



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Slovenská asociácia poisťovní

Bajkalská 19B

821 01 Bratislava

Váš list číslo/zo dňa	Naše číslo	Vybavuje/Tel.	Bratislava
	NBS1-000-025-956 100-000-113-128	Mgr. Hladký /5787 2976	26. júna 2018

Vec

Upozornenie na dočasné intervenčné opatrenia orgánu ESMA vo vzťahu k poskytovaniu binárnych opcí a finančných rozdielových zmlúv retailovým investorom

Národná banka Slovenska si Vás touto cestou dovoľuje upozorniť na skutočnosť, že Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA) rozhodol podľa Čl. 40 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 v platnom znení (MiFIR) o prijatí dočasných intervenčných opatrení vo vzťahu k poskytovaniu binárnych opcí a finančných rozdielových zmlúv (CFD) retailovým investorom.

Predmetné rozhodnutia boli uverejnené v Úradnom vestníku Európskej únie dňa 1. júna 2018.

Dočasné intervenčné opatrenie vzťahujúce sa na binárne opcie sa bude uplatňovať od 2. júla 2018 počas obdobia troch mesiacov a dôjde ním k zákazu uvádzania na trh, distribúcie alebo predaja týchto finančných produktov retailovým investorom.

Dočasné intervenčné opatrenie vzťahujúce sa na finančné rozdielové zmluvy (CFD) sa bude uplatňovať od 1. augusta 2018 počas obdobia troch mesiacov a dôjde ním k obmedzeniu uvádzania na trh, distribúcie alebo predaja predmetných finančných produktov retailovým

investorom, pričom tieto činnosti bude dovolené vykonávať iba v prípade splnenia všetkých podmienok uvedených v danom rozhodnutí.

ESMA v kontexte svojej povinnosti preskúmať spomínané dočasné intervenčné opatrenia v primeraných intervaloch, minimálne však každé tri mesiace, zväži potrebu opätovného obnovenia ich uplatňovania. Ak sa po tejto trojmesačnej lehote dočasné intervenčné opatrenia neobnovia, automaticky zaniknú.

Národná banka Slovenska bude v rámci výkonu dohľadu nad finančným trhom monitorovať a v prípade potreby vynucovať dodržiavanie uvedených intervenčných opatrení ESMA.

Plné znenia obidvoch dočasných intervenčných opatrení v slovenskom jazyku sú dostupné na internetových stránkach:

[https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018X0601\(01\)&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018X0601(01)&from=EN)

[https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018X0601\(02\)&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018X0601(02)&from=EN)

Tlačová správa ESMA v anglickom jazyku ohľadom jeho dočasných intervenčných opatrení je dostupná na internetovej stránke:

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-adopts-final-product-intervention-measures-cfds-and-binary-options>

Dovoľujeme si Vám dať do pozornosti aj stanovisko Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA), v ktorom sa konštatuje, že poisťovne by podľa EIOPA mali zabezpečiť, aby podkladovým aktívom investičných produktov založených na poistení neboli finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú intervenčné opatrenia prijaté zo strany ESMA, t.j. nemalo by dochádzať k obchádzaniu týchto opatrení prostredníctvom „zabalenia“ spomínaných finančných nástrojov v rámci iných finančných produktov.

Predmetný dokument je dostupný na internetovej stránke:

<https://eiopa.europa.eu/Publications/Statements/EIOPA-18-251%20Statement%20on%20contracts%20for%20differences%20and%20binary%20options.pdf>

Záverom si Vás dovoľujeme požiadať, aby ste upovedomili svojich členov o vyššie uvedeníh skutočnostiach.

S pozdravom,

Národná banka Slovenska
Bratislava
300


Mgr. Júlia Čillíková

výkonná riaditeľka úseku regulácie a
ochrany finančných spotrebiteľov
a riaditeľka odboru regulácie