

## Pracovné úplné znenie

**opatrenia Národnej banky Slovenska z 11. mája 2010 č. 6/2010 ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 28 ods. 1 zákona o bankách (oznámenie č. 219/2010 Z. z.) v znení zmien a doplnení podľa opatrenia č. 2/2018 (oznámenie č. 46/2018 Z. z.)**

Národná banka Slovenska podľa § 28 ods. 7 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

### § 1

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska (ďalej len „žiadosť o predchádzajúci súhlas“) na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na banke alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na banke, ktorým by podiel na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 %, alebo čím by sa táto banka stala dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode, obsahuje

a) ak je žiadateľom fyzická osoba

1. meno a priezvisko žiadateľa; ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,
2. dátum a miesto narodenia, rodné číslo žiadateľa; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup> dátum a miesto narodenia,
3. štátnu príslušnosť žiadateľa,
4. adresu trvalého pobytu žiadateľa; ak ide o fyzickú osobu podnikateľa miesto podnikania, ak sa líši od adresy trvalého pobytu a identifikačné číslo, ak bolo pridelené; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup> aj adresu trvalého pobytu alebo prechodného pobytu na území Slovenskej republiky, ak taký pobyt má,

b) ak je žiadateľom právnická osoba obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, označenie registra, ktorý žiadateľa zapísal a číslo zápisu, ak bolo pridelené,

c) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, v ktorej chce žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť kvalifikovanú účasť alebo ktorá sa má stať jeho dcérskou spoločnosťou,

d) údaje o akciách banky, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to

1. druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
2. celkovú hodnotu,
3. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,

e) údaje o hlasovacích právach v banke, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to

1. počet hlasov,
2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,

f) údaje o akciách banky, ktorých je žiadateľ majiteľom v čase podania žiadosti o predchádzajúci súhlas, a to

1. druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
2. celkovú hodnotu,
3. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,

g) údaje o hlasovacích právach v banke, ktoré má žiadateľ v čase podania žiadosti o predchádzajúci súhlas, a to

1. počet hlasov,
2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,

h) navrhovaný dátum nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na banke alebo navrhovaný dátum, ku ktorému sa banka stane dcérskou spoločnosťou,

---

<sup>1)</sup> § 2 ods.2 zákona č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- i) odôvodnenie účelu nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke alebo nadobudnutia banky ako dcérskej spoločnosti, vrátane vyhlásenia žiadateľa, že nadobúda akcie na vlastný účet a nekoná v zhode s inými akcionármi banky a že neexistuje písomný záväzok žiadateľa rokovať alebo vykonávať akcionárske práva v prospech tretej osoby; ak sa žiada o nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti prostredníctvom nepriameho podielu alebo významného vplyvu, žiadosť o predchádzajúci súhlas obsahuje informáciu o spôsobe a účele nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti prostredníctvom nepriameho podielu alebo významného vplyvu,
- j) údaje o záujmoch a aktivitách žiadateľa, ktoré by mohli byť v konflikte so záujmami banky a údaj o navrhovanom riešení takéhoto konfliktu.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) návrh obchodného plánu vychádzajúceho z navrhovanej stratégie činnosti banky na prvé tri roky jej činnosti, v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a so štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky, ktorý obsahuje aj
1. hlavné ciele banky a spôsob dosiahnutia týchto cieľov,
  2. očakávané finančné údaje na nasledujúce tri roky na individuálnom a konsolidovanom základe banky,
  3. očakávaný vývoj v oblasti organizácie a riadenia banky, vrátane návrhu personálnych zmien v predstavenstve banky a v dozornej rade banky,
- b) grafické znázornenie štruktúry kvalifikovanej účasti žiadateľa a grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami žiadateľa; ak ide o zahraničnú osobu aj vyhlásenie o tom, že spĺňa požiadavky podľa § 7 ods. 2 písm. i) a j) zákona,
- c) písomné vyhlásenie žiadateľa, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddlžení, nebola zavedená dozorná správa alebo nútená správa a ani povolené nútené vyrovnanie,
- d) písomná informácia o administratívnych sankciách uložených žiadateľovi v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, a to o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,
- e) písomná informácia o tom, či žiadateľovi bolo pred podaním žiadosti o predchádzajúci súhlas odmietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti a písomná informácia o ich odobrati,
- f) písomná informácia o vplyve plánovaného nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti alebo plánovaného nadobudnutia banky ako dcérskej spoločnosti na schopnosť banky naďalej plniť povinnosti ustanovené zákonom,
- g) písomná informácia o právnom titule nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti alebo nadobudnutia banky ako dcérskej spoločnosti a doklady preukazujúce tento právny titul, ak v čase podania žiadosti o predchádzajúci súhlas tento právny titul existuje,
- h) zoznam obsahujúci obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania a percentuálnu výšku podielu na základnom imaní právnických osôb, na hlasovacích právach v právnických osobách, v ktorých má žiadateľ kvalifikovanú účasť alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov alebo je zastúpený v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch, alebo významnou časťou svojho majetku ručí za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý žiadateľ ručí a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
- i) písomná informácia o tom, či žiadateľ rokoval so súčasnými akcionármi banky a či existuje medzi nimi zhoda o ďalšom rozvoji banky.

(3) Ďalšími dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú, ak je žiadateľom

- a) fyzická osoba,
1. odborný životopis žiadateľa,
  2. výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup>, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu, v ktorom má obvyklý pobyt,

3. písomné vyhlásenie žiadateľa o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,
4. zoznam obsahujúci meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb<sup>2)</sup> žiadateľa, ktoré sú v čase podania žiadosti o predchádzajúci súhlas v pracovnoprávnom alebo obdobnom vzťahu k banke, zahraničnej banke, pobočke zahraničnej banky a finančnej inštitúcii podľa § 6 ods. 17 zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
5. prehľad o majetkovej a finančnej situácii žiadateľa,
6. písomná informácia o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti, vrátane informácie o výške vlastných zdrojoch určených na vykonanie týchto úkonov a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
7. písomná informácia o výške iných ako vlastných zdrojov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti a o právnom titule, na základe ktorého došlo k získaniu týchto zdrojov a doklady preukazujúce tento právny titul,
8. výpisy o stavoch na účtoch v bankách a zahraničných bankách ku dňu podania žiadosti o predchádzajúci súhlas,
9. doklad o príjme žiadateľa, ktorý je daňovníkom dane z príjmov fyzických osôb podľa osobitného predpisu<sup>3)</sup> najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, napríklad daňové priznanie k dani z príjmov alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za bezprostredne predchádzajúce tri zdaňovacie obdobia; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup>, obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
10. písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že finančné prostriedky, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na banke, nepochádzajú z trestnej činnosti<sup>4)</sup>,

b) fyzická osoba podnikateľ,

1. odborný životopis žiadateľa,
2. výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup>, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu, v ktorom má obvyklý pobyt,
3. písomné vyhlásenie žiadateľa o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,
4. zoznam obsahujúci meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb<sup>2)</sup> žiadateľa, ktoré sú v čase podania žiadosti o predchádzajúci súhlas v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k banke, zahraničnej banke, pobočke zahraničnej banky a finančnej inštitúcii podľa § 6 ods. 17 zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
5. výpis z obchodného registra alebo výpis zo živnostenského registra nie starší ako tri mesiace, alebo iné oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup> obdobný doklad vydaný príslušným orgánom, nie starší ako tri mesiace,
6. prehľad o majetkovej situácii a finančnej situácii žiadateľa,
7. písomná informácia o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti, vrátane informácie o výške vlastných zdrojoch určených na vykonanie týchto úkonov a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
8. písomná informácia o výške iných ako vlastných zdrojov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti a o právnom titule, na základe ktorého došlo k získaniu týchto zdrojov a doklady preukazujúce tento právny titul,

<sup>2)</sup> § 116 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

<sup>3)</sup> § 3 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

<sup>4)</sup> Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

9. výpisy o stavoch na účtoch v bankách a zahraničných bankách ku dňu podania žiadosti o predchádzajúci súhlas,

10. účtovné závierky overené audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o predchádzajúci súhlas, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu, ešte nebola ku dňu podania žiadosti o predchádzajúci súhlas audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,

11. daňové priznanie k dani z príjmov najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri zdaňovacie obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o predchádzajúci súhlas, predkladá sa daňové priznanie k dani z príjmov len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup>, obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,

12. písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že finančné prostriedky, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na banke, nepochádzajú z trestnej činnosti<sup>4)</sup>,

c) právnická osoba,

1. odborný životopis členov štatutárneho orgánu žiadateľa,

2. výpis z registra trestov členov štatutárneho orgánu žiadateľa nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup>, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu, v ktorom má obvyklý pobyt,

3. písomné vyhlásenie členov štatutárneho orgánu žiadateľa o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,

4. zoznam obsahujúci meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb<sup>2)</sup> členov štatutárneho orgánu žiadateľa, ktoré sú v čase podania žiadosti o predchádzajúci súhlas v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k banke, zahraničnej banke, pobočke zahraničnej banky a finančnej inštitúcii podľa § 6 ods. 17 zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,

5. výpis z obchodného registra alebo iný doklad vydaný príslušným orgánom preukazujúci vznik právnickej osoby, nie starší ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí výpis z registra alebo z inej evidencie, do ktorej je zapísaná, nie starší ako tri mesiace,

6. zoznam právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel predstavuje kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach žiadateľa; osobitne sa uvedú tie osoby, ktoré vykonávajú nad žiadateľom kontrolu alebo, ktorých je žiadateľ dcérskou spoločnosťou, vrátane údajov podľa odseku 1 písm. a) a b) a údajov o spôsobe vykonávania kontroly nad žiadateľom,

7. prehľad o majetkovej situácii a finančnej situácii žiadateľa,

8. písomná informácia o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti alebo na to, aby sa banka stala dcérskou spoločnosťou, vrátane informácie o výške vlastných zdrojov určených na vykonanie týchto úkonov a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,

9. písomná informácia o výške iných ako vlastných zdrojov, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti alebo na to, aby sa banka stala dcérskou spoločnosťou a o právnom titule, na základe ktorého došlo k získaniu týchto zdrojov a doklady preukazujúce tento právny titul,

10. účtovné závierky overené audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, spolu so správou audítora a správou o hospodárení alebo iné obdobné správy, ak sa správy o hospodárení alebo iné obdobné správy v súlade s príslušnými právnymi predpismi daného štátu vyhotovujú, schválené valným zhromaždením alebo iným príslušným orgánom žiadateľa, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného

celku, predkladá sa aj audítorom overená konsolidovaná účtovná zvierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak právnická osoba vznikla pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o predchádzajúci súhlas, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku; ak účtovná zvierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o predchádzajúci súhlas audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná zvierka,

11. písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že finančné prostriedky, ktoré budú použité na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na banke, nepochádzajú z trestnej činnosti<sup>4)</sup>,

12. ratingové hodnotenie, ak bolo pre žiadateľa vypracované za bezprostredne predchádzajúce tri roky,

13. písomné vyjadrenie k zámeru zahraničnej banky nadobudnúť alebo zvýšiť kvalifikovanú účasť na banke alebo nadobudnúť banku ako dcérsku spoločnosť vydané orgánom, ktorý nad zahraničnou bankou vykonáva dohľad, ako aj písomný prísľub tohto orgánu dohľadu o včasnom písomnom informovaní Národnej banky Slovenska o zmenách v udržiavaní svojich vlastných zdrojov vo vzťahu k požiadavkám na vlastné zdroje a likvidite zahraničnej banky a o iných skutočnostiach, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na schopnosť zahraničnej banky plniť svoje záväzky.

(4) Ak by sa získaním podielu podľa § 28 ods. 1 písm. a) zákona banka stala súčasťou konsolidovaného celku podľa § 44 až 49 zákona, ktorého súčasťou je aj finančná holdingová inštitúcia, alebo ak by sa stala súčasťou finančného konglomerátu podľa § 49a až 49o zákona, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, k žiadosti podľa odseku 1 sa okrem dokladov podľa odsekov 2 a 3 prikladajú aj doklady o členoch štatutárneho orgánu finančnej holdingovej spoločnosti a zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, a to

a) odborný životopis a doklady o dosiahnutom vzdelaní a praxi,

b) výpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup>, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,

c) písomné vyhlásenie členov štatutárneho orgánu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 1 zákona.

(5) Na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti alebo na to, aby sa stala banka dcérskou spoločnosťou podľa § 28 ods. 1 písm. a) zákona prostredníctvom nepriameho podielu alebo významného vplyvu sa ustanovenia odsekov 1 až 3 vzťahujú primerane.

## § 2

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas na zlúčenie, splynutie alebo na rozdelenie banky vrátane zlúčenia inej právnickej osoby s bankou obsahuje

a) údaje o osobách, ktoré žiadajú o predchádzajúci súhlas, a to obchodné meno, právna forma, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené,

b) odôvodnenie zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia banky,

c) navrhovaný dátum zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia banky.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú

a) návrh zmluvy o zlúčení alebo splynutí alebo projekt rozdelenia banky,

b) stanovky alebo návrh stanov, ktoré budú súčasťou zakladateľskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny nástupníckej banky,

c) návrh obchodného plánu nástupníckej banky vychádzajúceho z navrhovanej stratégie činnosti banky po zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky, a to na prvé tri roky jej činnosti, v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a so štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky, ktorý obsahuje aj

1. hlavné ciele nástupníckej banky a spôsob dosiahnutia týchto cieľov,
  2. očakávané finančné údaje na nasledujúce tri roky na individuálnom a konsolidovanom základe nástupníckej banky,
  3. očakávaný vývoj v oblasti organizácie a riadenia nástupníckej banky, vrátane návrhu personálnych zmien v predstavenstve banky a v dozornej rade banky,
- d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zlučovania, splynutia alebo rozdelenia banky,
- e) návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky,
- f) návrh organizačného poriadku vrátane grafického znázornenia navrhovanej organizačnej štruktúry nástupníckej banky,
- g) doklady preukazujúce odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, za členov dozornej rady, za prokuristu, za vedúcich zamestnancov banky priamo podriadených jej štatutárnemu orgánu a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu po zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky, a to
1. odborný životopis a doklady o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi,
  2. výpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca<sup>1)</sup>, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
  3. písomné vyhlásenie navrhovaných členov štatutárneho orgánu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 1 zákona,
  4. písomné vyhlásenie navrhovaných členov dozornej rady o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 2 zákona,
  5. písomné vyhlásenie navrhovaného vedúceho zamestnanca banky priamo podriadeného štatutárnemu orgánu banky o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,
  6. písomné vyhlásenie navrhovaného vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 6 zákona,
  7. písomné vyhlásenie navrhovaného prokuristu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 1 zákona,
  8. zoznam obsahujúci meno, priezvisko, trvalý pobyt, rodné číslo a pracovné zaradenie osôb blízkych<sup>2)</sup> fyzickým osobám, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za prokuristu, za členov dozornej rady, za vedúcich zamestnancov banky priamo podriadených jej štatutárnemu orgánu a za vedúceho vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktoré sú v čase podania žiadosti o predchádzajúci súhlas v pracovnoprávnom vzťahu alebo v obdobnom vzťahu k banke, zahraničnej banke, pobočke zahraničnej banky alebo vo finančnej inštitúcii podľa § 6 ods. 17 zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
  9. zoznam právnických osôb, v ktorých majú osoby podľa písmena g) kvalifikovanú účasť alebo sú členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov, alebo významnou časťou svojho majetku ručia za ich záväzky a doklady preukazujúce tieto skutočnosti, a to ručiteľské vyhlásenie, dohoda umožňujúca významný vplyv, zmluva o zabezpečovacom prevode akcií alebo iný obdobný doklad; uvádza sa aj obchodné meno, právna forma, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výška základného imania a percentuálna výška podielu na základnom imaní právnických osôb a na hlasovacích právach v právnických osobách,
- h) doklady podľa písmena g) prvého a druhého bodu, ak ide o hypotekárneho správcu alebo jeho zástupcu **a správcu krytých dlhopisov alebo jeho zástupcu** pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky,
- i) písomné vyhlásenie banky o tom, že zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie banky nebude na ujmu veriteľov banky,
- j) doklady podľa § 1 ods. 3 písm. c) prvého až šiesteho bodu a desiateho a dvanásteho bodu.

### § 3

- (1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas na vrátenie bankového povolenia obsahuje
- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, ktorá chce vrátiť bankové povolenie,
  - b) odôvodnenie vrátenia bankového povolenia,
  - c) navrhovaný dátum vrátenia bankového povolenia.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) výpis z obchodného registra banky, ktorá chce vrátiť povolenie, nie starší ako tri mesiace,
- b) návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o vrátení bankového povolenia,
- c) písomné vyhlásenie banky o tom, že vrátenie bankového povolenia nebude na ujmu veriteľov banky,
- d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese vrátenia bankového povolenia,
- e) **písomné vyhlásenie banky o tom, že ku dňu vrátenia bankového povolenia ukončia činnosti súvisiace s programom krytých dlhopisov na základe prevodu programu krytých dlhopisov, alebo iným spôsobom, ak je žiadateľom banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov.**

### § 4

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas na zníženie základného imania banky, ak nejde o zníženie z dôvodu jeho zúčtovania so stratou, obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, ktorá chce znížiť svoje základné imanie,
- b) údaje o zníženom základnom imaní, a to
  1. výšku základného imania po znížení,
  2. spôsob, akým sa má vykonať zníženie základného imania,
  3. odôvodnenie zníženia základného imania,
- c) navrhovaný dátum zníženia základného imania banky.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o znížení základného imania banky,
- b) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zníženia základného imania,
- c) doklady preukazujúce výšku základného imania a zoznam akcionárov banky vrátane ich podielov na základnom imaní banky vyjadrených v percentách ku dňu podania žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, a to výpis z obchodného registra, výpis z registra emitenta alebo iný obdobný doklad.

### § 5

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas na zrušenie banky z iného dôvodu ako podľa § 28 ods. 1 písm. b) zákona alebo na zmenu jej právnej formy obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, ktorá sa má zrušiť alebo zmeniť svoju právnu formu,
- b) odôvodnenie zrušenia banky alebo zmeny jej právnej formy,
- c) navrhovaný dátum zrušenia banky alebo zmeny jej právnej formy.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o zrušení banky alebo zmene jej právnej formy,
- b) písomné vyhlásenie banky o tom, že zrušenie banky z iného dôvodu ako podľa § 28 ods. 1 písm. b) zákona nebude na ujmu veriteľov banky,

- c) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zrušenia banky alebo zmeny jej právnej formy,
- d) písomné vyhlásenie banky o tom, že ku dňu zrušenia banky z iného dôvodu ako podľa § 28 ods. 1 písm. b) zákona ukončia činnosti súvisiace s programom krytých dlhopisov na základe prevodu programu krytých dlhopisov, alebo iným spôsobom, ak je žiadateľom banka, ktorá je emitentom krytých dlhopisov.**

## § 6

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas na predaj podniku banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, ktorej podnik alebo ktorej časť podniku sa má predať, alebo obchodné meno, sídlo zahraničnej banky a umiestnenie pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky, ktorá sa má predať alebo ktorej časť sa má predať,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené, právnickej osoby, ktorá má podnik banky, pobočku zahraničnej banky alebo ich časť kúpiť,
- c) odôvodnenie predaja banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti a navrhovaný dátum tohto predaja.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace alebo iný doklad nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, preukazujúci vznik právnickej osoby, ktorá má podnik banky alebo pobočku zahraničnej banky alebo ich časť kúpiť,
- b) návrh rozhodnutia oprávneného orgánu o predaji podniku banky, pobočky zahraničnej banky, alebo ich časti,
- c) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese predaja podniku banky, pobočky zahraničnej banky, alebo ich časti,
- d) návrh obchodného plánu vychádzajúceho z navrhovanej stratégie činnosti banky po predaji podniku banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti, a to na prvé tri roky jej činnosti, v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a so štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky,
- e) zmluva o budúcej zmluve o predaji podniku banky, pobočky zahraničnej banky, alebo ich časti, ak sa vyhotovuje,
- f) návrh zmluvy o predaji podniku banky, pobočky zahraničnej banky, alebo ich časti,
- g) písomné vyjadrenie k zámeru zahraničnej banky predať pobočku zahraničnej banky alebo jej časť vydané orgánom, ktorý nad ňou vykonáva dohľad,
- h) písomné vyhlásenie banky o tom, že predaj podniku banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti nebude na ujmu veriteľov banky,
- i) doklady podľa § 1 ods. 3 písm. c) prvého až štvrtého bodu a šiesteho až dvanásteho bodu.

## § 7

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas na použitie akcií vydaných bankou ako predmetu zabezpečenia záväzkov vlastníka týchto akcií alebo inej osoby s výnimkou, ak predmetom zabezpečenia sú akcie v rozsahu celkovo nižšom ako 5 % podielu na základnom imaní banky v jednej alebo v niektorých operáciách priamo alebo konaním v zhode obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené alebo meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu a rodné číslo akcionára banky, ktorý chce použiť akcie banky ako predmet zabezpečenia záväzkov,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené alebo meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu a rodné číslo osoby, ktorá má prevziať akcie banky ako predmet zabezpečenia záväzkov,
- c) prehľad o akciách a hlasovacích právach, ktoré budú predmetom zabezpečenia záväzkov,



d) odôvodnenie prevodu akcií vrátane lehoty, do ktorej majú byť akcie predmetom zabezpečenia záväzkov.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú, ak je osobou, ktorá má prevziať akcie banky ako predmet zabezpečenia záväzkov,

- a) fyzická osoba, doklady podľa § 1 ods. 3 písm. a) prvého, druhého a piateho bodu,
- b) fyzická osoba podnikateľ, doklady podľa § 1 ods. 3 písm. b) prvého, druhého, piateho a šiesteho bodu,
- c) právnická osoba, doklady podľa § 1 ods. 3 písm. c) piateho, šiesteho a siedmeho bodu.

## § 7a

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, ktorá chce začať vykonávať činnosti súvisiace s programom krytých dlhopisov,
- b) odôvodnenie začatia vykonávania činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov,
- c) predpokladaný dátum začatia vykonávania činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov a predpokladaný dátum prvej emisie krytých dlhopisov.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) návrh stratégie vykonávania činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov,
- b) návrh obchodného plánu pre strednodobý horizont, najmenej však na prvé tri účtovné obdobia od právoplatnosti rozhodnutia podľa § 28 ods. 1 písm. f) zákona, ktorý vychádza z navrhovanej stratégie vykonávania činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov s predpokladaným objemom emisii krytých dlhopisov a ich splatnosťou,
- c) rozhodnutie oprávneného orgánu banky o zámere vykonávať činnosti súvisiace s programom krytých dlhopisov,
- d) harmonogram organizačných, právnych, technických a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese vykonávania činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov,
- e) návrh vnútorných predpisov banky upravujúcich postup pri vykonávaní činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov,
- f) informácia o zabezpečení a spôsobe nastavenia oddeleného vedenia analytickej evidencie v účtovnej evidencii podľa § 75 ods. 5 zákona,
- g) informácia o metodike a procesoch banky preukazujúcich spôsob nastavenia a monitorovania zloženia krycieho súboru podľa 68 ods. 1 zákona a použitia krycieho súboru podľa § 68 ods. 3 zákona,
- h) informácia o metodike a procesoch banky preukazujúcich spôsob nastavenia a monitorovania spôsobu výpočtu ukazovateľa krytia podľa § 69 zákona,
- i) informácia o metodike a procesoch banky preukazujúcich spôsob oceňovania, sledovania a prehodnocovania hodnoty nehnuteľností slúžiacich na zabezpečenie hypotekárnych úverov podľa § 71 ods. 3 a 4 zákona,
- j) informácia o vedení registra krytých dlhopisov podľa § 75 ods. 1 až 4 zákona,
- k) informácia o spôsobe zabezpečenia oddeleného vedenia a uschovávaní informácií a dokladov podľa § 75 ods. 4 zákona,
- l) informácia o metodike a procesoch banky, ktorými sa zabezpečí stresové testovanie podľa § 76 zákona,
- m) informácia o spôsobe zabezpečenia a fungovania riadiaceho a kontrolného systému banky a systému riadenia rizík na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov,
- n) doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa § 77 ods. 3 a § 80 ods. 4 zákona, ak sa súčasne so žiadosťou predkladá aj návrh na vymenovanie osôb navrhovaných na funkciu

správcu programu krytých dlhopisov a jeho zástupcu podľa § 77 ods. 1 zákona alebo návrh zmluvy o výkone činnosti správcu programu krytých dlhopisov alebo jeho zástupcu, a to

1. odborný životopis, doklad o ukončenom vzdelaní a odbornej praxi,
2. výpis z registra trestov<sup>5)</sup> nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
3. návrh zmluvy o výkone činnosti správcu programu krytých dlhopisov medzi bankou, ktorá je emitentom krytých dlhopisov a správcom programu krytých dlhopisov,
4. návrh zmluvy o výkone činnosti zástupcu správcu programu krytých dlhopisov medzi bankou, ktorá je emitentom krytých dlhopisov a zástupcom správcu programu krytých dlhopisov,

o) navrhovaná výška odmeny pre správcu programu krytých dlhopisov a jeho zástupcu, ak sa súčasne so žiadosťou predkladá aj návrh na odmenu správcu podľa § 80 ods. 3 zákona,

p) iné doklady preukazujúce splnenie podmienok na vydávanie krytých dlhopisov podľa § 67 až § 80 zákona.

(3) Ak je žiadateľom banka, ktorá mala k 31. decembru 2017 platné povolenie na vykonávanie hypotekárnych obchodov a ktorá má podľa § 122ya ods. 3 zákona zámer preregistrovať zo svojho registra hypoték do registra krytých dlhopisov hypotekárne záložné listy, hypotekárne úvery, záložné práva a pohľadávky a iné majetkové hodnoty, ktoré slúžia na riadne alebo náhradné krytie hypotekárnych záložných listov, ďalšími dokladmi prikladanými k žiadosti podľa ods. 1 sú

a) návrh zámeru preregistrovania hypotekárnych záložných listov a hypotekárnych úverov, záložných práv a pohľadávok banky z hypotekárnych úverov a iných majetkových hodnôt, ktoré slúžia na riadne alebo náhradné krytie hypotekárnych záložných listov vrátane ich objemu a ich splatnosti,

b) informácia o spôsobe zabezpečenia splnenia podmienok na zaradenie aktív a majetkových hodnôt do krycieho súboru podľa § 68 a 69 zákona,

c) harmonogram organizačných, právnych, technických a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese preregistrácie.

## § 7b

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas na prevod programu krytých dlhopisov alebo jeho časti podľa § 28 ods.1 písm. g) zákona obsahuje

a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, ktorá má previesť program krytých dlhopisov,

b) odôvodnenie zámeru previesť program krytých dlhopisov v celosti alebo po častiach tak, aby došlo k prevodu celého programu krytých dlhopisov,

c) predpokladaný dátum uskutočnenia prevodu celého programu krytých dlhopisov alebo dátumy postupného prevodu programu krytých dlhopisov tak, aby došlo k prevodu celého programu krytých dlhopisov,

d) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky alebo viacerých bánk, ktoré sú emitentom krytých dlhopisov a ktoré chcú kúpiť celý program krytých dlhopisov alebo jeho časti.

(2) Dokladmi prikladanými k žiadosti podľa odseku 1 sú

a) návrh zmluvy o prevode programu krytých dlhopisov alebo viaceré návrhy zmlúv o prevode jeho častí alebo iné návrhy zmlúv naplňajúce tento účel tak, aby došlo k prevodu celého programu krytých dlhopisov,

---

<sup>5)</sup> § 10 ods. 4 zákona č. 330/2007 Z. z. o registri trestov v znení zákona č. 91/2016 Z. z..

- b) návrh rozhodnutia oprávneného orgánu banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, o prevode programu krytých dlhopisov,
- c) harmonogram organizačných, právnych, technických a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese prevodu celého programu krytých dlhopisov,
- d) súhlas majiteľov krytých dlhopisov podľa osobitného predpisu,<sup>6)</sup> ak sa takýto súhlas podľa § 67 ods. 9 zákona vyžaduje,
- e) vyhlásenie banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov a ktorá má previesť program krytých dlhopisov, že bol dosiahnutý potrebný podiel menovitej hodnoty vydaných krytých dlhopisov na vyjadrenie súhlasu majiteľov krytých dlhopisov podľa osobitného predpisu,<sup>6)</sup> ak sa takýto súhlas podľa § 67 ods. 9 zákona vyžaduje,
- f) vyhlásenie núteného správcu banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, že cena za prevedený program krytých dlhopisov alebo jeho časť je primeraná a ďalším spravovaním programu krytých dlhopisov núteným správcom banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov by došlo k celkovému zníženiu miery uspokojenia majiteľov krytých dlhopisov podľa § 55 ods. 8 zákona, ak ide o banku nad ktorou bola zavedená nútená správa,
- g) vyhlásenie správcu konkurznej podstaty banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, že cena za prevedený program krytých dlhopisov alebo jeho časť je primeraná a ďalším spravovaním programu krytých dlhopisov núteným správcom banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov by došlo k celkovému zníženiu miery uspokojenia majiteľov krytých dlhopisov podľa § 55 odseku 8 zákona, ak ide o banku, na ktorú bol vyhlásený konkurz,
- h) vyhlásenie správcu<sup>7)</sup> banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov, ak ide o banku, že cena za prevedený program krytých dlhopisov alebo jeho časť je primeraná a ďalším spravovaním programu krytých dlhopisov núteným správcom banky, ktorá je emitentom krytých dlhopisov by došlo k celkovému zníženiu miery uspokojenia majiteľov krytých dlhopisov podľa § 55 odseku 8 zákona, na ktorú bolo vyhlásené rezolučné konanie<sup>7)</sup>,
- i) ďalšie doklady preukazujúce splnenie podmienok na prevod programu krytých dlhopisov podľa § 55 ods. 8 a § 67 až 80 zákona, alebo podľa osobitných predpisov<sup>8)</sup>.

## § 8

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa § 1 až 7b obsahuje aj písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne, dátum a miesto vyhotovenia žiadosti o predchádzajúci súhlas a úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za žiadateľa.

(2) Ak žiadosť o predchádzajúci súhlas podľa § 1 až 7b podávajú osoby konajúce v zhode, dokladom priloženým k tejto žiadosti je plnomocenstvo s úradne osvedčenými podpismi osôb oprávnených konať za splnomocniteľa, ktorým splnomocnitelia poverili nimi vybraného spoločného zástupcu na ich zastupovanie v konaní o ich žiadosti o predchádzajúci súhlas.

(3) Doklady podľa § 1 až 7b sa predkladajú v originálnom vyhotovení a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ako úradne osvedčené kópie. Ak žiadosť o predchádzajúci súhlas a doklady, ktoré sú dokladmi priloženými k tejto žiadosti sú vyhotovené v cudzom jazyku, predkladajú sa aj v úradne osvedčenom preklade do štátneho jazyka.

<sup>6)</sup> § 3 ods. 6 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov.

<sup>7)</sup> zákon č. 371/2017 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>8)</sup> § 195a ods. 3 zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 279/2017 Z. z..

§ 34 a § 48 zákona č. 371/2014 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(4) Ak žiadateľ doklady podľa § 1 až 7b alebo niektoré z nich predložil Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o súhlas, môže ich nahradiť vyhlásením o tom, že uvedené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne; toto vyhlásenie obsahuje aj úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za žiadateľa, zoznam už predložených dokladov a dátum ich predloženia Národnej banke Slovenska.

**(5) Ustanovenia § 7a a § 7b sa nevzťahujú na banku alebo pobočku zahraničnej banky, ktorá mala k 31. decembru 2017 platné povolenie na vykonávanie hypotekárnych obchodov a dokončí vykonávanie týchto obchodov po 31. decembri 2017 podľa § 122ya ods. 1 a 2 zákona.**

## § 9

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 28. júla 2005 č. 3/2005, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas podľa § 28 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (oznámenie č. 369/2005 Z. z.).

## § 10

(1) Opatrenie č. 6/2010 nadobudlo účinnosť 1. júna 2010.

(2) Opatrenie č. 2/2018 nadobúda účinnosť 1. marca 2018.