladať z ich registrov všetky informácie nevyhnutné na vykonanie hodnotení založených na štandardoch vydaných NBS, ECB, ESCB a Eurosystemom; a d) ustanovenia stanovujúce obsah žiadostí platobných inštitúcií o udelenie povolenia (ktoré zahŕňajú požiadavky, pokiaľ ide o informácie o riadení rizík).

<sup>10</sup> Zákon o kybernetickej bezpečnosti krížovo odkazuje napríklad na článok 127 ods. 2 zmluvy, články 12.1 a 22 štatútu ESCB, § 2 zákona č. 566/1992 Z. z. o Národnej banke Slovenska a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom.

bezpečnosti. Tiež sa nevzťahuje na rozhodnutia, štandardy a zásady vydané alebo prijaté NBS, ak ich cieľom je dosiahnuť vyššiu úroveň bezpečnosti sietí a informačných systémov ako podľa zákona o kybernetickej bezpečnosti. Súčasný zákon o kybernetickej bezpečnosti sa okrem toho nevzťahuje na platobné systémy a na systémy zúčtovania cenných papierov dohliadané alebo prevádzkované ECB alebo Eurosystemom podľa článkov 3.1 a 22 štatútu ESCB alebo podľa nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014.

#### 1.4 Zmeny zákona o bankách

- 1.4.1 Návrh zákona mení a dopĺňa ustanovenia zákona o bankách<sup>11</sup> týkajúce sa zloženia krycieho súboru podkladových krytých dlhopisov. Konkrétne uvádza, že na účely výpočtu najmenej 90% podielu základných aktív<sup>12</sup> a najviac 10% podielu doplňujúcich aktív<sup>13</sup> v krycom súbore sa likvidné aktíva v krycom súbore nezohľadnia<sup>14</sup>.
- 1.4.2 Návrh zákona ďalej objasňuje, že súhlas správcu programu krytých dlhopisov nie je potrebný, ak emitent krytých dlhopisov vylúči z krycieho súboru i) pohľadávky, pri ktorých je dlžník považovaný za zlyhaného podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013<sup>15</sup>, ii) aktíva s lehotou splatnosti dlhšou ako 30 rokov a iii) pohľadávky, pri ktorých hodnota založenej nehnuteľnosti ako zábezpeky klesla pod sumu istiny úveru.
- 1.4.3 Návrh zákona mení a dopĺňa ustanovenia zákona o bankách týkajúce sa poskytovania informácií do registra bankových úverov a záruk vedeného NBS napríklad tak, že orgánom verejnej moci umožňuje, aby NBS sprístupnili a poskytovali akékoľvek informácie a podklady z verejných a neverejných častí nimi vedených registrov, a to bez súhlasu osoby, ktorej sa informácie týkajú.
- 1.4.4 Návrh zákona tiež mení a dopĺňa ustanovenia zákona o bankách týkajúce sa údajov, ktoré sú ministerstvo financií a slovenské daňové orgány oprávnené prijímať od úverových inštitúcií. Konkrétne údaje, ktoré sú úverové inštitúcie povinné predkladať ministerstvu financií zo svojej účtovnej a štatistickej evidencie, sa obmedzujú na určité vopred stanovené výkazy, ktoré sa predkladajú NBS podľa súčasného zákona o bankách. Na druhej strane ministerstvo financií a finančné riaditeľstvo (slovenský daňový orgán) sú oprávnené prijímať raz ročne podrobné informácie o účtoch a transakciách právnických osôb a podnikateľov na účely analytickej činnosti v oblasti správy daní.
- 1.4.5 Návrh zákona rozširuje okruh informačno-oznamovacích povinností NBS vo vzťahu k Rade pre riešenie krízových situácií. Okrem informácií o opatreniach na nápravu, ktoré sa v súčasnosti

<sup>11</sup> Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>12</sup> Zákon o bankách vymedzuje „základné aktíva“ ako hypotekárne úvery s lehotou splatnosti najviac 30 rokov poskytnuté spotrebiteľom, zabezpečené záložnými právami k nehnuteľnostiam a zapísané v registri krytých dlhopisov.

<sup>13</sup> Zákon o bankách vymedzuje „doplňujúce aktíva“ ako vklady v NBS, ECB alebo centrálnej banke Eurosystemu, dlhové certifikáty ECB, hotovosť, štátne pokladničné poukážky vydané Slovenskou republikou alebo členským štátom EÚ, vklady v bankách a dlhové cenné papiere vydané bankami.

<sup>14</sup> Zákon o bankách vyžaduje, aby emitenti krytých dlhopisov v prípade, že nemajú zosúladené kladné a záporné peňažné toky v každom okamihu počas obdobia 180 dní, udržiavali vankúš likvidných aktív. Vankúš likvidných aktív má pokryť všetky nekryté záporné peňažné toky (s výhradou prechodných ustanovení) a majú ho tvoriť aktíva úrovne 1 a aktíva úrovne 2A, ako sú vymedzené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1), a tiež ho majú tvoriť expozície voči inštitúciám.

<sup>15</sup> 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).

povinne poskytujú podľa § 50 zákona o bankách, návrh zákona ustanovuje, že NBS je povinná informovať Radu pre riešenie krízových situácií v prípadoch, keď NBS vydá rozhodnutie o opatrení na predchádzanie krízovej situácie alebo prijme oznámenie predstavenstva úverovej inštitúcie, ktorá podľa posúdenia NBS spĺňa jednu alebo viacero podmienok pre stanovenie, že zlyhá alebo sa javí, že v blízkej dobe zlyhá.

#### 1.5 Zmeny zákona o platobných službách

Návrh zákona obsahuje viaceré zmeny zákona o platobných službách<sup>16</sup>. Pre poskytovateľov platobných služieb napríklad zavádza povinnosť zriadiť subjekty alternatívneho riešenia sporov na riešenie sporov medzi poskytovateľmi platobných služieb a ich používateľmi, ktorými sú spotrebiteľia, a subjektom alternatívneho riešenia sporov ukladá povinnosť informovať NBS o porušeníach povinností poskytovateľov platobných služieb.

#### 1.6 Zmeny zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu a zákona o konkurze a reštrukturalizácii s cieľom implementovať ustanovenia práva Únie týkajúce sa hierarchie veriteľov

Návrh zákona mení a dopĺňa zákon o riešení krízových situácií na finančnom trhu<sup>17</sup> a zákon o konkurze a reštrukturalizácii<sup>18</sup> s cieľom implementovať ustanovenia smernice (EÚ) 2017/2399<sup>19</sup> týkajúce sa hierarchie veriteľov. Návrh zákona ustanovuje, že pohľadávky Fondu ochrany vkladov vyplývajúce z financovania riešenia krízovej situácie sú uspokojované v skoršom poradí ako a) pohľadávky z chránených vkladov fyzických osôb a mikropodnikov, malých a stredných podnikov, ktoré prevyšujú úroveň krytia Fondu ochrany vkladov a b) vklady fyzických osôb a 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. Návrh zákona okrem toho ustanovuje, že pohľadávky z cenných papierov, ktoré sú emitované ako trvalé nástroje bez povinnosti ich vyrovnania, a ktoré tiež umožňujú ich odpísanie alebo konverziu na nástroje Tier 1, sa uspokojia v neskoršom poradí ako podriadené pohľadávky.

## 2. Úvodná poznámka

Toto stanovisko sa zameriava na ustanovenia návrhu zákona týkajúce sa a) zákona o kritickej infraštruktúre a zákona o kybernetickej bezpečnosti a b) zákona o bankách.

## 3. Zákon o kritickej infraštruktúre a zákon o kybernetickej bezpečnosti

3.1 Ako už bolo uvedené<sup>20</sup>, ECB podporuje cieľ smernice (EÚ) 2016/1148, ktorým je zabezpečenie vysokej spoločnej úrovne bezpečnosti sietí a informácií v Únii a dosiahnutie jednotného prístupu v tejto oblasti medzi obchodnými sektormi a členskými štátmi. Je dôležité zabezpečiť, aby vnútorný

<sup>16</sup> Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>17</sup> Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>18</sup> Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>19</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2399 z 12. decembra 2017, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o poradie nezabezpečených dlhových nástrojov v hierarchii konkurzného konania (Ú. v. EÚ L 345, 27.12.2017, s. 96).

<sup>20</sup> Pozri napr. odsek 2.1 stanoviska CON/2014/58, odsek 2.1 stanoviska CON/2017/10, odsek 2.2 stanoviska CON/2018/44 a odsek 2.2 stanoviska CON/2018/27. Všetky stanoviská ECB sa uverejňujú na webovom sídle ECB [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

trh bol bezpečným miestom na podnikanie, a aby členské štáty mali určitú minimálnu úroveň pripravenosti v prípade kybernetických bezpečnostných incidentov<sup>21</sup>.

### 3.2 Dopad návrhu zákona o platobných službách

3.2.1 ECB vychádza z toho, že zákon o kritickej infraštruktúre a zákon o kybernetickej bezpečnosti v znení návrhu zákona sa nevzťahujú na platobné systémy prevádzkované alebo dohliadané<sup>22</sup> centrálnymi bankami ESCB. ECB víta túto skutočnosť, ktorá by mala pomôcť zabezpečiť, aby slovenské právne predpisy o ochrane kritických infraštruktúr a kybernetickej bezpečnosti nezasahovali do právomocí ECB, Eurosystemu a/alebo ESCB, v súlade so zásadou prednosti práva Únie a zásadou nezávislosti centrálnych bánk podľa článku 130 zmluvy<sup>23</sup>.

3.2.2 ECB vychádza z toho, že a) slovenská súčasť platobného systému TARGET2, ktorú prevádzkuje NBS; b) slovenský medzibankový platobný systém (SIPS), mimoriadne dôležitý retailový platobný systém prevádzkovaný a dohliadaný NBS podľa dokumentu *Revised Oversight Framework for Retail Payment Systems*<sup>24</sup> a c) systém prevádzkovaný spoločnosťou *First Data Slovakia, s.r.o.*, nad ktorou vykonáva dohľad NBS podľa dokumentu *Revised Oversight Framework for Retail Payment Systems*, by mali byť všetky vyňaté z rozsahu pôsobnosti oboch právnych predpisov v znení návrhu zákona, ak je dosiahnutým výsledkom rovnaká alebo vyššia úroveň bezpečnosti sietí a informačných systémov, ako sa dosiahne pri dodržiavaní ustanovení zákona o kybernetickej bezpečnosti. Platobný systém TARGET2 bol podľa rozhodnutia Európskej centrálnej banky ECB/2014/35<sup>25</sup> označený za systémovo dôležitý platobný systém a podlieha dohľadu ECB ako príslušného orgánu podľa nariadenia (EÚ) č. 795/2014.

### 3.3 Dopad návrhu zákona na TARGET2-Securities a poskytovateľov kľúčových služieb

3.3.1 ECB vychádza z toho, že služby TARGET2-Securities (T2S) by mali byť vyňaté z rozsahu pôsobnosti zákona o kritickej infraštruktúre a zákona o kybernetickej bezpečnosti<sup>26</sup> v znení návrhu zákona, z dôvodu, že podľa článku 6 usmernenia Európskej centrálnej banky ECB/2012/13<sup>27</sup> a

<sup>21</sup> Pozri napr. článok 15 ods. 4a) nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 795/2014 z 3. júla 2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (ECB/2014/28) (Ú. v. EÚ L 217, 23.7.2014, s. 16).

<sup>22</sup> V tejto súvislosti ECB vychádza z toho, že pojem „súvisiacich s .. právomocami“ v znení návrhu zákona, ktorým sa dopĺňa príloha č. 3 k zákonu o kritickej infraštruktúre „okrem činností a infraštruktúr prevádzkovaných Eurosystemom, Európskym systémom centrálnych bánk a Národnou bankou Slovenska alebo súvisiacich s činnosťami, právomocami a infraštruktúrami Eurosystemu, Európskeho systému centrálnych bánk, Európskej centrálnej banky alebo Národnej banky Slovenska“ vylučuje z rozsahu pôsobnosti prílohy č. 3 všetky systémy, ktoré podliehajú dohľadu ESCB.

<sup>23</sup> Pozri napr. odsek 2.2 stanoviska CON/2014/58, odsek 2.2 stanoviska CON/2017/10 a odsek 3.1.1 stanoviska CON/2018/22.

<sup>24</sup> Dokument *Revised Oversight Framework for Retail Payment Systems* je uverejnený na webovom sídle ECB [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

<sup>25</sup> Rozhodnutie Európskej centrálnej banky ECB/2014/35 z 13. augusta 2014 o označení systému TARGET2 za systémovo dôležitý platobný systém podľa nariadenia (EÚ) č. 795/2014 o požiadavkách v oblasti dohľadu nad systémovo dôležitými platobnými systémami (Ú. v. EÚ L 245, 20.8.2014, s. 5).

<sup>26</sup> Je však potrebné uviesť, že T2S nie je systém, a teda by sa nemohla považovať za platobný systém alebo systém zúčtovania a vyrovnania obchodov s cennými papiermi v zmysle vyňatia z rozsahu pôsobnosti podľa druhej časti § 2 ods. 2 písm. d) zákona o kybernetickej bezpečnosti. ECB však vychádza z toho, že T2S by bola vyňatá z rozsahu pôsobnosti zákona o kybernetickej bezpečnosti na základe prvej časti toho istého ustanovenia, keďže podlieha dohľadu na základe štandardov prijatých Eurosystemom podľa článku 127 ods. 2 zmluvy. Ak bolo zámerom zákonodarcu vyňať T2S na základe druhej časti § 2 ods. 2 písm. d) zákona o kybernetickej bezpečnosti, potom by znenie § 2 ods. 2 písm. d) malo byť „infraštruktúry zúčtovania a vyrovnania cenných papierov“ namiesto „systémy zúčtovania cenných papierov“.

<sup>27</sup> Usmernenie Európskej centrálnej banky ECB/2012/13 z 18. júla 2012 o TARGET2-Securities (Ú. v. EÚ L 215, 11.8.2012, s. 19).

článku 7 rámcovej dohody o T2S<sup>28</sup>, je T2S prevádzkovaná Eurosystemom. Okrem toho v súlade s rozhodnutím Rady guvernérov v jej dokumente *Eurosystem oversight policy framework* (revidované znenie z júla 2016)<sup>29</sup> spada T2S do právomoci Eurosystemu v oblasti dohľadu podľa článku 127 ods. 2 zmluvy a článkov 3.1 a 22 štatútu ESCB<sup>30</sup>.

3.3.2 ECB tiež vychádza z toho, že v súlade s rozhodnutím Rady guvernérov v jej dokumente *Eurosystem oversight policy framework* by poskytovatelia kľúčových služieb, ktorí podľa článku 127 ods. 2 zmluvy a článkov 3.1 a 22 štatútu ESCB spadajú do právomocí Eurosystemu v oblasti dohľadu, nepatrili do rozsahu pôsobnosti zákona o kritickej infraštruktúre a zákona o kybernetickej bezpečnosti v znení návrhu zákona.

#### 3.4 Dopad návrhu zákona na centrálnych depozitárov cenných papierov

3.4.1 NBS bola určená ako príslušný orgán pre povoľovanie centrálnych depozitárov cenných papierov a dohľad nad nimi<sup>31</sup>, a tiež ako orgán zodpovedný za dohľad nad systémami vyrovnaní obchodov s cennými papiermi prevádzkovanými centrálnymi depozitármi cenných papierov<sup>32</sup>. NBS vykonáva dohľad nad dvomi centrálnymi depozitármi cenných papierov na Slovensku, t. j. nad *Centrálnym depozitárom cenných papierov, a.s.* (CDCP) a *Národným centrálnym depozitárom cenných papierov, a.s.* (NCDPC), a vykonáva dohľad nad nimi prevádzkovanými systémami vyrovnaní obchodov s cennými papiermi.

3.4.2 Vzhľadom na krížové odkazy v návrhu zákona<sup>33</sup> nie je celkom jasné, či by boli z jeho rozsahu pôsobnosti vyňaté iba systémy vyrovnaní obchodov s cennými papiermi prevádzkované CDCP alebo NCDPC a dohliadané NBS, alebo aj CDCP a NCDPC ako také vzhľadom na to, že nad oboma vykonáva NBS dohľad podľa nariadenia (EÚ) č. 909/2014. Preto nie je jasné, do akej miery by sa zákon o kritickej infraštruktúre a zákon o kybernetickej bezpečnosti uplatňoval na tieto dva centrálné depozitáre cenných papierov. V záujme právnej istoty by bolo užitočné výslovne uviesť v návrhu zákona rozsah, v akom tieto centrálné depozitáre cenných papierov, nad ktorými vykonáva NBS dohľad, patria do rozsahu pôsobnosti návrhu zákona.

#### 3.5 Dopad návrhu zákona a zákona o kybernetickej bezpečnosti na úverové inštitúcie, nad ktorými vykonáva dohľad ECB a NBS

3.5.1 Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013<sup>34</sup> poveruje ECB úlohami, ktoré sa týkajú prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami, s cieľom prispieť k bezpečnosti a zdraviu úverových inštitúcií a chrániť stabilitu finančného systému Únie a každého členského štátu. ECB zodpovedá za účinné a konzistentné fungovanie jednotného mechanizmu dohľadu a vykonáva dohľad nad fungovaním

28 Uverejnené na webovom sídle ECB [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

29 Dostupné na webovom sídle ECB [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

30 Pozri oddiel 4.4 dokumentu *Eurosystem oversight policy framework*, dostupné na webovom sídle ECB [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

31 Pozri článok 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnaní transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014, s. 1) a pozri tiež § 99 a nasl. zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

32 Pozri článok 12 nariadenia (EÚ) č. 909/2014.

33 Pozri odsek 1.3.

34 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).

jednotného mechanizmu dohľadu na základe rozdelenia zodpovednosti medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vrátane NBS. ECB vykonáva svoju úlohu udeľovať povolenia a odoberať povolenia všetkým úverovým inštitúciám. V prípade významných úverových inštitúcií má ECB tiež okrem iného úlohu zabezpečiť dodržiavanie príslušných právnych predpisov Únie, ktorými sa voči úverovým inštitúciám stanovujú prudenciálne požiadavky, vrátane požiadavky mať zavedené spoľahlivé mechanizmy riadenia vrátane vhodných procesov riadenia rizík a mechanizmov vnútornej kontroly<sup>35</sup>. ECB boli na tento účel udelené všetky právomoci v oblasti dohľadu, ktoré sú potrebné na vykonávanie jej funkcií tak, aby mohla zasahovať do činnosti úverových inštitúcií<sup>36</sup>.

- 3.5.2 Prudenciálny dohľad nad úverovými inštitúciami pokrýva aj oblasti týkajúce sa kybernetickej bezpečnosti a ochrany infraštruktúr relevantných pre činnosť úverových inštitúcií a je súčasťou prudenciálneho dohľadu nad operačným rizikom, t. j. rizikom straty vyplývajúcim z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov, alebo zapríčineným vonkajšími udalosťami<sup>37</sup>. ECB má v tejto súvislosti okrem iného právomoc obmedziť alebo limitovať obchodnú činnosť, operácie alebo sieť inštitúcie alebo požadovať zastavenie činností, ktoré pre zdravie inštitúcie predstavujú nadmerné riziko<sup>38</sup>. Keďže posúdenie primeranosti vnútorných mechanizmov riadenia úverových inštitúcií je jednou z hlavných právomocí orgánov prudenciálneho dohľadu, nemali by požiadavky ustanovené v návrhu zákona zasahovať do úloh, ktoré vykonávajú<sup>39</sup>.
- 3.5.3 Podľa súčasného znenia zákona o kybernetickej bezpečnosti má Národný bezpečnostný úrad široký okruh právomocí na riešenie závažného kybernetického bezpečnostného incidentu alebo jeho hrozby vrátane vyhlásenia výstrahy alebo varovania pred kybernetickými bezpečnostnými incidentmi, uloženia povinnosti riešiť kybernetický bezpečnostný incident, uloženia povinnosti vykonať reaktívne opatrenie a požadovania návrhu opatrení a vykonania opatrení určených na zabránenie ďalšieho pokračovania, šírenia a opakovaného výskytu závažného kybernetického bezpečnostného incidentu<sup>40</sup>.
- 3.5.4 Podľa zákona o kritickej infraštruktúre v znení návrhu zákona má ministerstvo financií právomoc ukladať pokuty za správne delikty až do výšky 200 000 eur, ak si prevádzkovateľ prvku kritickej infraštruktúry neplní svoje povinnosti podľa zákona o kritickej infraštruktúre.
- 3.5.5 Vzhľadom na uvedené ECB navrhuje objasniť, že rozsah pôsobnosti zákona o kritickej infraštruktúre a zákona o kybernetickej bezpečnosti a akékoľvek právomoci udelené príslušným orgánom na základe uvedených zákonov nemajú vplyv na úlohy a právomoci ECB a NBS podľa nariadenia (EÚ) č. 1024/2013 a platných slovenských právnych predpisov<sup>41</sup>.

<sup>35</sup> Pozri článok 4 ods. 1 písm. e) a článok 6 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

<sup>36</sup> Pozri článok 64 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 2018); pozri tiež odsek 4.1 stanoviska CON/2018/22.

<sup>37</sup> Pozri článok 4 ods. 1 a ods. 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

<sup>38</sup> Pozri článok 16 ods. 2 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.

<sup>39</sup> Pozri odsek 3.5 stanoviska CON/2014/58, odsek 2.12 stanoviska CON/2014/29 a odsek 4.3 stanoviska CON/2018/22.

<sup>40</sup> Pozri § 27 zákona o kybernetickej bezpečnosti.

<sup>41</sup> Pozri tiež ods. 4.6 stanoviska CON/2018/22.



3.5.6 ECB napokon víta požiadavku, podľa ktorej má orgán, ktorý podľa zákona o kybernetickej bezpečnosti plní úlohy jednotky pre riešenie kybernetických bezpečnostných incidentov (jednotka CSIRT), ako aj ministerstvo financií podľa zákona o kritickej infraštruktúre povinnosť vyžiadať si vyjadrenie NBS, ak je prevádzkovateľom základnej služby úverová inštitúcia, nad ktorou vykonáva dohľad NBS. ECB navrhuje tiež podobne upraviť povinnosť vyžiadať si vyjadrenie ECB, ak príslušné orgány podľa zákona o kybernetickej bezpečnosti alebo zákona o kritickej infraštruktúre prijímú opatrenia, ktoré majú vplyv na významné úverové inštitúcie, nad ktorými vykonáva priamy dohľad ECB.

#### **4. Zákon o bankách**

##### *4.1 Zmeny rámca pre kryté dlhopisy*

4.1.1 Európska komisia uverejnila 12. marca 2018 legislatívny návrh rámca Únie pre kryté dlhopisy<sup>42</sup>. ECB odporúča, aby slovenské orgány uvedený návrh vhodným spôsobom zohľadnili v rámci slovenského legislatívneho postupu.

4.1.2 ECB podporuje ustanovenia o zložení krycieho súboru, ktoré stanovili minimálny podiel základných aktív a maximálny podiel doplňujúcich aktív v krycom súbore. Tieto obmedzenia sú dôležité pre úpravu zloženia krycieho súboru s cieľom zabezpečiť jeho homogénnosť a uľahčiť schopnosť investorov uskutočniť hĺbkovú analýzu.

4.1.3 ECB odporúča, aby slovenské orgány pred prijatím návrhu zákona preskúmali možný vplyv vyňatia vankúša likvidity z výpočtu minimálnej hranice pre základné aktíva a maximálnej hranice pre doplňujúce aktíva. ECB zdôrazňuje význam homogénnosti v krycom súbore, najmä s cieľom zabezpečiť dostatočné zastúpenie základných aktív.

Toto stanovisko sa uverejní na internetovej stránke ECB.

Vo Frankfurte nad Mohanom 31. augusta 2018.

[podpis]

*Prezident ECB*

Mario DRAGHI

---

<sup>42</sup> Návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady o emisii krytých dlhopisov a verejnom dohlade nad krytými dlhopismi, ktorou sa menia smernice 2009/65/ES a 2014/59/EU, dostupný na: [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/initiatives/com-2018-94\\_en](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/initiatives/com-2018-94_en).