

## Úplné znenie

**Zákona č. 276/2009 Z. z. o opatreniach na zmiernenie vplyvov globálnej finančnej krízy na bankový sektor a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných zákonom č. 437/2015 Z. z. a zákonom č. 177/2018 Z. z.**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

### Čl. I

#### § 1 Predmet úpravy

- (1) Tento zákon upravuje
- podmienky poskytovania pomoci banke<sup>1)</sup> na nápravu vážnych nedostatkov vo fungovaní hospodárstva<sup>2)</sup> s cieľom zmiernenia prenosu vplyvov globálnej finančnej krízy z bankového sektora do hospodárstva Slovenskej republiky alebo posilnenia predpokladov na zachovanie stability finančného systému ako celku (ďalej len „stabilizačná pomoc“),
  - postup vlády Slovenskej republiky (ďalej len „vláda“), Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo financií“), iných orgánov verejnej správy a Národnej banky Slovenska pri poskytovaní stabilizačnej pomoci,
  - kontrolu dodržiavania podmienok poskytnutia stabilizačnej pomoci.
- (2) Tento zákon nie je schémou štátnej pomoci podľa osobitného predpisu.<sup>3)</sup>

#### § 2 Stabilizačná pomoc

- (1) Stabilizačnú pomoc možno dočasne poskytnúť banke, ktorej finančná situácia bola zhoršená vplyvom finančnej krízy alebo krízovej situácie,<sup>3a)</sup> a to formou
- peňažného vkladu zo štátnych finančných aktív do základného imania banky,<sup>4)</sup> na účel odkúpenia finančných nástrojov tvoriacich položky vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 alebo kapitálu Tier 2,<sup>4a)</sup>
  - dočasného verejného vlastníctva prevodom vlastníckeho podielu v banke na osobu zastupujúcu štát alebo osobu so 100-percentnou majetkovou účasťou štátu,
  - poskytnutia osobitnej záruky za
    - dlhopisy vydané bankou s termínom splatnosti menovitej hodnoty najmenej tri mesiace a najviac tri roky (ďalej len „dlhopis“),
    - úver poskytnutý banke so splatnosťou najmenej tri mesiace a najviac jeden rok<sup>5)</sup> (ďalej len krátkodobý úver“).

- (2) Stabilizačnú pomoc možno poskytnúť len na účely
- a) zabezpečenia podpory hospodárstva prostredníctvom ďalšieho poskytovania úverov bankou na uspokojenie existujúceho dopytu po úveroch zo strany osôb s trvalým pobytom, sídlom alebo miestom podnikania v členskom štáte Európskej únie alebo
  - b) stabilizácie finančnej situácie banky,
    - 1. pri ktorej s ohľadom na ekonomický vývoj v Slovenskej republike očakávaný v čase posudzovania žiadosti banky o poskytnutie stabilizačnej pomoci (ďalej len „žiadost“<sup>6</sup>) možno vzhľadom na všetky okolnosti dôvodne predpokladať, že banka v lehote kratšej ako jeden rok od podania žiadosti bude udržiavať svoje vlastné zdroje<sup>6</sup>) vo výške menej než 100 % výšky požiadaviek na vlastné zdroje, alebo
    - 2. ktorá udržiava svoje vlastné zdroje vo výške menej než 100 % výšky požiadaviek na vlastné zdroje, avšak viac než 50%výšky týchto požiadaviek.

- (3) Na účely tohto zákona sa výškou stabilizačnej pomoci rozumie
- a) hodnota peňažného vkladu do základného imania banky, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa odseku 1 písm. a),
  - b) hodnota vlastníckeho podielu v banke, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa odseku 1 písm. b),
  - c) výška záväzku banky, za ktorý bude poskytnutá osobitná záruka, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa odseku 1 písm. c).

(4) Výška stabilizačnej pomoci podľa odseku 1 písm. a) poskytnutá jednej banke nesmie presiahnuť 50 % požiadaviek na vlastné zdroje banky.

(5) Poskytovateľom stabilizačnej pomoci je ministerstvo financií a prijímateľom stabilizačnej pomoci je banka.

(6) Stabilizačnú pomoc možno poskytnúť aj opakovane a súbežne. Stabilizačná pomoc podľa odseku 1 písm. c) prvého bodu sa na jednu emisiu dlhopisov poskytuje najdlhšie na obdobie troch rokov. Stabilizačná pomoc podľa odseku 1 písm. c) druhého bodu sa na jeden krátkodobý úver poskytuje najdlhšie na obdobie jedného roka.

(7) Na poskytnutie stabilizačnej pomoci nie je právny nárok.

(8) O stabilizačnú pomoc pre banku môže požiadať aj Rada pre riešenie krízových situácií v súlade s osobitným predpisom.<sup>6a</sup>)

### **Schvaľovanie stabilizačnej pomoci**

#### **§ 3**

(1) Stabilizačná pomoc sa poskytuje na základe žiadosti, ktorú banka predkladá v troch listinných vyhotoveniach a v elektronickej forme ministerstvu financií. Ministerstvo financií bezodkladne zašle jedno listinné vyhotovenie žiadosti a žiadosť v elektronickej forme Národnej banke Slovenska a Európskej komisii.

(2) Žiadosť musí obsahovať

- a) obchodné meno banky, jej sídlo, identifikačné číslo a daňové identifikačné číslo,
- b) mená a priezviská členov štatutárneho orgánu banky,
- c) formu stabilizačnej pomoci podľa § 2 ods. 1, o ktorej poskytnutie sa žiada,
- d) označenie účelu podľa § 2 ods. 2, na ktorý sa poskytnutie stabilizačnej pomoci žiada,
- e) podrobné zdôvodnenie potreby poskytnutia stabilizačnej pomoci vrátane uvedenia výšky plnenia požiadaviek na vlastné zdroje ku dňu podania žiadosti,
- f) požadovanú výšku stabilizačnej pomoci,
- g) špecifikáciu krátkodobého úveru alebo dlhopisov, za ktoré samá poskytnúť osobitná záruka, ak sa žiada o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. c),
- h) dobu, na ktorú sa stabilizačná pomoc žiada poskytnúť,
- i) informáciu o dopade na podnikanie a hospodárenie banky, ak by stabilizačná pomoc nebola poskytnutá,
- j) návrh opatrení podľa § 5 ods. 6,
- k) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, aktuálnosti a pravdivosti údajov uvedených v žiadosti,
- l) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti, mená, priezviská a podpisy osôb oprávnených konať za banku,
- m) informáciu o vykonaní opatrení na doplnenie kapitálu podľa § 4a ods. 3 a kapitalizácie podľa § 4b, ak sa žiada o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) alebo písm. b),
- n) informáciu o splnení podmienok na podanie žiadosti podľa osobitného predpisu, 6a) ak je žiadateľom Rada pre riešenie krízových situácií.

(3) Prílohou k žiadosti je

- a) posledná účtovná zvierka banky overená audítorom alebo posledná polročná účtovná zvierka banky,
- b) návrh plánu stabilizácie banky, ktorý musí obsahovať podrobné informácie o spôsobe použitia požadovanej stabilizačnej pomoci v súlade s účelom podľa § 2 ods. 2 a opatrenia na zlepšenie finančnej situácie banky (ďalej len „stabilizačný plán“),
- c) plán na doplnenie kapitálu, ak sa žiada o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) alebo písm. b).

(4) Prílohu k žiadosti podľa odseku 3 písm. a) je banka povinná predložiť v origináli alebo ako úradne osvedčenú kópiu; ak je vyhotovená v cudzom jazyku, je banka povinná priložiť aj jej preklad do slovenského jazyka vykonaný podľa osobitného predpisu. 7)

(5) Ak je žiadosť úplná, ministerstvo financií bezodkladne požiada Národnú banku Slovenska o zaujatie stanoviska k žiadosti; Národná banka Slovenska nepostupuje pri vypracovaní stanoviska podľa osobitného predpisu o konaní vo veciach dohľadu nad finančným trhom. 8) Národná banka Slovenska predloží ministerstvu financií stanovisko k žiadosti do dvoch kalendárnych dní od jej doručenia Národnej banke Slovenska. Ak žiadosť nie je úplná, ministerstvo financií bezodkladne vyzve banku, aby v ním určenej lehote nedostatky odstránila. Ak banka nedostatky v určenej lehote neodstráni, ministerstvo financií banke oznámi, že žiadosť zamietá.

- (6) Stanovisko Národnej banky Slovenska musí obsahovať
- a) zhodnotenie finančnej situácie banky v súvislosti s predloženou žiadosťou vrátane záverov z vykonanej finančnej analýzy vývoja a stavu banky,
  - b) vyjadrenie k opodstatnenosti žiadosti z hľadiska náležitostí podľa odseku 2 písm. c) až i),
  - c) posúdenie návrhu opatrení podľa odseku 2 písm. j) a návrhu stabilizačného plánu,
  - d) posúdenie plánu na doplnenie kapitálu, ak sa žiada o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) a b),
  - e) analýzu dôvodu vzniku nedostatku kapitálu a vhodnosti a účinnosti vykonania opatrení na doplnenie kapitálu podľa § 4a ods. 3 a vykonania kapitalizácie podľa § 4b; v analýze sa posúdi aj pomer výšky nedostatku kapitálu po vykonaní opatrení na doplnenie kapitálu podľa § 4a ods. 3 k výške rizikovo vážených aktív banky a vplyv vykonania kapitalizácie podľa § 4b na finančnú stabilitu banky,
  - f) vyjadrenie, či finančná situácia banky je spôsobená finančnou krízou, alebo krízovou situáciou,
  - g) vyjadrenie, či finančná situácia banky je spôsobená predovšetkým globálnou finančnou krízou,
  - h) zhodnotenie systémovej významnosti banky,
  - i) odporúčanie, či stabilizačnú pomoc poskytnúť alebo zamietnuť; ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a), odporúčanie Národnej banky Slovenska na jej poskytnutie sa považuje za predchádzajúci súhlas podľa osobitného predpisu,<sup>9)</sup>
  - j) návrh výšky odplaty za poskytnutie stabilizačnej pomoci (ďalej len „odplata“), ak sa stabilizačná pomoc poskytne.

#### **§ 4**

#### **Rozhodnutie o schválení stabilizačnej pomoci**

(1) Ak Národná banka Slovenska vo svojom stanovisku podľa § 3 ods. 6

- a) odporúča poskytnúť stabilizačnú pomoc, ministerstvo financií do dvoch kalendárnych dní od doručenia tohto stanoviska predloží návrh na poskytnutie stabilizačnej pomoci Európskej komisii na schválenie,
- b) neodporúča poskytnúť stabilizačnú pomoc, ministerstvo financií banke oznámi, že žiadosť zamietá.

(2) Návrh na poskytnutie stabilizačnej pomoci podľa odseku 1 písm. a) musí obsahovať

- a) náležitosti podľa § 3 ods. 2 písm. a) až h),
- b) návrh stabilizačného plánu,
- c) návrh plánu na doplnenie kapitálu, ak sa žiada o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) alebo písm. b),
- d) stanovisko Národnej banky Slovenska podľa § 3 ods. 6.

(3) Ak Európska komisia vo svojom rozhodnutí poskytnutie stabilizačnej pomoci

- a) schváli, ministerstvo financií do dvoch kalendárnych dní od doručenia tohto rozhodnutia predloží návrh o poskytnutí stabilizačnej pomoci vláde na rozhodnutie,
- b) neschváli, ministerstvo financií banke oznámi, že žiadosť zamietá.

- (4) Návrh na poskytnutie stabilizačnej pomoci podľa odseku 3 písm. a) musí obsahovať
- a) náležitosti podľa § 3 ods. 2 písm. a) až h),
  - b) návrh stabilizačného plánu,
  - c) návrh plánu na doplnenie kapitálu, ak sa žiada o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) alebo písm. c),
  - d) stanovisko Národnej banky Slovenska podľa § 3 ods. 6,
  - e) rozhodnutie Európskej komisie.“.

(5) Vláda o návrhu na poskytnutie stabilizačnej pomoci rozhodne do dvoch kalendárnych dní od jeho predloženia. Ministerstvo financií bezodkladne po schválení poskytnutia stabilizačnej pomoci vládou vydá rozhodnutie o schválení stabilizačnej pomoci a o jeho vydaní informuje Národnú banku Slovenska a Európsku komisiu.

(6) Ak vláda návrh na poskytnutie stabilizačnej pomoci neschválí, ministerstvo financií banke oznámi, že žiadosť zamieta.

(7) Rozhodnutie o schválení stabilizačnej pomoci okrem náležitostí podľa všeobecného predpisu o správnom konaní<sup>10)</sup> obsahuje formu schválenej stabilizačnej pomoci, jej výšku, účel podľa § 2 ods. 2 a dobu, na ktorú sa poskytuje; prílohou tohto rozhodnutia je stabilizačný plán a plán na doplnenie kapitálu, ak sa žiada o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) alebo písm. c). Ak zo stanoviska Národnej banky Slovenska podľa § 3 ods. 6 vyplýva, že finančná situácia v banke je obzvlášť nepriaznivá, stabilizačný plán musí spĺňať aj náležitosti reštrukturalizačného plánu ustanovené rámcem Európskej únie pre štátnu pomoc.<sup>10a)</sup> Ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. c), toto rozhodnutie obsahuje aj špecifikáciu krátkodobého úveru alebo dlhopisov, za ktoré sa osobitná záruka poskytuje.

(8) Proti rozhodnutiu o schválení stabilizačnej pomoci nemožno podať opravný prostriedok a toto rozhodnutie nie je preskúmateľné súdom.

#### **§ 4a**

#### **Podmienky poskytnutia stabilizačnej pomoci**

(1) Banka je po identifikovaní možnosti nedostatku kapitálu a pred podaním žiadosti o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) a b) povinná predložiť ministerstvu financií a Národnej banke Slovenska plán doplnenia kapitálu.

(2) Plán doplnenia kapitálu obsahuje najmä plán na vykonanie opatrení na doplnenie kapitálu podľa odseku 3 a na vykonanie kapitalizácie podľa § 4b.

- (3) Opatreniami na doplnenie kapitálu sú:
- a) emisia finančných nástrojov doplnujúcich kapitál Tier 1, dodatočný kapitál Tier 1 alebo kapitál Tier 2,
  - b) dobrovoľná konverzia dlhu,
  - c) revízie riadenia záväzkov,
  - d) predaj aktív,
  - e) sekuritizácia aktív,
  - f) pozastavenie vyplácania dividend,
  - g) iné opatrenia na doplnenie kapitálu.

(4) Opatrenia na doplnenie kapitálu obsiahnuté v pláne na doplnenie kapitálu je banka povinná vykonať do šiestich mesiacov od jeho predloženia.

(5) Ak opatrenie na doplnenie kapitálu nie je možné vykonať v lehote podľa odseku 4, banka je povinná túto skutočnosť uviesť v pláne na doplnenie kapitálu. Národná banka Slovenska konzultuje túto skutočnosť s Európskou komisiou.

(6) V pláne na doplnenie kapitálu banka uvedie informáciu o opatreniach vykonaných bankou na predchádzanie vzniku potreby doplnenia kapitálu, ktoré banka vykonala pred identifikáciou nedostatku kapitálu a informáciu o účinnosti týchto opatrení spolu s informáciou o odvolaní a menovaní predsedu predstavenstva a iných členov predstavenstva zodpovedných za výkon týchto opatrení.

#### **§ 4b**

(1) Banka je pred podaním žiadosti o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) a b) povinná vykonať kapitalizáciu.

(2) Kapitalizáciou sa na účely tohto zákona rozumie odpísanie dlhu a konverzia dlhu banky, ktorá žiada o stabilizačnú pomoc.

- (3) Účelom kapitalizácie je
- a) doplnenie vlastných zdrojov banky, ak možno dôvodne predpokladať obnovu plnenia osobitných požiadaviek vyžadovaných na udelenie povolenia, zachovanie povolených činností podľa osobitných predpisov 10b) a obnovu dôvery na finančnom trhu,
  - b) konverzia záväzkov alebo zníženie podstatnej časti sumy záväzkov alebo dlhových nástrojov banky na vlastné imanie.

(4) Na vykonanie dobrovoľnej konverzie dlhu podľa § 4a ods. 3 písm. b) a kapitalizácie podľa § 4b sa uplatní primerane postup podľa osobitného predpisu 10c) a rámeč Európskej únie pre štátnu pomoc. 10a)

#### **§ 4c**

(1) Ministerstvo financií po konzultácii s Národnou bankou Slovenska môže Európskej komisii predložiť návrh na poskytnutie stabilizačnej pomoci bez predchádzajúceho vykonania kapitalizácie podľa § 4b, ak zo stanoviska Národnej banky Slovenska podľa § 3 ods. 6. vyplýva, že výška nedostatku kapitálu po vykonaní opatrení na doplnenie kapitálu podľa § 4a ods. 3 je v zjavnom nepomere k výške rizikovo vážených aktív banky alebo by jej vykonanie viedlo k ohrozeniu finančnej stability banky.

(2) Ministerstvo financií v návrhu na schválenie stabilizačnej pomoci podľa odseku 1 uvedie, či považuje za vhodné zaviazat' banku k opätovnému uloženiu opatrení na doplnenie kapitálu podľa § 4a ods. 3 pred poskytnutím stabilizačnej pomoci.“

## § 5

### Podmienky poskytnutia stabilizačnej pomoci

(1) Banka ako prijímateľ stabilizačnej pomoci je povinná

- a) zaplatiť odplatu vo forme
  - 1. úroku z poskytnutej výšky stabilizačnej pomoci, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a),
  - 2. poplatku z poskytnutej výšky stabilizačnej pomoci, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. c),
- b) použiť stabilizačnú pomoc na schválený účel podľa § 2 ods. 2 a v súlade so zmluvou o poskytnutí stabilizačnej pomoci uzavretou medzi ministerstvom financií a bankou (ďalej len „zmluva o stabilizačnej pomoci“) a so stabilizačným plánom,
- c) dodržať ďalšie podmienky poskytnutia stabilizačnej pomoci uvedené v zmluve o stabilizačnej pomoci.

(2) Výška úroku podľa odseku 1 písm. a) prvého bodu je súčtom

- a) aktuálneho trhového úrokového výnosu štátnych dlhopisov, ktorých doba do splatnosti sa najviac približuje dobe, na ktorú sa stabilizačná pomoc poskytuje,
- b) rizikovej prirážky, ktorej výška sa určí podľa
  - 1. druhu akcií, ktoré banka vydá v súvislosti s poskytnutím stabilizačnej pomoci,
  - 2. účelu podľa § 2 ods. 2,
  - 3. rizikového profilu banky, ktorý sa určí s ohľadom na výšku vlastných zdrojov banky vo vzťahu k požiadavkám na vlastné zdroje, citlivosť banky voči rizikám a rating banky,
- c) časovej prirážky, ktorej výška sa určí podľa doby, na ktorú sa stabilizačná pomoc poskytuje,
- d) nákladovej prirážky, ktorej výška sa určí v závislosti od operačných nákladov na poskytnutie stabilizačnej pomoci.

(3) Výška poplatku podľa odseku 1 písm. a) druhého bodu sa určí podľa

- a) doby, na ktorú sa osobitná záruka poskytuje,
- b) rizikového profilu banky, ktorý sa určí s ohľadom na výšku vlastných zdrojov banky vo vzťahu k požiadavkám na vlastné zdroje, citlivosť banky voči rizikám a rating banky.

(4) Výšku odplaty možno zmeniť, ak po poskytnutí stabilizačnej pomoci dôjde k zmene v niektorom z kritérií, na základe ktorých sa výška odplaty určuje.

(5) Podrobnosti o určovaní výšky odplaty, o zmene jej výšky, spôsob jej platenia a podrobnosti o spôsobe vrátenia stabilizačnej pomoci ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo financií po dohode s Národnou bankou Slovenska.

(6) Banka je povinná počas trvania stabilizačnej pomoci prijať a plniť opatrenia na zabránenie zneužitia stabilizačnej pomoci, ku ktorým sa zaviazala v zmluve o stabilizačnej pomoci, najmä že

- a) nepoužije informáciu o poskytnutí stabilizačnej pomoci pri reklame a propagácii,
- b) nevyplatí dividendy alebo kupóny na nástroje hybridného kapitálu alebo iné finančné nástroje, pri ktorých je vyplácanie kupónov ponechané na voľné uváženie počas obdobia najmenej 12 mesiacov od poskytnutia stabilizačnej pomoci; tento záväzok banky musí byť schválený valným zhromaždením banky,

- c) neodkúpi žiadnu vlastnú akciu ani neuplatní nákupné opcie na nástroje hybridného kapitálu bez predchádzajúceho schválenia Európskou komisiou,
- d) neodkúpi nástroje hybridného kapitálu; to neplatí, ak by také opatrenie samostatne alebo v kombinácii s inými opatreniami umožňovalo banke, aby v plnej miere absorbovala nedostatok kapitálu, odkúpenie by sa uskutočnilo za podmienok blízkych aktuálnej trhovej cene a trhovú cenu by nebola prekročená o viac ako 10 %, pričom každé také spätné odkúpenie musí vopred schváliť Európska komisia,
- e) zníži mzdu alebo inú odmenu za prácu členov predstavenstva, členov dozornej rady, prokuristov a vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva banky na 15-násobok priemernej mzdy v národnom hospodárstve zverejnenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za rok predchádzajúci roku, v ktorom je podaná žiadosť o stabilizačnú pomoc<sup>11</sup>) alebo na 10-násobok priemernej mzdy zamestnancov banky za rok predchádzajúci roku, v ktorom bola podaná žiadosť o stabilizačnú pomoc, a to na celú dobu, na ktorú sa stabilizačná pomoc poskytna,
- f) nevyplatí odstupné alebo odchodné nad rámec zmluvne dohodnutých podmienok alebo ustanovení osobitného predpisu,<sup>11a)</sup>
- g) nevyplatí odmeny členom predstavenstva, členom dozornej rady, vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva banky a prokuristom banky v období od podania žiadosti až do uplynutia doby, na ktorú sa stabilizačná pomoc poskytna; tento záväzok musí byť schválený valným zhromaždením banky,
- h) zdrží sa akéhokoľvek konania, ktoré by bolo v rozpore so schváleným účelom podľa § 2 ods. 2.

(7) Ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a), pri porušení podmienok uvedených v odseku 1 písm. a), b) alebo neplnení opatrení podľa odseku 6 je banka povinná do dvoch mesiacov od zistenia tohto porušenia vrátiť poskytnutú stabilizačnú pomoc v plnej výške spôsobom uvedeným v zmluve o stabilizačnej pomoci a zaplatiť dvojnásobok úroku podľa odseku 2, ktorý by zaplatila za celé obdobie, na ktoré jej stabilizačná pomoc bola poskytnutá, ak by jej povinnosť vrátiť stabilizačnú pomoc podľa tohto odseku nevznikla.

(8) Ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. c), pri porušení podmienok uvedených v odseku 1 písm. a), b) alebo neplnení opatrení podľa odseku 6 je banka povinná zaplatiť trojnásobok poplatku podľa odseku 3, ktorý by zaplatila za celé obdobie, na ktoré jej stabilizačná pomoc bola poskytnutá, ak by jej povinnosť vrátiť stabilizačnú pomoc podľa tohto odseku nevznikla.

## **§ 6**

### **Zmluva o stabilizačnej pomoci**

(1) Ministerstvo financií uzatvorí s bankou zmluvu o stabilizačnej pomoci bezodkladne po vydaní rozhodnutia podľa § 4 ods. 5 druhej vety.

(2) Zmluva o stabilizačnej pomoci musí obsahovať

- a) označenie zmluvných strán, ich sídlo a identifikačné číslo,
- b) predmet tejto zmluvy,
- c) schválenú formu stabilizačnej pomoci, jej výšku, účel podľa § 2 ods. 2 a dobu, na ktorú sa poskytuje,



- d) špecifikáciu finančných nástrojov tvoriacich položky vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 alebo kapitálu Tier 2, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a),
- e) špecifikáciu vlastníckeho podielu osoby zastupujúcej štát alebo osoby so 100-percentnou majetkovou účasťou štátu, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. b),
- f) špecifikáciu dlhopisov alebo úverov, za ktoré sa osobitná záruka poskytuje, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. c),
- g) špecifikáciu dlhopisov alebo úverov, za ktoré sa osobitná záruka poskytuje, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. b),
- h) záväzok banky vrátiť stabilizačnú pomoc po uplynutí doby, na ktorú sa poskytuje, ak ide o stabilizačnú pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. c), spôsob jej vrátenia vrátane spôsobu vrátenia v prípade podľa § 5 ods. 7,
- i) záväzok banky zaplatiť odplatu podľa § 5 ods. 1 písm. a),
- j) záväzok banky prijať a plniť opatrenia podľa § 5 ods. 6,
- k) záväzok banky zabezpečiť, aby zástupca ministerstva financií bol členom jej štatutárneho orgánu alebo dozorného orgánu počas doby poskytnutia stabilizačnej pomoci, ak o to ministerstvo financií požiada a Národná banka Slovenska tejto osobe udelí predchádzajúci súhlas,
- l) záväzok banky predložiť ministerstvu financií písomnú informáciu o hospodárení a o svojej finančnej situácii za každý kalendárny mesiac, a to najneskôr do 15 pracovných dní od skončenia tohto kalendárneho mesiaca,
- m) záväzok banky bezodkladne informovať ministerstvo financií o prípadnom ohrození ďalšieho poskytovania úverov bankou a o znížení likvidity banky,
- n) záväzok banky informovať ministerstvo financií o svojej finančnej situácii najneskôr do 30. septembra príslušného kalendárneho roka za predchádzajúci kalendárny polrok a do 30. apríla nasledujúceho kalendárneho roka za predchádzajúci kalendárny rok,
- o) záväzok banky umožniť ministerstvu financií vykonať kontrolu dodržiavania podmienok poskytnutia stabilizačnej pomoci a plnenia záväzkov tejto zmluvy podľa § 7,
- p) záväzok banky bezodkladne písomne oznámiť ministerstvu financií, že bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo návrh na reštrukturalizáciu alebo že banka vstúpila do likvidácie,
- q) záväzok banky plniť stabilizačný plán,
- r) ďalšie podmienky poskytnutia stabilizačnej pomoci,
- s) zmluvné pokuty v prípade nedodržania ustanovení tejto zmluvy s výnimkou porušení, za ktoré sa ukladá sankcia v súlade s § 5 ods. 7 a 8,
- t) dátum uzatvorenia tejto zmluvy a podpisy zmluvných strán.

(3) Prílohou zmluvy o stabilizačnej pomoci je stabilizačný plán a plán na doplnenie kapitálu, ak sa poskytuje stabilizačná pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. a) alebo písm. b). Ak sa poskytuje stabilizačná pomoc podľa § 2 ods. 1 písm. b), prílohou zmluvy o stabilizačnej pomoci je aj zmluva o prevode akcií podľa osobitného predpisu.11b)

## **§ 7 Kontrola**

(1) Kontrolu dodržiavania podmienok, za ktorých bola stabilizačná pomoc poskytnutá, a plnenia záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o stabilizačnej pomoci bankou vykonáva ministerstvo financií. Sankcie podľa § 5 ods. 7 a 8 za porušenie podmienok uvedených v § 5 ods. 1

písm. a) a b) a neplnenie opatrení podľa § 5 ods. 6 ukladá a vymáha ministerstvo financií. Na ukladanie a vymáhanie týchto sankcií sa vzťahuje všeobecný predpis o správnom konaní.10)

(2) Ministerstvo financií prvýkrát vykoná kontrolu po uplynutí dvoch mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stabilizačnej pomoci.

(3) Pri výkone kontroly postupuje ministerstvo financií primerane podľa osobitného predpisu.12)

(4) Ak je predmetom kontroly splnenie povinnosti podľa § 5 ods. 1 písm. a), ministerstvo financií je oprávnené prizvať zamestnancov Národnej banky Slovenska, ktorí sa môžu na takejto kontrole zúčastniť na zmluvnom základe.

## **Spoločné a prechodné ustanovenia**

### **§ 8**

(1) Na vytvorenie predpokladov na poskytnutie stabilizačnej pomoci podľa § 2 ods. 1 písm. a) sa vyžaduje, aby banka zabezpečila vylúčenie práva akcionárov na prednostné upísanie akcií.13)

(2) Pri vrátení stabilizačnej pomoci uvedenej v § 2 ods. 1 písm. a) sa na nakladanie s akciami, ktoré banka vydala v súvislosti s poskytnutím tejto stabilizačnej pomoci nepoužije postup podľa osobitného predpisu.14)

(3) Správu osobitných záruk podľa § 2 ods. 1 písm. c) vykonáva ministerstvo financií. Správou osobitných záruk sa rozumie evidencia a účtovanie o osobitných zárukách, plnenie záväzku vyplývajúceho z osobitnej záruky za banku (ďalej len „realizácia osobitnej záruky“) a vymáhanie pohľadávok štátu z realizovaných osobitných záruk.

(4) Ak ministerstvo financií realizuje osobitnú záruku, banka je povinná uzavrieť s ministerstvom financií písomnú zmluvu o návratnej finančnej výpomoci. Zmluva o návratnej finančnej výpomoci musí obsahovať

- a) označenie zmluvných strán, ich sídlo alebo adresu trvalého pobytu, identifikačné číslo a bankové spojenie,
- b) predmet tejto zmluvy v súlade so zmluvou o stabilizačnej pomoci,
- c) sumu návratnej finančnej výpomoci, ktorá zodpovedá realizovanej osobitnej záruke,
- d) dátum realizácie osobitnej záruky,
- e) úrokovú sadzbu, ktorá sa určí primerane podľa § 5 ods. 2,
- f) spôsob splácania a splátkový kalendár návratnej finančnej výpomoci a úrokov podľa písmena e),
- g) dohodu o zriadení záložného práva na zabezpečenie pohľadávky štátu na majetok banky, ak banka má majetok spôsobilý na zriadenie záložného práva,
- h) záväzok banky informovať ministerstvo financií dvakrát ročne o hospodárení a o svojej finančnej situácii, najneskôr do 30. septembra príslušného kalendárneho roka za predchádzajúci kalendárny polrok a do 30. apríla nasledujúceho kalendárneho roka za predchádzajúci kalendárny rok,
- i) záväzok zmluvných strán informovať sa navzájom o každej zmene ich bankového spojenia.

(5) Ak banka neuzavrie zmluvu podľa odseku 4 do šiestich mesiacov od realizácie osobitnej záruky, je povinná splácať sumu realizovanej osobitnej záruky v rovnakých polročných splátkach tak, aby bola celá suma realizovanej osobitnej záruky splatená najneskôr do štyroch rokov od realizácie osobitnej záruky; súčasne je banka povinná platiť úroky vo výške dvojnásobku referenčnej úrokovej sadzby EURIBOR s lehotou splatnosti šesť mesiacov zvýšeného o štyri percentuálne body.

## **§ 9**

Na konanie podľa tohto zákona sa nevzťahujú ustanovenia osobitného predpisu o konaní vo veciach dohľadu nad finančným trhom<sup>8)</sup> ani všeobecného predpisu o správnom konaní,<sup>10)</sup> ak tento zákon v § 4 ods. 7 a § 7 ods. 1 neustanovuje inak.

## **§ 10**

Zmluvu o stabilizačnej pomoci možno uzavrieť najneskôr do 31. decembra 2010.

## **§ 10a**

Ustanovenie § 10 sa nevzťahuje na poskytovanie stabilizačnej pomoci po 31. decembri 2015.

## **Čl. XI**

Tento zákon nadobúda účinnosť dňom vyhlásenia.

Zákon č. 437/2015 Z. z. ustanovenia čl. VIII nadobudli účinnosť 1. januára 2016.

Zákon č. 177/2018 Z. z. ustanovenia čl. CIX nadobudli účinnosť 1. septembra 2018.

- 1) § 2 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 2) Článok 87 ods. 3 písm. b) Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva v platnom znení.  
§ 4 ods. 1 písm. b) zákona č. 231/1999 Z. z. o štátnej pomoci v znení neskorších predpisov.
- 3) § 5 ods. 3 zákona č. 231/1999 Z. z. v znení neskorších predpisov.
- 3a) § 2 písm. a) zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 437/2015 Z. z.4) § 13 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 383/2008 Z. z.  
§ 202 až 206 a § 210 Obchodného zákonníka.
- 4) Zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 4a) Čl. 28 ods. 1 až 4, čl. 29 ods. 1 až 5, čl. 31 ods. 1, čl. 52 ods. 1 a čl. 63 nariadenia 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) v platnom znení.
- 5) Napríklad § 24 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.
- 6) § 30 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.
- 6a) § 3, 72 až 75 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení zákona č. 437/2015 Z. z.
- 7) Zákon č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 8) Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 9) § 28 ods. 1 písm. a) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.
- 10) Zákon č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov.
- 10a) § 2 písm. q) zákona č. 371/2014 Z. z.
- 10b) Zákon č. 483/2001 Z. z. 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.  
Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.
- 10c) § 58 až 64 a § 67 až 71 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.
- 11) § 7 ods. 20 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 214/2006 Z. z.
- 11a) § 76 a 76a Zákonníka práce v znení neskorších predpisov.
- 11b) § 30 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 522/2008 Z. z.
- 12) Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 10/1996 Z. z. o kontrole v štátnej správe v znení neskorších predpisov.
- 13) § 204a ods. 5 Obchodného zákonníka.
- 14) Zákon č. 92/1991 Zb. o podmienkach prevodu majetku štátu na iné osoby v znení neskorších predpisov.