

**Memorandum o spolupráci
medzi Národnou bankou Slovenska
a Fondom ochrany vkladov
(memorandum)**

Národná banka Slovenska

so sídlom:
I. Karvaša 1
813 25 Bratislava
IČO:30 844 789
DIČ: 2020815654
zastúpená: Ing. Peter Kažimír, guvernér NBS

(ďalej len „NBS“)

Fond ochrany vkladov

so sídlom:
Kapitulská 12
812 47 Bratislava
IČO: 35700564
DIČ: 2020862030
zapísaný v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I dňa 10.10.1996, oddiel: Po, vložka č. 566/B
zastúpený: Ing. Pavlom Komzalom, predsedom Prezídia FOV
JUDr. Ildikó Hurínek Kamenickou, členkou Prezídia FOV

(ďalej len „Fond“ alebo FOV“)

(spoločne ďalej len „strany memoranda“)

Preambula

1. Strany memoranda deklarujú vzájomnú pripravenosť na spoluprácu najmä, nie však výlučne, v oblasti zabezpečenia doplnenia finančných zdrojov Fondu potrebných predovšetkým v prípadoch, v ktorých Fond nedisponuje dostatočným objemom týchto prostriedkov na účely reálneho vyplácania náhrad za nedostupné vklady v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk (ďalej len „banka“), riešenia krízovej situácie bánk, alebo v prípade simulácie zlyhania banky alebo simulácie riešenia krízovej situácie bánk na účely stresového testovania finančnej spôsobilosti systému ochrany vkladov na Slovensku.
2. Memorandum je prejavom vlastnej vôle strán memoranda rozvíjať a koordinovať spoluprácu v súlade so slovenskými a európskymi právnymi predpismi založenú na princípoch vzájomnej dôvery a porozumenia, na princípoch efektívnosti, transparentnosti a profesionality pri naplňaní účelu tohto memoranda.

3. Strany memoranda uzatvárajú toto memorandum ako dokument deklarujúci základy spoločnej spolupráce v záujme zabezpečenia plnenia zákonných povinností systému ochrany vkladov. Memorandum predstavuje všeobecný rámec pre vzájomnú spoluprácu, koordinovanie postupu vzájomnej spolupráce a informovanosti strán memoranda najmä v oblastiach vyplácania náhrad za nedostupné vklady v bankách, riešenia krízovej situácie bánk a stresového testovania. Strany memoranda sú si vedomé, že každú realizáciu konkrétnej spolupráce, najmä proces, výšku poskytnutia finančných prostriedkov, alebo simulácie ich poskytnutia pri stresovom testovaní, budú riešiť osobitne. Prípadné iné alebo ďalšie postupy, ako tie, ktoré sú uvedené v tomto memorande, dohodnú strany memoranda podľa potreby a prospešnosti a najmä v záujme naplnenia cieľa a zámeru memoranda.

Článok 1 **Účel memoranda**

1. Hlavným účelom memoranda je zabezpečiť, aby strany memoranda vynaložili maximálne úsilie v procese zabezpečenia alternatívneho mechanizmu financovania zdrojov Fondu na vyplácanie náhrad za nedostupné vklady v bankách v prípade zlyhania banky, riešenia krízovej situácie banky, alebo v prípade simulácie zlyhania banky alebo riešenia krízovej situácie v rámci testovania finančnej spôsobilosti Fondu.
2. Predpokladom riadneho výkonu práv a povinností Fondu je dostatočný objem zdrojov Fondu pre zabezpečenie vyplácania náhrad za nedostupné vklady v bankách.
3. Záujmom oboch strán je chrániť stabilitu bankového sektora Slovenskej republiky a posilniť dôveru vkladateľov voči bankovému sektoru.
4. Cieľom tohto memoranda je zabezpečiť, aby sa v prípade vzniku neschopnosti niektorej z bánk pôsobiacich na slovenskom bankovom trhu vyplácať vklady, vrátane bánk pôsobiacich cezhranične, alebo v prípade riešenia krízovej situácie bánk, riadne a včas spustili všetky potrebné procesy spojené s doplnením deficitu finančných prostriedkov Fondu.

Článok 2 **Legislatívne predpoklady spolupráce**

1. NBS podľa § 2 ods. 3 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších prepisov (ďalej len „zákon o NBS“) v oblasti finančného trhu prispieva k stabilite finančného systému ako celku, ako aj k bezpečnému a zdravému fungovaniu finančného trhu v záujme udržiavania dôveryhodnosti finančného trhu a ochrany finančných spotrebiteľov. V súvislosti s tým identifikuje, analyzuje a posudzuje riziká, ktoré prípadne hrozia finančnej stabilite, vykonáva opatrenia na predchádzanie a zmierňovanie týchto rizík, čím prispieva k posilneniu odolnosti finančného trhu na Slovensku. Podľa zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov NBS vykonáva dohľad nad bankami. NBS vykonáva aj dohľad nad činnosťou Fondu z hľadiska dodržiavania zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane vkladov“) podľa § 22 ods. 1 zákona o ochrane vkladov.
2. Fond je právnická osoba zriadená zákonom o ochrane vkladov. Tvorí inštitucionálnu časť zákonného systému ochrany vkladov v Slovenskej republike, pritom je zo zákona poverený najmä zabezpečovaním a výkonom činností súvisiacich s ochranou vkladov uložených v bankách. FOV sústreďuje finančné príspevky od bánk a nakladá s nimi podľa zákona o ochrane vkladov. Fond predovšetkým poskytuje náhrady za nedostupné vklady vkladateľov v bankách v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o ochrane vkladov.

3. Banky, ktoré sa zúčastňujú na systéme ochrany vkladov v Slovenskej republike podľa zákona o ochrane vkladov sú povinné platiť príspevky do Fondu. Podrobnosti o účasti bánk na ochrane vkladov ustanovuje § 4 zákona o ochrane vkladov. Druhy, výška a splatnosť príspevkov bánk do Fondu sú ustanovené v § 5 až 7 zákona o ochrane vkladov.
4. Zákonnou povinnosťou Fondu je zabezpečiť vyplácanie náhrad za nedostupné chránené vklady v bankách, ktoré sa stali neschopnými vyplácať vklady podľa § 3 ods. 5 zákona o ochrane vkladov. Na účely vyplácania náhrad je Fond povinný zabezpečiť si dostatočný objem zdrojov z finančných prostriedkov získaných ex ante a ex post (§ 13 ods. 1 a 2 zákona o ochrane vkladov). Náhrady za nedostupné vklady Fond vypláca najmä podľa § 9 a 10 zákona o ochrane vkladov a v lehotách stanovených v § 10 ods. 2 v spojitosti s § 28bf ods. 8 písm. c) a s § 10 ods. 12 zákona o ochrane vkladov.
5. Peňažné prostriedky FOV možno podľa § 13 ods. 4 písm. g) zákona o ochrane vkladov použiť aj na financovanie riešenia krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o riešení finančných situácií“) do výšky maximálne 50% z cieľovej úrovne (0,8% z objemu krytých vkladov v bankách podľa § 6 ods. 4 zákona o ochrane vkladov), ak Rada FOV nerozhodne inak, maximálne však do výšky 160 % z cieľovej úrovne. Princípy použitia peňažných prostriedkov Fondu na riešenie krízových situácií bánk sú stanovené najmä v § 97 zákona o riešení finančných situácií.
6. Fond podľa § 12 ods. 7 zákona o ochrane vkladov je povinný pravidelne vykonávať stresové testovanie systému ochrany vkladov, pritom Fond spolupracuje s Národnou bankou Slovenska, ministerstvom financií a bankami. Povinnosť vykonávať stresové testy je ustanovená aj v Usmernení EBA/GL/2021/10 o stresových testoch systémov ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ. Testom finančnej spôsobilosti systému ochrany vkladov Fond overuje primeranosť finančných prostriedkov, čas a prístup k nim, posudzuje schopnosť získať prístup k alternatívnym mechanizmom financovania pri nedostatku vlastných finančných zdrojov, a to v lehote uplatniteľnej na intervenciu s cieľom splniť si zákonné platobné povinnosti - vyplatiť náhrady vkladateľom zlyhaných bánk. Súčasťou testu finančnej spôsobilosti je aj spôsobilosť Fondu prispieť na riešenie krízovej situácie finančnej inštitúcie, predchádzať jej zlyhaniu a prispieť na konkurzné konanie vedené na majetok banky v záujme zachovania prístupu vkladateľov ku krytým vkladom (§ 3 ods. 3 zákona o ochrane vkladov). Predpokladaná výška príspevku Fondu na tieto účely vyplýva z § 13 ods. 4 písm. g) zákona o ochrane vkladov, z článku 11 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ a z článku 108 a 109 smernice 2014/59/EÚ.
7. Finančné zdroje Fondu tvoria zdroje podľa § 13 ods. 1 a 2 zákona o ochrane vkladov. Medzi alternatívne finančné zdroje Fondu v prípade nedostatku vlastných zdrojov podľa § 13 ods. 1 písm. c) zákona o ochrane vkladov patria aj úvery, pritom o poskytnutie úveru môže Fond požiadať aj NBS.
8. Podľa § 18 zákona o NBS je NBS oprávnená vykonávať s bankami, so zahraničnými bankami a s inými finančnými inštitúciami všetky druhy obchodov vrátane operácií na finančných trhoch. NBS môže podľa § 24 ods. 2 zákona o NBS poskytnúť Fondu krátkodobý úver na pokrytie naliehavých a nepredvídaných potrieb likvidity vtedy, ak sú ohrozené aspekty systémovej stability a ak je to v súlade so zákazom menového financovania. Každý takýto úver musí byť dostatočne zabezpečený majetkovými hodnotami podľa § 23 zákona o NBS.
9. Podľa § 12 ods. 6 zákona o ochrane vkladov Fond je v rozsahu potrebnom na zabezpečenie plnenia si svojich úloh podľa tohto zákona o ochrane vkladov oprávnený spolupracovať a vymieňať si informácie okrem iných inštitúcií aj s NBS, Radou pre riešenie krízových situácií, s osobami, ktorých prostredníctvom Fond zabezpečuje vyplácanie náhrad, a s inštitúciami systémov ochrany bankových vkladov a investícií v iných štátoch.

Článok 3

Zásady postupu strán memoranda

1. Strany memoranda sa zaväzujú poskytnúť potrebné informácie, údaje, dokumenty, stanoviská, iné materiály na účely zabezpečenia postupu pre poskytnutie finančných prostriedkov podľa článku 2 tohto memoranda, pritom Fond ich použije iba na účely doplnenia deficitu finančných prostriedkov na vyplácanie náhrad a plnenie ďalších povinností uvedených v článku 2 ods. 4 až 6. Na prípadné iné účely môžu strany memoranda použiť informácie, údaje dokumenty, stanoviská a iné materiály len na základe písomného súhlasu druhej strany memoranda.
2. V prípade nedostatku finančných zdrojov Fondu alebo v prípade, že Fond nebude mať k dispozícii možnosť využitia ďalších finančných zdrojov podľa zákona o ochrane vkladov Fond požiada NBS o zabezpečenie doplnenia zdrojov FOV formou poskytnutia úveru pre potreby vyplácania náhrad za nedostupné vklady v zákonnej lehote. V žiadosti Fond uvedie najmä dôvody, odôvodnenú výšku finančných prostriedkov, o ktoré žiada, číslo účtu v Štátnej pokladnici, na ktorý by mali byť finančné prostriedky poukázané a termín na ich poskytnutie.
3. NBS vynaloží maximálne úsilie na zabezpečenie postupov pre poskytnutie finančných prostriedkov v súlade s príslušnými zákonmi, osobitnými predpismi a predpismi Európskej Únie, a to na základe preukázateľnej a odôvodnenej požiadavky Fondu podľa ods. 2 a s ohľadom na začiatok vyplácania náhrad.
4. Strany memoranda v záujme realizácie postupu podľa ods. 2 v čo najkratšom možnom časovom horizonte vynaložia maximálne úsilie na dosiahnutie riešenia nedostatku finančných zdrojov FOV.
5. Strany memoranda sú si vedomé skutočnosti, že v zmysle príslušných právnych predpisov sú viazané povinnosťou mlčanlivosti. Nakoľko riešenie deficitu finančných prostriedkov v nadväznosti na zákonné lehoty plnenia si povinností FOV vyžaduje urýchlenú komunikáciu strán memoranda a promptné poskytnutie informácií strany memoranda, v prípade potreby zabezpečia, aby kompetentné osoby boli pozbavené mlčanlivosti podľa príslušných právnych predpisov.

Článok 4

Riadenie a organizácia spolupráce

1. Spoluprácu strán memoranda koordinuje
 - 1.1 zo strany NBS výkonný riaditeľ pre riadenie rizika, vysporiadanie bankových operácií, platobné systémy a peňažnú hotovosť NBS alebo ním poverený zamestnanec,
 - 1.2. zo strany Fondu predseda Prezídia FOV alebo ním poverený zamestnanec.
2. Strany memoranda si po podpise tohto memoranda určia kontaktné osoby na výkon spolupráce, pritom jednostranným právnym úkonom doručia druhej strane memoranda zoznam týchto osôb, ktorý bude obsahovať: meno, priezvisko, funkciu, telefonický a e-mailový kontakt.
3. Zmeny v osobách podľa ods. 1 alebo 2. sa strany memoranda zaväzujú písomne oznámiť druhej strane, a to bez zbytočného odkladu.
4. Strany memoranda sa zaväzujú sprístupniť poskytnuté údaje, informácie dokumenty, stanoviská a iné materiály len určeným zamestnancom strán memoranda. Zaväzujú sa získané informácie spracúvať v súlade s platnými právnymi predpismi, uchovávajú ich, zabezpečia ich ochranu pred poškodením, pozmenením, zničením, stratou odcudzením, vyzradením, zneužitím alebo neoprávneným sprístupnením neoprávnenej osobe.

5. Strany memoranda sa zaväzujú poskytovať a zabezpečovať vzájomnú spoluprácu podľa tejto dohody bezodplatne, pritom každá strana memoranda si bude znášať svoje vlastné náklady v súvislosti s vlastnou činnosťou, ktorú vykoná podľa tohto memoranda.
6. Strany memoranda sa zaväzujú komunikovať v listinnej podobe alebo elektronickej podobe vrátane technických nosičov údajov, v závislosti od okolností.
7. V prípade zmeny relevantnej legislatívy strany memoranda prehodnotia ustanovenia tohto memoranda a vyvinú úsilie v záujme zosúladenia ustanovení tohto memoranda s platnou legislatívou.

Článok 5 Záverečné ustanovenia

1. Toto memorandum nadobúda platnosť dňom podpísania oprávnenými zástupcami oboch strán memoranda; ak obe strany nepodpíšu memorandum v jeden deň, tak rozhodujúci je deň neskoršieho podpisu. Strany memoranda sú si vedomé, že toto memorandum podlieha zverejneniu.
2. Memorandum sa uzatvára na dobu neurčitú.
3. Vzťahy upravené týmto memorandom môžu skončiť dohodou alebo výpoveďou jednej zo strán memoranda aj bez uvedenia dôvodu. Výpovednú dobu si strany memoranda dohodli trojmesačnú a začína plynúť prvým dňom mesiaca nasledujúceho po dni doručenia výpovede druhej strane.
4. Zmeny tohto memoranda možno vykonať len formou písomného dodatku k tomuto memorandu podpísaného oprávnenými zástupcami oboch strán.
5. Toto memorandum sa vyhotovuje vo dvoch rovnopisoch, po jednom vyhotovení pre každú stranu memoranda.
6. Strany memoranda vyhlasujú, že sa so znením tohto memoranda oboznámili, rozumejú jeho obsahu, súhlasia s ním a prostredníctvom oprávnených osôb ho podpisujú na znak toho, že je prejavom ich slobodnej a vážnej vôle.

V Bratislave dňa **13 -06- 2022**

Za Národnú banku Slovenska:

V Bratislave dňa **13 06. 2022**

Za Fond ochrany vkladov.

.....
Ing. Peter Kažimír
guvernér NBS

**Národná banka Slovenska
Bratislava**

-9-

Ing. Pavol Komzala
predseda Prezídia
Fondu ochrany vkladov

.....
JUDr. Ildikó Hurfnek Kamenická
členka Prezídia
Fondu ochrany vkladov

Národná banka Slovenska
Bratislava
-9-

