



# VESTNÍK

## Národnej banky Slovenska

---

Čiastka 22

Vydaná dňa 6. septembra 2002

Ročník 2002

---

### **NORMATÍVNA ČASŤ**

**Opatrenie** Národnej banky Slovenska č. 4/2002 z 23. augusta 2002 o pravidlách bezpečnej prevádzky bánk a pobočiek zahraničných bánk pri poskytovaní úverov

105

ISSN 1335-3365

---

Cena čiastky: 35,60 Sk

Čiastka pre verejnosť – 4/2002

## 4

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 23. augusta 2002**

**o pravidlách bezpečnej prevádzky bánk a pobočiek zahraničných bánk  
pri poskytovaní úverov**

Národná banka Slovenska podľa § 32 ods. 5 a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**§ 1**

(1) Na účely dodržiavania pravidiel bezpečnej prevádzky bánk a pobočiek zahraničných bánk pri poskytovaní úverov (ďalej len „pravidlá bezpečnej prevádzky“) sa v banke a pobočke zahraničnej banky písomne vypracúvajú formou vnútorných predpisov najmä

- a) stratégia poskytovania úverov, ktorá ustanovuje ciele, ktorými sa bude riadiť poskytovanie úverov v banke a pobočke zahraničnej banky a spôsoby dosahovania týchto cieľov; stratégia obsahuje najmä
  1. charakteristiku úverového portfólia, ktorú chce banka alebo pobočka zahraničnej banky dosiahnuť a udržiavať, najmä mieru koncentrácie a ciele v oblasti kvality úverov,
  2. mieru zisku z úverov, ktorú mieni banka alebo pobočka zahraničnej banky dosahovať,
  3. druhy úverov, ktoré chce banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytovať,
  4. štáty alebo zemepisné oblasti a hospodárske odvetvia, v ktorých chce banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytovať úvery,
  5. meny v ktorých chce banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytovať úvery,
  6. lehoty splatnosti úverov,
- b) postupy pri poskytovaní úverov, správe úverov a vymáhaní nesplácaných úverov, vrátane postupov podľa ktorých sa zmluvne zabezpečí pravidelné poskytovanie údajov potrebných na správu úveru a na hodnotenie úverového rizika dlžníka, nahliadnutie do účtovných dokladov dlžníka a ohliadka jeho majetku,
- c) pravidlá pre rozhodovanie o poskytnutí úveru,
- d) postup pri určovaní ceny úveru,
- e) postupy pri zisťovaní, ohodnocovaní, sledovaní a riadení úverového rizika,
- f) postupy pri zisťovaní a správe problémových úverov,
- g) pravidlá obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám, skupinám hospodársky spojených osôb, ako aj osobám z jednotlivých štátov alebo zemepisných oblastí a hospodárskych odvetví a spôsob kontroly ich dodržiavania.

(2) Na účely dodržiavania pravidiel bezpečnej prevádzky sa v banke a pobočke zahraničnej banky zabezpečí, aby vypracovanie návrhov na poskytnutie úverov, správu úverov a vymáhanie nesplácaných úverov nevykonávali tie isté útvary.

## § 2

Na účely dodržiavania pravidiel bezpečnej prevádzky štatutárny orgán banky alebo vedúci pobočky zahraničnej banky a jeho zástupca najmenej raz za rok preskúmava

- a) hospodárske výsledky banky a pobočky zahraničnej banky z poskytovania úverov za účelom úpravy stratégie poskytovania úverov,
- b) organizáciu poskytovania úverov, správy úverov a vymáhania nesplácaných úverov a dodržiavanie postupu pri ich poskytovaní, správe a vymáhaní,
- c) súlad sústavy odmeňovania zamestnancov so stratégiou poskytovania úverov, najmä aby nemotivovala zamestnancov uzatvárať obchody obsahujúce úverové riziko nad rámec tejto stratégie,
- d) pravidlá pre rozhodovanie o poskytnutí úveru,
- e) postupy pri zisťovaní, ohodnocovaní, sledovaní a riadení úverového rizika.

## § 3

Na účely dodržiavania pravidiel bezpečnej prevádzky sa v banke a pobočke zahraničnej banky

- a) pri rozhodovaní o poskytnutí úveru preskúmava
  1. účel na ktorý má byť úver poskytnutý a okrem úverov poskytnutým bankám alebo zahraničným bankám aj finančné zdroje, z ktorých bude splácaný,
  2. hospodárske výsledky budúceho dlžníka,
  3. schopnosť budúceho dlžníka plniť svoje záväzky,
  4. podnikateľské skúsenosti a schopnosti budúceho dlžníka, ako aj jeho postavenie v rámci hospodárskeho odvetvia a situácia v tomto hospodárskom odvetví,
  5. primeranosť a vymáhateľnosť zabezpečenia úveru, ak sa zabezpečenie požaduje,
- b) pre každý úver vedie úverový spis, ktorý obsahuje najmä
  1. doklady o výsledkoch preskúmania podľa písmena a),
  2. zmluvu o úvere vrátane jej dodatkov,
  3. doklady o zabezpečení pohľadávok z úveru, napríklad zmluvu o zriadení záložného práva alebo vyhlásenie o záväzku ručiteľa vrátane ich dodatkov,
  4. doklady o zmene zmluvného vzťahu,
  5. korešpondenciu s dlžníkom súvisiacu s daným zmluvným vzťahom,
  6. podklady pre poskytnutie úveru vrátane finančných ukazovateľov o dlžníkovi,
  7. rozhodnutie o poskytnutí úveru,
  8. doklady o vymáhaní nesplácaného úveru,
- c) poskytnú peňažné prostriedky zo schváleného úveru až po poskytnutí zábezpeky úveru, ak sa zábezpeka vyžaduje.

## § 4

Na účely dodržiavania pravidiel bezpečnej prevádzky sa Národnej banke Slovenska predkladá správa o prijatí vnútorného predpisu, ktorý upravuje postup podľa § 1 ods. 1 písm. e), vypracovaná bankou a pobočkou zahraničnej banky, do 30 dní po jeho schválení.

Správa obsahuje názov, deň schválenia a deň nadobudnutia účinnosti vnútorného predpisu. Prílohou správy je text vnútorného predpisu.

### § 5

Zrušujú sa § 4, 20, 21, 23 a 24 opatrenia Národnej banky Slovenska z 3. marca 1995 č. 3/1995 o pravidlách hodnotenia pohľadávok a podsúvahových záväzkov bánk podľa rizík v nich obsiahnutých a pre tvorbu zdrojov na krytie týchto rizík (oznámenie č. 71/1995 Z. z.).

### § 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. októbra 2002.

**Marián Jusko v. r.**  
**guvernér**