

5
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 10. júla 2017

**o náležitostiach žiadosti banky o predchádzajúci súhlas
na zriadenie pobočky v zahraničí**

Národná banka Slovenska podľa § 23 ods. 9 písm. e) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Žiadosť banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na zriadenie pobočky v zahraničí (ďalej len „žiadosť“) obsahuje

- a) dôvody na zriadenie pobočky v zahraničí s uvedením opisu ekonomického prostredia, v ktorom bude pôsobiť v zahraničí,
- b) označenie bankových činností podľa § 2 ods. 2 zákona, ktoré bude vykonávať spolu s uvedením predpokladaného dátumu začatia vykonávania bankových činností a ich predpokladaný rozsah,
- c) označenie štátu, na území ktorého má banka záujem zriadiť pobočku v zahraničí a adresu sídla pobočky v zahraničí,
- d) predpokladané výdavky na zriadenie pobočky v zahraničí,
- e) informácie o organizácii pobočky v zahraničí, a to
 1. organizačnú štruktúru pobočky v zahraničí,
 2. popis činností organizačných zložiek, predpokladaný počet zamestnancov, rozdelenie oprávnení medzi vedúcich zamestnancov, ktorí riadia jej činnosť,
 3. organizáciu a riadenie informačného systému, a to metodické, technické a programové prostriedky používané v informačnom systéme,
 4. organizáciu obchodu s devízovými hodnotami,
 5. organizáciu rozhodovacieho procesu pri poskytovaní úverov,
 6. organizáciu riadenia likvidity,
 7. organizáciu riadenia rizík, vrátane zabezpečenia konsolidovaného sledovania rizík,
- f) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu každej osoby navrhovanej na vedúceho zamestnanca pobočky v zahraničí, ktorá bude riadiť činnosť pobočky v zahraničí, a funkciu, do ktorej je táto osoba navrhovaná,
- g) organizáciu a ciele systému vnútornej kontroly, spôsob zabezpečenia jeho objektívneho fungovania, meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu osoby navrhovanej na funkciu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
- h) informáciu o právnej úprave ochrany alebo poistenia vkladov v štáte, v ktorom má banka záujem zriadiť pobočku v zahraničí, vrátane toho, či táto pobočka bude povinná zúčastniť sa na ochrane alebo poistení vkladov fyzických osôb v tomto štáte bez ohľadu na systém ochrany vkladov v Slovenskej republike.¹⁾

¹⁾ § 4 ods. 4 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

§ 2

Prílohami žiadosti sú

- a) obchodný plán pobočky v zahraničí vychádzajúci z navrhovanej stratégie činnosti pobočky v zahraničí podloženej realistickými ekonomickými výpočtami, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a preukázanie schopnosti pobočky v zahraničí riadne vykonávať bankové činnosti,
- b) doklady o vlastníckom, nájomnom alebo obdobnom vzťahu k budovám, v ktorých sa budú uskutočňovať bankové činnosti,
- c) odborný životopis každej osoby navrhovanej na vedúceho zamestnanca pobočky v zahraničí, ktorá bude riadiť jej činnosť, a osoby navrhovanej na funkciu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
- d) výpisy z registra trestov osôb navrhovaných na vedúcich zamestnancov pobočky v zahraničí, ktorí budú riadiť jej činnosť, a osoby navrhovanej na funkciu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, nie staršie ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,²⁾ prílohou je obdobný doklad vydaný príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie starší ako tri mesiace,
- e) písomné vyhlásenie osôb navrhovaných na vedúcich zamestnancov pobočky v zahraničí, ktorí budú riadiť jej činnosť, a osoby navrhovanej na funkciu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,
- f) písomné vyhlásenie osôb navrhovaných na vedúcich zamestnancov pobočky v zahraničí, ktorí budú riadiť jej činnosť, a osoby navrhovanej na funkciu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, že všetky nimi predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne.

§ 3

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 21. decembra 2001 č. 15/2001, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti banky o predchádzajúci súhlas na zriadenie pobočky v zahraničí (oznámenie č. 592/2001 Z. z.).

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. októbra 2017.

Jozef Makúch
guvernér
v z. **Ján Tóth v. r.**
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie tel.: +421 2 5787 3301
oddelenie regulácie bankovníctva
a platobných služieb fax: +421 2 5787 1118

²⁾ § 2 ods. 2 zákona č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.