



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

V E S T N Í K

ISSN 1335-3365

Vydaná dňa 28. decembra 2001

Čiastka 32

ČASŤ NORMATÍVNA

- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 14/2001 z 21. decembra 2001, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o registráciu zastúpenia zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie, ktorá vykonáva bankové činnosti 467
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 15/2001 z 21. decembra 2001, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti banky o predchádzajúci súhlas na zriadenie pobočky v zahraničí 469
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 16/2001 z 21. decembra 2001, 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 472
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 17/2001 z 21. decembra 2001 o náležitostiach oznámenia potrebného na zistenie ďalších osôb, ktoré na základe vzťahu k oznamovateľovi majú k banke alebo k pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah 480
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 18/2001 z 21. decembra 2001, ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre audit bánk a pobočiek zahraničných bánk 483

V súlade s paragrafmi 44–50 Obchodného zákonníka je SÚVAHA, spol. s r. o. držiteľom výhradných práv administrácie, tlače a distribúcie Vestníka NBS vrátane elektronických nosičov a jediným zmluvným partnerom NBS ako vydavateľa. Rozširovanie a množenie príspevkov uverejnených vo Vestníku NBS (autor: NBS) za účelom ďalšieho predaja pod ľubovoľnou značkou alebo názvom je porušením výhradných práv SÚVAHY, spol. s r. o. a je protiprávne.

Vydáva: Národná banka Slovenska, legislatívny a právny odbor NBS, Vazovova 2, 818 54 Bratislava, č. dv. 206, telefón: 02/5953 2103, 5953 2094, 5953 21 02, 5953 2038, 5953 2039 • Vychádza podľa potreby • Cena jednotlivého čísla podľa rozsahu • **Administrácia: SÚVAHA, spol. s r. o.**, Bratislava, Prievozská 14/A, 821 09 Bratislava, Telefón/fax 02/53 41 41 35, (53 41 47 78) • IČO: 31349765, DIČ: 31349765/601 • Banka: VÚB Bratislava-Ružinov, číslo účtu 0921943-062/0200 • **Objednávky na predplatné prijíma administrácia** • Ročné predplatné 900 Sk s platnosťou ihneď • Preddavky budú vyúčtované faktúrou podľa počtu a rozsahu vydaných čísiel • V cene nie je zahrnuté poštovné • Odberateľ má možnosť objednať si zasielanie doporučene, v prípade zasielania ako tlačovinu, administrácia neručí za jeho doručenie • Reklamácie: administrácia • Tlač: **TZVJS Leopoldov** **Registrácia: MK SR 1889/98**

POŠTOVNÉ ÚVEROVANÉ

810 02 BRATISLAVA 12

ODOSIELATEĽ:

SÚVAHA, spol. s r. o.

Prievozská 14/A

821 09 Bratislava

„ČASOPISY“

8–RP–12/1998



14 OPATRENIE

Národnej banky Slovenska z 21. decembra 2001,

ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o registráciu zastúpenia zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie, ktorá vykonáva bankové činnosti

Národná banka Slovenska podľa § 22 ods. 6 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

§ 1

Žiadosť o registráciu zastúpenia zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie, ktorá vykonáva bankové činnosti (ďalej len „žiadosť“) obsahuje

- a) obchodné meno, právnu formu a sídlo zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie, ktorá vykonáva bankové činnosti (ďalej len „zahraničná banka“),
- b) údaje o úradnej registrácii zahraničnej banky, napríklad označenie registrového súdu v krajine jej sídla, výpis z obchodného registra alebo obdobného registra, nie starší ako tri mesiace,
- c) predmet činnosti zahraničnej banky ako vyplýva z úradného povolenia vydaného príslušnou inštitúciou v krajine jej sídla,
- d) mená, priezviská a funkcie členov štatutárneho orgánu zahraničnej banky,
- e) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu osoby, ktorá bude zastupovať zahraničnú banku pri zriaďovaní zahraničného zastúpenia,
- f) meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu a podrobný odborný životopis osoby navrhovanej na funkciu vedúceho zahraničného zastúpenia, jej kontaktnú adresu v Slovenskej republike, číslo telefónu a číslo faxu, ak sú už v čase podania žiadosti známe,
- g) dôvody na zriadenie zahraničného zastúpenia,
- h) predmet a rozsah činností, ktoré bude zahraničné zastúpenie vykonávať,
- i) adresu zahraničného zastúpenia,
- j) číslo telefónu a číslo faxu zahraničného zastúpenia, ak sú už v čase podania žiadosti známe; inak ich zahraničné zastúpenie písomne oznámi do 30 dní po jeho registrácii,
- k) predpokladaný počet zamestnancov zahraničného zastúpenia,
- l) podpis žiadosti spôsobom ustanoveným vo výpise z obchodného registra alebo doklade z obdobného registra týkajúceho sa zahraničnej banky.

§ 2

Prílohou žiadosti o registráciu sú originály alebo úradne osvedčené kópie týchto dokladov

- a) úradne osvedčená kópia povolenia, na základe ktorého bola zahraničná banka založená a vykonáva svoju činnosť,

- b) úradne osvedčené plnomocenstvo pre osobu, ktorá bude zastupovať zahraničnú banku pri zriadení zahraničného zastúpenia s úradne osvedčenými podpismi osôb oprávnených konať za zahraničnú banku,
- c) stanovy alebo obdobný základný dokument, ktorý upravuje činnosť zahraničnej banky a dátum prijatia tohto dokumentu príslušným orgánom zahraničnej banky,
- d) hodnotenie zahraničnej banky vypracované orgánom dohľadu v krajine jej sídla,
- e) rozhodnutie príslušného orgánu zahraničnej banky o zriadení jej zastúpenia v Slovenskej republike a dátum rozhodnutia,
- f) výpis z registra trestov osoby, ktorá je navrhovaná za vedúceho zahraničného zastúpenia nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca potvrdenie o jeho občianskej bezúhonnosti vydané v krajine sídla zahraničnej banky,
- g) posledná výročná správa zahraničnej banky.

§ 3

(1) Ak žiadosť o registráciu a jej prílohy sú vyhotovené v cudzom jazyku, prílohou žiadosti je aj ich úradne overený preklad do slovenského jazyka.

(2) Ak žiadateľ doklady alebo niektoré z nich, ktoré sú prílohou žiadosti podľa § 2 predložil Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o registráciu, môže ich nahradiť vyhlásením o tom, že uvedené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé; vyhlásenie obsahuje aj úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za žiadateľa a zoznam už predložených dokladov a dátum ich predloženia Národnej banke Slovenska.

§ 4

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 27. augusta 1998 č. 10/1998, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o zriadenie zastúpenia zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie a podmienky na jeho prevádzku (oznámenie č. 322/1998 Z. z.).

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2002.

Marián Jusko v. r.
guvernér

15 OPATRENIE

Národnej banky Slovenska z 21. decembra 2001,

ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti banky o predchádzajúci súhlas na zriadenie pobočky v zahraničí

Národná banka Slovenska podľa § 23 ods. 6 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

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

- a) dôvody zriadenia pobočky v zahraničí s rozborom podmienok, v ktorých bude pôsobiť,
- b) bankové činnosti podľa § 2 ods. 1 a 2 zákona, ktoré bude vykonávať spolu s časovým predpokladom začatia výkonu jednotlivých činností a ich predpokladaný rozsah,
- c) označenie sídla pobočky v zahraničí,
- d) predpokladané výdavky na zriadenie pobočky v zahraničí,
- e) informácie o organizácii pobočky v zahraničí, a to
 1. organizačnú štruktúru,
 2. činnosti organizačných zložiek, počet zamestnancov, rozdelenie právomocí a kompetencií medzi vedúcich zamestnancov, ktorí riadia jej činnosť,
 3. organizáciu a riadenie informačného systému; 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) údaje o vedúcich zamestnancoch pobočky v zahraničí, ktorí budú riadiť jej činnosť, funkcie, do ktorých sú navrhovaní, ich podrobné odborné životopisy, písomné odporúčania aspoň dvoch subjektov pôsobiacich v bankovom sektore alebo vo finančných inštitúciách, výpisy z registra trestov, nie staršie ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
- g) organizáciu a ciele vnútorného kontrolného systému, ako aj spôsob zabezpečenia ich objektívneho fungovania, údaje o navrhovanom vedúcom útvaru vnútornej kontroly, jeho podrobný odborný životopis, výpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca aj iné obdobné potvrdenie o občianskej bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,

- h) informáciu o právnej úprave ochrany alebo poistenia vkladov v štáte, v ktorom chce banka zriadiť pobočku, 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 republike¹⁾,
- i) vyhlásenie dvoch členov štatutárneho orgánu banky o tom, že údaje uvedené v žiadosti sú aktuálne, úplné a pravdivé.

(2) Prílohou žiadosti sú

- a) obchodný plán pobočky v zahraničí v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky osobitným predpisom²⁾ na prvé tri roky jej činnosti; v prvom roku členený na štvrťroky,
- b) doklady o vlastníckom, nájomnom alebo obdobnom vzťahu k budovám, v ktorých sa budú uskutočňovať bankové činnosti,
- c) doklady o odbornej spôsobilosti na navrhovanú funkciu, absolvovanie odborných výcvikov a stáží v príslušnej oblasti riadenia, znalosť úradného jazyka krajiny, v ktorej sa pobočka zriaďuje alebo znalosť svetového jazyka, prehľad doteraz vykonávaných činností v bankách alebo vo finančných inštitúciách s uvedením dĺžky praxe vo vedúcej funkcii a počte riadených osôb.

§ 2

Ak žiadosť a jej prílohy sú vyhotovené v cudzom jazyku, prílohou žiadosti je aj ich úradne overený preklad do slovenského jazyka.

§ 3

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 27. augusta 1998 č. 8/1998, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti banky o predchádzajúci súhlas na zriadenie pobočky v zahraničí (oznámenie č. 296/1998 Z. z.).

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

²⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. novembra 1996 č. 65/356/1996, ktorým sa ustanovuje usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky bánk a minimálny rozsah údajov z nej určený na zverejnenie (oznámenie č. 349/1996 Z. z.) v znení opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 29. septembra 1997 č. 3171/1997-sekr. (oznámenie č. 296/1997 Z. z.) a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 23. decembra 1997 č. 4299/1997-sekr. (oznámenie č. 9/1998 Z. z.).

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2002.

Marián Jusko v. r.
guvernér

16 OPATRENIE

Národnej banky Slovenska z 21. decembra 2001,

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

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

§ 1

(1) Žiadosť o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska (ďalej len „súhlas“) na nadobudnutie alebo na prekročenie podielu na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke v rozsahu 5 %, 10 %, 20 %, 33 % alebo 50 % v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode podaná

a) fyzickou osobou obsahuje

1. meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu-podnikateľa aj obchodné meno,
2. dátum narodenia a rodné číslo,
3. štátnu príslušnosť,
4. adresu trvalého pobytu, ak ide o fyzickú osobu-podnikateľa aj miesto podnikania,

b) právnickou osobou obsahuje

1. obchodné meno a adresu sídla,
2. identifikačné číslo.

(2) Prílohou žiadosti o súhlas podľa odseku 1 podanej

a) fyzickou osobou sú

1. podrobný odborný životopis,
2. výpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca tieto skutočnosti sa preukazujú obdobným potvrdením o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,

b) fyzickou osobou – podnikateľom sú

1. doklady podľa písmena a),
2. výpis z obchodného registra, výpis zo živnostenského registra, na základe ktorého podniká fyzická osoba – podnikateľ, nie starší ako tri mesiace,
3. ročná účtovná závierka za posledné tri roky,

c) právnickou osobou sú

1. výpis z obchodného registra alebo iný doklad vydaný príslušným orgánom preukazujúci vznik právnickej osoby, nie starší ako tri mesiace,

2. zoznam právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach právnickej osoby žiadajúcej o súhlas tvorí viac ako 1%,
3. prehľadná štruktúra skupiny osôb s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí aj žiadateľ s kvalifikovanou účasťou na banke,
4. ročná účtovná závierka overená audítorom, ak tak ustanovuje osobitný predpis¹⁾, správy o hospodárení predkladané valnému zhromaždeniu za posledné tri roky; v prípade, že právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, taktiež audítorom overenú konsolidovanú účtovnú závierku za posledné tri roky,
5. písomné vyjadrenie k zámeru zahraničnej banky nadobudnúť alebo zvýšiť podiel s kvalifikovanou účasťou na banke vydané orgánom, ktorý nad ňou vykonáva bankový dohľad ako aj písomný prísľub tohto orgánu bankového dohľadu o včasnom písomnom informovaní Národnej banky Slovenska o zmenách v primeranosti vlastných zdrojov a likvidite zahraničnej banky a o iných skutočnostiach, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na schopnosť zahraničnej banky plniť svoje záväzky.

(3) Žiadosť o súhlas okrem náležitostí uvedených v odseku 1 obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo banky, ktorej podiel na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke chce fyzická osoba, fyzická osoba-podnikateľ alebo právnická osoba (ďalej len „žiadateľ“) nadobudnúť alebo prekročiť,
- b) strategický zámer rozvoja banky pri nadobudnutí alebo zvýšení podielu na banke vo výške 33 % a viac podielu na základnom imaní banky a na hlasovacích právach v banke vrátane personálnych zmien v štatutárnom orgáne a dozornej rade a informáciu o tom, či žiadateľ rokoval so súčasnými akcionármi banky, a či existuje zhoda žiadateľa so súčasnými akcionármi banky v prístupe ďalšieho rozvoja banky,
- c) obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo a výšku základného imania právnických osôb, v ktorých má žiadateľ podiel na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke v rozsahu najmenej 5% alebo je zastúpený v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch alebo vo vedení alebo celým svojím majetkom ručí za ich záväzky a výšku tohto podielu v percentuálnom vyjadrení,
- d) prehľad o akciách banky, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to ich
 1. počet,
 2. menovitú hodnotu v Sk,
 3. celkovú hodnotu v Sk,
 4. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,
- e) prehľad o hlasovacích právach banky, ktoré chce žiadateľ nadobudnúť, a to
 1. počet hlasov,
 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
- f) prehľad o akciách banky, ktoré žiadateľ vlastní v čase podania žiadosti, a to ich
 1. počet,
 2. menovitú hodnotu v Sk,
 3. podiel na základnom imaní, vyjadrený v percentách,

¹⁾ Zákon č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

- g) prehľad o hlasovacích právach banky, ktoré žiadateľ vlastní v čase podania žiadosti, a to
 - 1. počet hlasov,
 - 2. podiel na hlasovacích právach, vyjadrený v percentách,
- h) prehľad o akciách banky, ktoré žiadateľ chce vlastniť po udelení súhlasu, a to ich
 - 1. počet,
 - 2. menovitú hodnotu v Sk,
 - 3. celkovú hodnotu v Sk,
 - 4. celkový podiel na základnom imaní po nadobudnutí akcií, vyjadrený v percentách,
- i) prehľad o hlasovacích právach banky, ktoré chce žiadateľ vlastniť po udelení súhlasu, a to
 - 1. počet hlasov,
 - 2. celkový podiel na hlasovacích právach po nadobudnutí podielu, vyjadrený v percentách,
- j) zdôvodnenie účelu nadobudnutia podielu vrátane vyhlásenia žiadateľa, že nakupuje akcie na vlastný účet a nekoná v zhode s inými akcionármi banky a neexistuje žiadny písomný záväzok žiadateľa rokovať alebo vykonávať akcionárske práva v prospech tretej osoby.

(4) Prílohou žiadosti o súhlas okrem príloh podľa odseku 2 sú

- a) doklady o prehľadnom a dôveryhodnom pôvode a dostatočnom objeme a vyhovujúcej skladbe finančných prostriedkov, z ktorých bude žiadateľ hradíť nákup akcií,
- b) písomné vyhlásenie žiadateľa, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé,
- c) ďalšie doklady (§ 8).

§ 2

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

- a) obchodné mená, sídla a identifikačné čísla bánk, ktoré sa majú zlúčiť, splynúť alebo rozdeliť,
- b) zdôvodnenie zlúčenia, splynutia alebo rozdelenia banky,
- c) dátum, ku ktorému má dôjsť k zlúčeniu, splynutiu alebo rozdeleniu banky,
- d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov potrebných vykonať v procese zlučovania, splynutia alebo rozdeľovania banky,
- e) údaje o navrhovaných členoch štatutárneho orgánu, členoch dozornej rady, vedúcich zamestnancoch banky po zlúčení, splynutí alebo rozdelení (ďalej len „vzniknutá banka“) priamo podriadených jej štatutárnemu orgánu a vedúcom útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, a to
 - 1. meno a priezvisko,
 - 2. dátum narodenia a rodné číslo,
 - 3. štátnu príslušnosť,
 - 4. adresu trvalého pobytu,
- f) stručný popis informačného systému vzniknutej banky.

- (2) Prílohou žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú
- a) obchodný plán vzniknutej banky na prvé tri roky v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a so štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky osobitným predpisom²⁾ a vychádzajúci zo stratégie rozvoja jednotlivých bankových činností, ktorá obsahuje zámery banky najmä
 - 1. pri prijímaní vkladov a poskytovaní úverov z hľadiska vkladateľov, odvetví ekonomiky, územia, druhu a rozsahu vkladov a úverov,
 - 2. pri vykonávaní platobného styku a zúčtovania,
 - 3. pri získavaní finančných prostriedkov od bánk a finančných inštitúcií a spôsob ich vyrovnania,
 - 4. pri investovaní do cenných papierov na vlastný účet,
 - 5. pri vydávaní cenných papierov a poskytovaní súvisiacich služieb,
 - 6. pri obchodovaní na vlastný účet alebo na účet klienta s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene a kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 - 7. pri správe pohľadávok a cenných papierov klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
 - 8. pri poskytovaní záruk a otváraní a potvrdzovaní akreditívov,
 - 9. pri vydávaní a správe platobných prostriedkov,
 - 10. pri finančnom sprostredkovaní,
 - 11. pri rozvíjaní pobočkovej siete na území Slovenskej republiky, pri zriaďovaní zastúpení a pobočiek v zahraničí, pri ich začleňovaní do organizačnej štruktúry banky a spôsobe ich riadenia a kontroly,
 - b) grafické znázornenie navrhovanej organizačnej štruktúry vzniknutej banky,
 - c) stanovy, prípadne návrh stanov, ktoré budú súčasťou zakladateľskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny vzniknutej banky,
 - d) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolanie a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o zlúčení, splynutí alebo rozdelení banky,
 - e) v prípade osôb podľa odseku 1 písm. e)
 - 1. odborný životopis vrátane dokladov preukazujúcich ich odbornú spôsobilosť,
 - 2. výpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
 - 3. vyhlásenie o skutočnostiach uvedených v § 7 ods. 15 písm. b) až e) a § 25 ods. 1, 2 a 6 zákona,
 - 4. vyhlásenie, že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé,
 - f) doklady preukazujúce vlastnícky alebo nájomný vzťah k budovám alebo k nebytovým priestorom, v ktorých sa budú uskutočňovať bankové činnosti vzniknutej banky,
 - g) písomné vyhlásenie žiadateľa, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé,
 - h) ďalšie doklady (§ 8).

²⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 65/356/1996 z 11. novembra 1996, ktorým sa ustanovuje usporiadanie a obsahové vymedzenie položiek účtovnej závierky bánk a minimálny rozsah údajov z nej určený na zverejnenie (oznámenie č. 349/1996 Z.z.) v znení neskorších predpisov.

(3) Ak sa s bankou zlúči alebo s ňou splynie právnická osoba, ktorá nie je bankou, žiadosť obsahuje aj ďalšie údaje o tejto právnickej osobe podľa § 1 ods. 2 písm. c) prvý až štvrtý bod a § 1 ods. 3 písm. c).

§ 3

(1) Žiadosť o súhlas na vrátenie bankového povolenia obsahuje

- a) obchodné meno, adresu sídla a identifikačné číslo banky, ktorá chce vrátiť bankové povolenie,
- b) zdôvodnenie vrátenia bankového povolenia,
- c) navrhovaný dátum vrátenia bankového povolenia.

(2) Prílohou žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolanie a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o vrátení bankového povolenia,
- b) písomné vyhlásenie žiadateľa, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé,
- c) ďalšie doklady (§ 8).

§ 4

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

- a) údaje o základnom imaní banky ku dňu podania žiadosti o súhlas, a to
 1. výšku v Sk,
 2. peňažné a nepenažné vklady v Sk,
 3. zoznam akcionárov banky a ich štruktúru, vyjadrenú v percentách,
- b) údaje o zníženom základnom imaní, a to
 1. výšku základného imania po znížení v Sk,
 2. spôsob, ktorým sa má vykonať zníženie základného imania,
 3. zdôvodnenie zníženia základného imania,
 4. navrhovaný termín zníženia.

(2) Prílohou žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolanie a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia na zníženie základného imania banky,
- b) písomné vyhlásenie žiadateľa, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé,
- c) ďalšie doklady (§ 8).

§ 5

(1) Žiadosť o súhlas na zrušenie banky z iného dôvodu ako je uvedené v § 2 písm. b) alebo na zmenu jej právnej formy obsahuje

- a) obchodné meno, adresu sídla a identifikačné číslo banky, ktorá sa má zrušiť alebo zmeniť svoju právnu formu,

- b) zdôvodnenie zrušenia banky alebo zmeny jej právnej formy,
- c) dátum, ku ktorému má dôjsť k zrušeniu banky alebo k zmene jej právnej formy,
- d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov potrebných vykonať v procese zrušenia banky alebo zmeny jej právnej formy.

(2) Prílohou žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolanie a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia o zrušení banky a o zmene jej právnej formy,
- b) písomné vyhlásenie žiadateľa, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé,
- c) ďalšie doklady (§ 8).

§ 6

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

- a) obchodné meno, adresu sídla a identifikačné číslo banky, ktorej podnik sa má predať, alebo časť ktorého sa má predať, alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá sa má predať, alebo ktorej časť sa má predať,
- b) obchodné meno, adresu sídla a identifikačné číslo právnickej osoby, ktorá má podnik banky, pobočku zahraničnej banky alebo ich časť kúpiť,
- c) zdôvodnenie predaja,
- d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov potrebných vykonať v procese predaja podniku banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti.

(2) Prílohou žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) obchodný plán banky a pobočky zahraničnej banky na prvé tri roky v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a so štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky a pobočky zahraničnej banky osobitným predpisom²⁾,
- b) návrh zmluvy o predaji podniku banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti,
- c) zmluva o budúcej zmluve o predaji podniku banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti,
- d) zápisnica z rokovania štatutárneho orgánu, ktorého predmetom bolo zvolanie a návrh rozhodnutia valného zhromaždenia na predaj podniku banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti,
- e) písomné vyhlásenie žiadateľa, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé,
- f) ďalšie doklady (§ 8).

(3) Ak právnická osoba, ktorá chce kúpiť podnik banky, pobočku zahraničnej banky alebo ich časť, nie je bankou, žiadosť obsahuje aj ďalšie údaje o tejto právnickej osobe podľa § 1 ods. 2 písm. c) prvý až štvrtý bod a § 1 ods. 3 písm. c).

§ 7

(1) Žiadosť o súhlas na to, aby sa banka stala dcérskou spoločnosťou inej materskej spoločnosti obsahuje

- a) obchodné meno, adresu sídla a identifikačné číslo banky,
- b) obchodné meno, adresu sídla a identifikačné číslo budúcej materskej spoločnosti,
- c) určenie spôsobu, akým bude materská spoločnosť vykonávať kontrolu nad dcérskou spoločnosťou.

(2) Prílohou žiadosti o súhlas podľa odseku 1 sú

- a) výpis z obchodného registra banky nie starší ako tri mesiace,
- b) výpis z obchodného registra alebo iný doklad vydaný príslušným orgánom preukazujúci vznik budúcej materskej spoločnosti, nie starší ako tri mesiace,
- c) stanovky banky,
- d) stanovky budúcej materskej spoločnosti,
- e) zoznam právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke tvorí viac ako 1 %,
- f) zoznam právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach budúcej materskej spoločnosti tvorí viac ako 1 %,
- g) prehľad vlastníckych vzťahov budúcej materskej spoločnosti s komentárom,
- h) písomné vyhlásenie žiadateľa, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú aktuálne, úplné a pravdivé,
- i) ďalšie doklady (§ 8).

§ 8

(1) Ak žiadosť o súhlas podávajú osoby konajúce v zhode, prílohou žiadosti je plnomocnenstvo s úradne osvedčenými podpismi osôb oprávnených konať za splnomocniteľa, ktorým splnomocnitelia poverili nimi vybraného spoločného zástupcu na ich zastupovanie v konaní o ich žiadosti.

(2) Doklady podľa § 1 až 7 sa predkladajú v origináli a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ako úradne overené kópie. Ak žiadosť o súhlas a jej prílohy sú vyhotovené v cudzom jazyku, prílohou žiadosti je aj úradne overený preklad do slovenského jazyka.

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

§ 9

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 8. decembra 2000 č. 2/2001, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o predchádzajúci súhlas a podmienky na udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 16 ods. 1 zákona o bankách na nadobúdanie alebo prekročenie podielu na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach, na zlúčenie, splynutie, rozdelenie alebo na zrušenie banky, na zvýšenie alebo zníženie základného imania banky, ak nejde o zníženie z dôvodu straty, na predaj banky, pobočky za-

hraničnej banky alebo ich časti a podmienky na udelenie súhlasu (oznámenie č. 8/2001 Z. z.).

§ 10

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2002.

Marián Jusko v. r.
guvernér

17
OPATRENIE

Národnej banky Slovenska
z 21. decembra 2001

**o náležitostiach oznámenia potrebného na zistenie ďalších osôb,
ktoré na základe vzťahu k oznamovateľovi majú k banke
alebo k pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah**

Národná banka Slovenska podľa § 35 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Oznámenie právnických osôb, ktoré majú kontrolu nad bankou, obsahuje o každom jej členovi štatutárneho orgánu a o každom jej vedúcom zamestnancovi¹⁾ tieto údaje:

- a) meno a priezvisko,
- b) dátum narodenia alebo rodné číslo,
- c) štátnu príslušnosť,
- d) adresu trvalého pobytu.

(2) Oznámenie členov štatutárneho orgánu banky, dozornej rady banky, vedúcich zamestnancov banky, ďalších zamestnancov banky určených stanovami banky, prokuristu banky, fyzických osôb, ktoré majú kontrolu nad bankou, členov štatutárnych orgánov a vedúcich zamestnancov právnických osôb, ktoré majú kontrolu nad bankou, obsahuje o každej blízkej osobe²⁾ tieto údaje:

- a) meno a priezvisko,
- b) dátum narodenia alebo rodné číslo,
- c) štátnu príslušnosť,
- d) adresu trvalého pobytu,
- e) druh príbuzenského vzťahu.

(3) Oznámenie osôb uvedených v § 35 ods. 4 písm. a), b), c) a f) zákona obsahuje o každej právnickej osobe, v ktorej členovia štatutárneho orgánu banky a členovia dozornej rady banky, vedúci zamestnanci banky¹⁾, ďalší zamestnanci banky určení stanovami banky, prokurista banky, osoby majúce kontrolu nad bankou, členovia štatutárnych orgánov a vedúci zamestnanci¹⁾ takýchto právnických osôb, osoby blízke²⁾ fyzickým osobám, ktoré majú kontrolu nad bankou alebo členom štatutárneho orgánu ban-

¹⁾ § 27 ods. 5 Zákonníka práce.

²⁾ § 116 Občianskeho zákonníka.

ky, dozornej rady banky a vedúcim zamestnancom banky¹⁾ majú kvalifikovanú účasť tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo,
- b) výšku podielu na základom imaní.

(4) Oznámenie akcionárov, ktorí majú kvalifikovanú účasť na banke obsahuje tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ktorá je pod ich kontrolou,
- b) výšku ich podielu na základom imaní právnickej osoby uvedenej v písmene a),
- c) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ktorá má nad nimi kontrolu,
- d) výšku podielu právnickej osoby uvedenej v písmene c) na ich základnom imaní.

§ 2

(1) Oznámenie právnických osôb, ktoré majú kontrolu nad zahraničnou bankou obsahuje o každom jej členovi štatutárneho orgánu tieto údaje:

- a) meno a priezvisko,
- b) dátum narodenia alebo rodné číslo,
- c) štátnu príslušnosť,
- d) adresu trvalého pobytu,
- e) presné označenie štatutárneho orgánu právnickej osoby, ktorého je členom.

(2) Oznámenie vedúceho pobočky zahraničnej banky, členov štatutárneho orgánu a dozornej rady zahraničnej banky, alebo fyzických osôb, ktoré majú kontrolu nad zahraničnou bankou, obsahuje o každej blízkej osobe²⁾ tieto údaje:

- a) meno a priezvisko,
- b) dátum narodenia alebo rodné číslo,
- c) štátnu príslušnosť,
- d) adresu trvalého pobytu,
- a) druh príbuzenského vzťahu.

(3) Oznámenie osôb uvedených v § 35 ods. 5 písm. a), b), c) a f) zákona obsahuje o každej právnickej osobe, v ktorej vedúci pobočky zahraničnej banky, členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady zahraničnej banky, osoby, ktoré majú kontrolu nad zahraničnou bankou, členovia štatutárnych orgánov takýchto právnických osôb, osoby blízke²⁾ fyzickým osobám, ktoré majú kontrolu nad zahraničnou bankou, alebo osobám uvedeným v § 35 písm. a) alebo b) zákona majú kvalifikovanú účasť tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo,
- b) výšku podielu na základnom imaní.

(4) Oznámenie akcionárov, ktorí majú kvalifikovanú účasť na zahraničnej banke, obsahuje tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ktorá je pod ich kontrolou,
- b) výšku ich podielu na základnom imaní právnickej osoby uvedenej v písmene a),

- c) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ktorá má nad nimi kontrolu,
- d) výšku podielu právnickej osoby uvedenej v písmene c) na ich základnom imaní.

§ 3

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. januára 2001 č. 4/2001 o náležitostiach oznámenia potrebného na zistenie ďalších osôb, ktoré na základe vzťahu k oznamovateľovi majú k banke alebo pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah (oznámenie č. 52/2001 Z. z.).

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2002.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: povoľovací odbor

Referent: JUDr. Lubomír Minár, tel. č.: 02/5953 3432

18 OPATRENIE

Národnej banky Slovenska
z 21. decembra 2001,

ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre audit bánk a pobočiek zahraničných bánk

Národná banka Slovenska podľa § 40 ods. 1 písm. c) a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Osnova rozšírenej správy audítora, v ktorej audítora¹⁾ zhodnotí skutočnosti zistené počas uskutočnenia auditu²⁾ účtovnej závierky banky alebo pobočky zahraničnej banky, zostavenej podľa postupov účtovania platných v Slovenskej republike a podľa medzinárodných účtovných štandardov, obsahuje tieto časti:

- a) identifikačné údaje,
- b) informácia audítora,
- c) požiadavky na podnikanie,
- d) riadenie rizík,
- e) úverové riziko,
- f) trhové riziko,
- g) prevádzkové riziko,
- h) riziko likvidity,
- i) úroveň krytia rizík,
- j) vlastné zdroje,
- k) konsolidácia,
- l) iné významné skutočnosti,
- m) prílohy.

§ 2

Rozšírená správa v časti identifikačné údaje obsahuje

- a) názov rozšírenej správy,
- b) obchodné meno, sídlo banky alebo pobočky zahraničnej banky, v ktorej audítora overuje skutočnosti,

¹⁾ § 2 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 73/1992 Zb. o audítoroch a Slovenskej komore audítorov v znení neskorších predpisov.

²⁾ § 18 písm. e) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 73/1992 Zb. v znení zákona č. 272/1996 Z. z.

- c) obchodné meno audítora, sídlo, evidenčné číslo licencie, meno a priezvisko osoby, ktorá je zodpovedná za vykonanie auditu v mene audítora a evidenčné číslo jej dekrétu,
- d) obdobie za aké sa správa vypracovala,
- e) dátum vyhotovenia rozšírenej správy a podpis audítora.

§ 3

Rozšírená správa v časti informácia audítora obsahuje informáciu o

- a) uplatnených audítorských postupoch,
- b) rozsahu audítorskej vzorky
 - 1. úverov a vkladov poskytnutých iným bankám alebo pobočkám zahraničných bánk,
 - 2. úverového portfólia,
 - 3. portfólia investičných cenných papierov,
 - 4. portfólia obchodovateľných cenných papierov,
 - 5. vystavených zárukách,
 - 6. vkladov,
- c) zodpovednosti vedenia banky a pobočky zahraničnej banky za zostavenie a predkladanie overovaných výkazov,
- d) zodpovednosti audítora za vyjadrenie výroku k účtovnej závierke a za vyjadrenie k výsledkom overovania,
- e) obmedzeniach v systéme kontrolných postupov a riadenia rizík.

§ 4

Rozšírená správa v časti požiadavky na podnikanie obsahuje vyjadrenie k výsledkom overenia dodržiavania

- a) požiadaviek na podnikanie bánk alebo pobočiek zahraničných bánk a zhodnotenie dodržiavania obozretného postupu pri vykonávaní obchodov podľa § 27 ods. 1 zákona,
- b) ustanovených podmienok nadobúdania podielov banky alebo pobočky zahraničnej banky na základnom imaní právnickej osoby podľa § 29 zákona.

§ 5

Rozšírená správa v časti riadenie rizík obsahuje vyjadrenie k výsledkom overenia systému riadenia rizík, najmä z hľadiska

- a) spôsobu sledovania a merania rizík bankou alebo pobočkou zahraničnej banky,
- b) metód riadenia rizík, stanovenia limitov na minimalizáciu rizík straty a stanovenia kompetencií,
- c) dodržiavania postupov riadenia rizík,
- d) nedostatkov v systéme riadenia rizík.

§ 6

(1) Rozšírená správa v časti úverové riziko obsahuje vyjadrenie k výsledkom overenia

- a) rizika z pravdepodobnosti nedodržania alebo neplnenia obchodných podmienok zo strany klienta,

- b) rizika koncentrácie portfólia, ktorým sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca najmä z nedostatočnej diverzifikácie klientov, krajiny pôvodu klientov alebo odvetvia v ktorom podnikajú v závislosti na ich podiele na celkovom objeme vykonávaných bankových činností,
- c) rizika krajiny, ktorým sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca najmä z neplnenia obchodných podmienok zahraničným klientom, ktoré sú podmienené ekonomickými, politickými alebo sociálnymi faktormi krajiny zahraničného klienta,
- d) rizika zúčtovania, ktorým sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca zo zúčtovania obchodnej operácie bez ubezpečenia sa o dostupnosti zdrojov a relevantnosti dokumentácie, ako aj z nedodržania obchodných podmienok inštitúciou uskutočňujúcou zúčtovanie,
- e) substitučného rizika, ktorým sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neplnenia obchodných podmienok klientom, v dôsledku čoho banka alebo pobočka zahraničnej banky realizuje náhradný obchod za inú ako dohodnutú cenu,
- f) systému sledovania hospodársky spojených osôb,
- g) systému sledovania osôb, ktoré majú k banke alebo pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah,
- h) úverového portfólia,
- i) bankových záruk,
- j) investičného portfólia,
- k) poskytovania úverov osobám, ktoré majú k banke alebo pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah,
- l) najväčších klientov banky podľa poskytnutých úverov,
- m) hodnoty zabezpečení úverového rizika,
- n) riadenia rizika pri poskytovaní hypotekárnych úverov.

(2) Úverovým rizikom sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca najmä z neplnenia obchodných podmienok klienta banky alebo pobočky zahraničnej banky; zahŕňa riziko krajiny, riziko koncentrácie, riziko zúčtovania a substitučné riziko.

§ 7

- (1) Rozšírená správa v časti trhové riziko obsahuje vyjadrenie k výsledkom overenia
- a) menového rizika, ktorým sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien,
 - b) úrokového rizika, ktorým sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nepriaznivých pohybov úrokových sadzieb,
 - c) cenového rizika, ktorým sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nepriaznivých pohybov hodnôt cenných papierov, komodít a akcií v obchodnom portfóliu.

(2) Trhovým rizikom sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nepriaznivých zmien trhových cien ovplyvňujúcich hodnotu finančného

nástroja; zahŕňa úrokové riziko, menové riziko a cenové riziko vyplývajúce zo zmien hodnôt akcií, komodít a investícií.

§ 8

(1) Rozšírená správa v časti prevádzkové riziko obsahuje vyjadrenie k výsledkom overenia fungovania

- a) systému vnútornej kontroly, najmä z hľadiska zohľadňovania rizík a ich minimalizácie,
- b) systému organizácie oddeleného riadenia rizík a výkonu bankových činností,
- c) systému oddeleného vykonávania úverových obchodov a investičných obchodov,
- d) systému oddeleného sledovania rizík, ktorým je banka alebo pobočka zahraničnej banky vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami, ktoré majú k banke alebo pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah,
- e) vnútorného informačného systému a systému zverejňovania informácií,
- f) systému na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

(2) Prevádzkovým rizikom sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, systéme organizácie a v systéme riadenia rizík.

§ 9

(1) Rozšírená správa v časti riziko likvidity obsahuje vyjadrenie k výsledkom overenia

- a) peňažných tokov banky alebo pobočky zahraničnej banky,
- b) krízového plánu likvidity,
- c) efektívnosti a možnosti prístupu banky alebo pobočky zahraničnej banky k zdrojom financovania aj z dlhodobého hľadiska, vývoj efektívnosti získavania zdrojov na domácom aj zahraničnom trhu,
- d) koncentrácie zdrojov financovania.

(2) Rizikom likvidity sa rozumie možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát.

§ 10

Rozšírená správa v časti úroveň krytia rizík obsahuje vyjadrenie audítora o tom, či banka alebo pobočka zahraničnej banky pravdivo, správne, úplne a v dostatočnej výške vytvorila dostatočné zdroje na krytie možných strát v dôsledku rizík vyplývajúcich z pohľadávok.

§ 11

Rozšírená správa v časti vlastné zdroje obsahuje zhodnotenie vplyvu rizík na objem vlastných zdrojov banky.

§ 12

- Rozšírená správa v časti konsolidácia obsahuje vyjadrenie k výsledkom overenia
- a) výkazov konsolidovaného celku a výkazov subkonsolidovaného celku, ktorých súčasťou je banka z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska ich zloženia podľa § 44 zákona,
 - b) obchodných činností banky voči členom konsolidovaného celku,
 - c) výkazov a hlásení banky kontrolujúcej konsolidovaný celok, vypracovaných podľa § 47 ods. 2 zákona,
 - d) kontrolných mechanizmov vytvorených podľa § 48 ods. 1 zákona.

§ 13

Rozšírená správa v časti iné významné skutočnosti obsahuje vyjadrenie audítora o iných významných skutočnostiach ovplyvňujúcich činnosť banky alebo pobočky zahraničnej banky.

§ 14

- Rozšírená správa v časti prílohy obsahuje
- a) informáciu o úveroch a vkladoch poskytnutých iným bankám alebo pobočkám zahraničných bánk, vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 1,
 - b) informáciu o úverovom portfóliu; vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 2,
 - c) informáciu o úveroch osobám, ktoré majú k banke alebo pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah; vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 3,
 - d) informáciu o portfóliu investičných cenných papierov a vkladov; vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 4,
 - e) informáciu o portfóliu cenných papierov (akcie, podielové listy, dočasné listy a pod.), vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 5,
 - f) informáciu o vystavených zárukách; vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 6,
 - g) informáciu o štruktúre vkladov, vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 7,
 - h) informáciu o koncentrácii vkladov; vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 8,
 - i) informáciu o vlastných zdrojoch banky, vzor tejto informácie je uvedený v prílohe č. 9,
 - j) list odporúčaní vedeniu banky alebo pobočke zahraničnej banky.

§ 15

(1) Rozšírenú správu predkladá banka a pobočka zahraničnej banky Národnej banke Slovenska jedenkrát v originálnom vyhotovení alebo ako úradne osvedčenú kópiu.

(2) Rozšírená správa sa predkladá v písomnej forme a prílohy k rozšírenej správe sa predkladajú v písomnej forme a v elektronickej forme.

§ 16

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2002.

Marián Jusko v. r.
guvernér

VZOR

Príloha č. 2 k opatreniu č. 18/2001
PRÍSNE CHRÁNENÉ

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO:

Kód banky (pobočky zahraničnej banky):

Informácia o úverovom portfóliu

(tis. Sk)

r. č.	klient, (obchodné meno, alebo meno)	identifikácia klienta (IČO, rodné číslo)	HODNOTENIE POHLADÁVKY BANKOU										HODNOTENIE POHLADÁVKY AUDÍTOROM									
			osoba s OV	číslo zmluvy	pohľadávka celkom	z toho istina v omeškaní	úroky a platky v omeškaní	hodnota za bezpečenia	hodnota za bezpečenia	vytvorené OP** k úrokom	vytvorené rezervy	kategória	kategória	vytvorené OP** k istine	požadované OP** k istine	požadované OP** k úrokom	požadovaná tvorba rezerv OP	požadovaná tvorba rezerv OP	potreba dotvorenia rezerv	dotvorenia rezerv	dotvorenia rezerv	dôvod zmeny kategórie
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19 ¹⁾	20 ²⁾	21	
I. Podnikateľské subjekty																						
SPOLU																						
II. Obyvateľstvo																						
SPOLU																						
celkom časti I+II																						

Uviesť:

1) stĺpec č. 19 = s. 16 + s. 17 - s. 10 - s. 11

2) stĺpec č. 20 = s. 18 - s. 12

* OV - osobitný vzťah

** OP - opravné položky

VZOR

Príloha č. 6 k opatreniu č. 18/2001
PRÍSNE CHRÁNENÉ

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO:

Kód banky (pobočky zahraničnej banky):

Informácia o vystavených zárukách

(tis. Sk)

r. č.	HODNOTENIE PODSÚVAHOVÉHO ZÁVÄZKU BANKOU										HODNOTENIE PODSÚVAHOVÉHO ZÁVÄZKU AUDÍTOROM			
	Klient, (obchodné meno, resp. meno)	identifikácia klienta (IČO, rodové číslo)	osoba s osobitným vzťahom	číslo zmluvy	hodnota bankovej záruky	hodnota zabezpečenia	nárokováiteľná hodnota zabezpečení	vytvorené rezervy	kategória	nárokováiteľná hodnota zabezpečení	požadovaná tvorba rezerv	potreba dotvorenia rezerv	dôvod zmeny kategórie	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13 ¹⁾	14
I. Podnikateľské subjekty														
SPOLU														
II. Obyvateľstvo														
SPOLU														
celkom časti I+II														

Výsvedčivka:

1) stl. č. 13 = s. 12 - s. 8

V Z O R

Príloha č. 7 k opatreniu č. 18/2001
PRÍSNE CHRÁNENÉ

Názov banky (pobočky zahraničnej banky)

IČO:

Kód banky (pobočky zahraničnej banky):

Informácia o štruktúre vkladov

		celková výška vkladov (tis. Sk)
I. klientske vklady	fyzické osoby (nepodnikatelia)	
	fyzické osoby (podnikatelia)	
	právnické osoby	
II. vklady bankových subjektov		
C E L K O M		

Vysvetlivky na vyplňanie príloh k rozšírenej správe audítora

Údaje v prílohách k rozšírenej správe audítora sa uvádzajú v tis. SKK.

V prílohách sú uvádzané informácie zo vzorky údajov, ktoré auditor hodnotil v rámci overovania účtovnej závierky.

V prílohách č. 1, 2, 4, 5, 6 sa uvádzajú len tie informácie, v ktorých auditor dospel k inému hodnoteniu ako banka, resp. pobočka zahraničnej banky (napr. zatriedenie poskytnutého úveru, vystavenej záruky, cenného papiera, potrebnej tvorby opravných položiek alebo rezerv).

Prílohy sa vyhotovujú v štyroch vyhotoveniach, a to podľa overených údajov za:

- A. účtovnú závierku banky podľa slovenských audítorských štandardov,
- B. účtovnú závierku banky podľa medzinárodných audítorských štandardov,
- C. konsolidovanú účtovnú závierku banky podľa slovenských audítorských štandardov,
- D. konsolidovanú účtovnú závierku banky podľa medzinárodných audítorských štandardov.

Prílohy sa označujú číslom s označením príslušným písmenom vyššie uvedeného označenia, napr.: „1/A“. Pod názov prílohy sa v zátvorke uvedie označenie, na základe ktorých údajov je príloha vyhotovená, napr. príloha č. 1/A sa označí nasledovne:

*„Informácia o úveroch a vkladoch poskytnutých iným bankám
(z účtovnej závierky banky podľa slovenských audítorských štandardov)“*

Prílohy sa v rozšírenej správe audítora radia nasledovne: 1/A, 2/A, 3/A, ...1/B, 2/B, 3/B,... atď.

Príloha č. 1 - Informácia o úveroch a vkladoch poskytnutých iným bankám alebo pobočkám zahraničných bánk

Obsahom tejto prílohy sú úvery a vklady účtovnej skupiny 13.

V jednotlivých stĺpcoch (ďalej len „s.“) sa uvádzajú:

- s. 1 - obchodné meno, ktorej bol úver alebo vklad poskytnutý,
- s. 2 - IČO v prípade rezidentov, SWIFT kód v prípade nerezidentov,
- s. 3 - hodnota poskytnutého úveru alebo vkladu,
- s. 4 - hodnota bankou vytvorených opravných položiek,
- s. 5 - hodnota opravných položiek požadovaná audítorom,
- s. 7 - zdôvodnenie rozdielného hodnotenia úveru alebo vkladu audítorom v porovnaní s hodnotením bankou.

Príloha č. 2 - Informácia o úverovom portfóliu

Obsahom tejto prílohy sú úvery poskytnuté nebankovým subjektom.

K jednotlivým úverovým prípadom sa uvádzajú aj údaje o úveroch poskytnutých bankou všetkým osobám hospodársky spojeným s daným úverovým prípadom. Úvery poskytnuté hospodársky spojeným osobám sa uvádzajú aj v prípade zhodného hodnotenia audítorom a bankou, pobočkou zahraničnej banky tohto úveru.

- s. 1 - u právnickej osoby sa uvádza obchodné meno, u fyzickej osoby sa uvádza meno a priezvisko,
- s. 2 - u právnickej osoby sa uvádza IČO, u fyzickej osoby - podnikateľa sa uvádza IČO, u fyzickej osoby - nepodnikateľa sa uvádza rodné číslo,

- s. 3 - v prípade osoby s osobitným vzťahom, uvádza sa „OOV“, v opačnom prípade sa uvádza „-“,
- s. 4 - uvádza sa evidenčné číslo zmluvy,
- s. 5 - uvádza sa brutto hodnota pohľadávky vrátane príslušenstva,
- s. 6 - uvádza sa hodnota istiny v omeškaní, ktorá je časťou hodnoty stĺpca 5,
- s. 7 - uvádza sa hodnota úrokov a poplatkov v omeškaní, ktorá je časťou hodnoty stĺpca 5,
- s. 8 - uvádza sa nárokovateľná hodnota zabezpečenia v zmysle hlásenia o zatriedení pohľadávok a záväzkov,
- s. 13 - uvádza sa číslo kategórie pohľadávky: 1 - štandardná
2 - štandardná s výhradou
3 - neštandardná
4 - pochybná a sporná
5 - stratová.

Príloha č. 3 - Informácia o úveroch osobám s osobitným vzťahom

- s. 5 - uvádza sa vyjadrenie audítora k štandardnosti zmluvných podmienok. V prípade zamestnaneckých úverov sa štandardnosť posudzuje z hľadiska interných smerníc banky.

Príloha č. 4 - Informácia o portfóliu cenných papierov a vkladov

Obsahom tejto prílohy sú cenné papiere a vklady účtovnej skupiny 41.

- s. 3 - uvádza sa podiel účtovnej hodnoty investície na základnom imaní spoločnosti. Ak banka má investície z viacerých emisií, pri výpočte uvádzaného „podielu“ sa vychádza zo súčtu všetkých účtovných hodnôt investícií.

Príloha č. 5 - Informácia o portfóliu obchodovateľných cenných papierov

Obsahom tejto prílohy sú obchodovateľné cenné papiere účtovnej skupiny 38.

Príloha č. 6 - Informácia o vystavených zárukách

- s. 1 - u právnickej osoby sa uvádza obchodné meno, u fyzickej osoby sa uvádza meno a priezvisko,
- s. 2 - u právnickej osoby sa uvádza IČO, u fyzickej osoby - podnikateľa sa uvádza IČO, u fyzickej osoby - nepodnikateľa sa uvádza rodné číslo,
- s. 3 - v prípade osoby s osobitným vzťahom, sa uvádza „OOV“, v opačnom prípade sa uvádza „-“,
- s. 4 - uvádza sa evidenčné číslo zmluvy,
- s. 5 - uvádza sa hodnota podsúvahového záväzku - vystavenej záruky.

Príloha č. 7 - Informácia o štruktúre vkladov

Obsahom časti I. Klientske vklady sú vklady účtovnej skupiny 22.

Obsahom časti II. Vklady bankových subjektov sú vklady účtovnej skupiny 13.

Príloha č. 8 - Informácia o koncentrácii vkladov

Obsahom tejto prílohy sú vklady účtovnej skupiny 22.

Uvádzajú sa vklady, ktorých podiel na celkových vkladoch klientov je 5 % a viac.

Príloha č. 9 - Informácia o vlastných zdrojoch banky

Obsah pojmu „vlastný zdroj“ je vymedzený v § 3 ods. 2 Opatrenia NBS č. 8/2001 z 25. 5. 2001, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie NBS č. 2/2000 o kapitálovej primeranosti bánk.

s. 4 - uvádza sa hodnota, o ktorú by sa jednotlivé zložky vlastných zdrojov znížili v prípade nedostatočného krytia rizík,

s. 5 - uvádza sa percentuálne vyjadrenie s. 4 k celkovým vlastným zdrojom s. 3.

