

Metodické usmernenie
Úseku bankového dohľadu Národnej banky Slovenska
zo 4. októbra 2005 č. 5/2005

o postupe bánk a pobočiek zahraničných bánk pri zistení nezrovnalostí
v údajoch registra úverov a záruk

Účel

Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov ustanovuje v § 38 ods. 1 povinnosť pre banky a pobočky zahraničných bánk aj bez súhlasu klienta bezodkladne poskytovať Národnej banke Slovenska údaje do registra úverov a záruk. Opatrenie NBS č. 2/2003 o registri úverov a záruk (oznámenie č. 237/2003 Z. z.) v znení opatrenia NBS č. 7/2004 (oznámenie č. 322/2004 Z. z.) ustanovuje podrobnosti o vedení a používaní registra úverov a záruk (ďalej len „register“), rozsah a spôsob oznamovania údajov, rozsah a spôsob poskytovania údajov i spôsob technického zabezpečenia ochrany oznamovaných a poskytovaných údajov.

Národná banka Slovenska podľa oboch právnych noriem vedie register, zodpovedá za spracovanie údajov oznámených bankami a pobočkami zahraničných bánk do registra i poskytovanie informácií bankám a pobočkám zahraničných bánk z registra. Banky a pobočky zahraničných bánk zodpovedajú za správnosť údajov nimi do registra oznámených. V prípade nezrovnalostí v súhrnných údajoch klienta o jeho celkovej úverovej zaťažnosti zistených bankou a pobočkou zahraničnej banky, prípadne samotným klientom, sa klienti v niektorých prípadoch priamo obracajú na Národnú banku Slovenska o poskytnutie informácií z registra o ich úverovej zaťažnosti lokálne v jednotlivých bankách a pobočkách zahraničných bánk, pričom vyššie uvedená právna úprava nedovoľuje tieto informácie klientom poskytovať.

Národná banka Slovenska vydáva toto metodické usmernenie pre banky a pobočky zahraničných bánk za účelom stanovenia postupu pri zistení nesúladu vecného obsahu výpisu súhrnných údajov o klientovi z registra s údajmi ním uvádzanými, resp. so skutočnosťou.

Predmetné usmernenie je zaradené do kategórie „**Zber a zverejňovanie informácií**“.

Obsah

Metodické usmernenie v odseku 1 definuje práva klienta na informáciu o údajoch o ňom oznámených do registra. V odsekoch 2, 3 a 4 je popísaný postup banky a pobočky zahraničnej banky v prípade zistenia nezrovnalostí v údajoch zapísaných v registri o klientovi.

1. Podľa § 38 ods. 3 a 4 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov a § 2 ods. 1 opatrenia NBS č. 2/2003 o registri úverov a záruk v znení opatrenia NBS č. 7/2004 (ďalej len „opatrenie“) len banka alebo pobočka zahraničnej banky má právo si vyžiadať spracované súhrnné informácie z registra vedeného Národnou bankou Slovenska o úveroch, zárukách a iných prijatých záväzkoch klienta v bankovom sektore.

Len banka alebo pobočka zahraničnej banky, s ktorou je klient v obchodnom vzťahu, môže klientovi na požiadanie poskytnúť aktuálne informácie z registra, ktoré sa týkajú len ich vzájomných obchodných vzťahov a ktoré v hláseniach k príslušnému termínu

- (posledný deň každého mesiaca) do registra o ňom zapísala podľa opatrenia § 1 písm. a) s výnimkou bodu 14, písm. b) s výnimkou bodu 8, a písm. c) až e).
2. Účelom právnej úpravy registra vedeného Národnou bankou Slovenska je poskytnúť bankám alebo pobočkám zahraničných bánk správne súhrnné údaje o klientovi, ktoré sú jedným z informačných zdrojov pri rozhodovaní banky alebo pobočky zahraničnej banky o poskytnutí úveru alebo prijatí záväzku. Vo vyššie uvádzaných právnych predpisoch nie je upravený postup klienta pri zistení nezrovnalostí v údajoch o ňom v registri zapísaných.
 3. V prípade, že banka alebo pobočka zahraničnej banky zistí nesúlad vecného obsahu výpisu údajov z registra s údajmi uvádzanými jej klientom, potom
 - a) banka alebo pobočka zahraničnej banky informuje Národnú banku Slovenska o klientom uvádzaných nezrovnalostiach v údajoch a požiada o preverenie údajov o ňom v registri zapísaných,
 - b) Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu preverí údaje o klientovi v registri, oznámi stanovisko žiadajúcej banke alebo pobočke zahraničnej banky a vyzve banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré predpokladaný nesúlad spôsobili, vykonať v najbližšom možnom termíne nápravu v údajoch klienta nimi do registra zapísaných.
 4. Banka alebo pobočka zahraničnej banky by v prípade potreby mala klienta oboznámiť s týmto metodickým usmernením.

V Bratislave, 4. októbra 2005

Milan Horváth v. r.
vrchný riaditeľ
úseku bankového dohľadu

