

Metodické usmernenie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 26. júna 2006 č. 4/2006

k vykonávaniu činností úverových inštitúcií, finančných inštitúcií
a obchodníkov s cennými papiermi v systéme jednotnej licencie
(systém európskeho pasu)

1. Definície:

Pre potreby tohto metodického usmernenia platí:

- **NBS:** Národná banka Slovenska
- **UBD NBS:** Úsek dohľadu nad bankovníctvom a obchodníkmi s cennými papiermi Národnej banky Slovenska
- **Orgán dohľadu príslušného členského štátu:** orgán dohľadu z krajiny európskeho hospodárskeho priestoru, v ktorej má zahraničná úverová inštitúcia sídlo
- **Úverová inštitúcia znamená:**
 - a) verejný alebo súkromný podnik, ktorého činnosťou je prijímanie vkladov alebo iných opätovne splatných fondov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet alebo
 - b) inštitúcia elektronických peňazí podľa Smernice č. 2000/46/ES Európskeho parlamentu a rady z 18. septembra 2000 o začatí, vykonávaní a obozretnom dohľade nad podnikaním inštitúcie elektronických peňazí
- **Finančná inštitúcia:** iná právnická osoba ako banka, ktorá v rámci svojho podnikania vykonáva ako svoju rozhodujúcu alebo podstatnú činnosť niektorú z činností uvedených v § 2 ods. 1 písm. b) alebo ods. 2 zákona o bankách, ktorej hlavným predmetom podnikania je nadobúdanie podielov na majetku podľa osobitného predpisu (napríklad zákon o kolektívnom investovaní), ako aj akýkoľvek subjekt so sídlom v zahraničí s obdobným predmetom činnosti
- **Úverové družstvo:** úverová inštitúcia, ktorej predmetom činnosti je prijímanie vkladov a iných vratných prostriedkov od členov tohto družstva a poskytovanie úverov členom družstva
- **Obchodník s cennými papiermi (skratka „o.c.p.“):** je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá poskytuje investičné služby na základe povolenia na poskytovanie investičných služieb udeleného NBS
- **Zahraničný obchodník s cennými papiermi:** je právnická osoba alebo fyzická osoba so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorá vykonáva investičné služby a ktorá má oprávnenie na výkon týchto činností udelené v štáte, v ktorom má sídlo
- **Zákon o bankách:** Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- **ZoCP:** Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch)
- **ZKI:** Zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- **Zmluva o ES:** Zmluva o založení Európskeho spoločenstva v Amsterdamskom znení.

2. Všeobecné ustanovenia:

UBD NBS vydáva toto metodické usmernenie pre úverové inštitúcie, finančné inštitúcie v zmysle § 6 ods. 15 zákona o bankách a pre obchodníkov s cennými papiermi podľa § 54 ods. 2 zákona o cenných papieroch.

Dňom nadobudnutia platnosti zmluvy o pristúpení Slovenskej Republiky (ďalej len „SR“) k Európskym spoločenstvám nadobúdajú platnosť § 11 až 20 zákona o bankách, na základe ktorých budú môcť úverové inštitúcie so sídlom v Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „EHP“) vykonávať bankové činnosti na území SR bez bankového povolenia udeleného NBS, ak im takéto bankové povolenie bolo udelené v domovskej krajine.

Zámer založiť pobočku zahraničnej banky alebo voľne poskytovať cezhraničné bankové služby sa vyjadruje podaním oznámenia orgánu dohľadu príslušného štátu.

Pred podaním oznámenia sa musí úverová inštitúcia rozhodnúť, či sa bude plánovaná činnosť uskutočňovať formou zriadenia pobočky alebo voľným poskytovaním cezhraničných služieb.

Rozlíšenie medzi činnosťami vykonávanými formou voľného poskytovania cezhraničných služieb a formou zriadenia pobočky však nie je vždy jednoznačné, pretože tu zohráva svoju úlohu aj čiastočne odlišné chápanie zo strany orgánov dohľadu hostiteľskej krajiny.

Základným kritériom je trvalá a nepretržitá fyzická prítomnosť (aj zamestnancov) v hostiteľskej krajine.

Ak úverová inštitúcia plánuje vykonávať činnosti na území hostiteľskej krajiny nepretržite, pričom zároveň plánuje fyzickú prítomnosť, je povinná založiť si v hostiteľskom štáte svoju pobočku.

Princíp jednotnej európskej licencie (ďalej len „JEL“) platí len na tie činnosti, ktoré sú explicitne vymenované v § 2 ods.1 a 2 zákona o bankách s výnimkou činností uvedených v § 2 ods. 2 písm. n) a o) zákona o bankách. Na iné bankové činnosti je nutné dodatočné povolenie (licencia) udelené v hostiteľskom štáte.

3. Úverové inštitúcie

Postup pri zakladaní pobočiek a voľnom poskytovaní cezhraničných bankových služieb v rámci využitia JEL

A. Oznámenie o zriadení pobočky slovenskej úverovej inštitúcie v inom štáte EHP podľa ustanovení § 13 ods. 1 až 3 zákona o bankách

Podľa § 13 ods. 1 zákona o bankách musí úverová inštitúcia, ktorá chce založiť svoju pobočku na území členského štátu EHP, písomne požiadať NBS o udelenie súhlasu na založenie pobočky. Žiadosti, pre každý štát EHP zvlášť, sa podávajú v dvoch exemplároch NBS. Dňom prijatia žiadosti NBS a po zaplatení poplatku vo výške 100 000,- Sk, v súlade s Opatrením NBS z 20. decembra 2005 č. 11/2005, ktorým sa ustanovuje výška poplatkov za jednotlivé druhy úkonov NBS, sa začne konanie. V prípade nekompletnej žiadosti NBS preruší konanie a vyzve žiadateľa na jej doplnenie.

Úverová inštitúcia v žiadosti uvedie:

1. **Členský štát**, na ktorého území chce založiť pobočku,
2. **Sídlo pobočky v členskom štáte** (adresa, na ktorej si možno vyžiadať podklady pobočky v hostiteľskej krajine a doručovať písomnosti),
3. **Mená a priezviská osôb zodpovedných za riadenie pobočky**; k žiadosti treba pripojiť aj životopisy vedúcich zamestnancov pobočky s osobitným zreteľom na ich odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť,
4. **Organizačnú štruktúru pobočky**, stanovenie kompetencií pre vedúcich zamestnancov pobočky, všeobecná úprava rozhodovacích právomocí a zastupovanie vedúcich zamestnancov pobočky (jeden alebo viacero zástupcov spoločne).
5. **Obchodný plán**, obsahujúci najmä výpočet predpokladaných činností a navrhovanú stratégiu činnosti jej podloženú realistickými ekonomickými výpočtami. Mal by obsahovať najmä:

a) pomenovanie bankových činností

V obchodnom pláne musia byť uvedené plánované bankové činnosti v členení podľa § 2 ods. 1 a 2 zákona o bankách.

b) údaje o objeme plánovaných obchodov

Uviesť trojročný odhad vývoja objemu plánovaných obchodov a počtu pracovníkov.

c) zapojenie pobočky do interného kontrolného systému banky

Je potrebné uviesť osobu a odbor/oddelenie, zodpovednú/ý za interný audit a potieranie legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „AML“) pobočky, podrobne popísať organizáciu interného auditu a AML a potvrdiť, že zapojenie pobočky do interného kontrolného systému a AML je v intenciách zákona o bankách a odporúčaní NBS.

d) dodatočné údaje pri zriadení viacerých prevádzok

V prípade ak banka plánuje zriadenie viacerých prevádzok v hostiteľskej krajine – považujú sa za pobočky – je potrebné o tomto zámere uviesť podrobnejšie údaje. Predovšetkým treba uviesť hlavnú pobočku, ktorej vedúci je zodpovedný vo vzťahu k orgánu dohľadu hostiteľskej krajiny, adresy prevádzok / pobočiek.

e) údaje o systéme poistenia vkladov**f) zapojenie pobočky do systému riadenia rizík úverovej inštitúcie.****6. úradne overený preklad textu žiadosti úverovej inštitúcie do úradného jazyka hostiteľskej krajiny v dvoch exemplároch. (Netýka sa Českej republiky).**

Úradne overený preklad musí byť vyhotovený autorizovaným prekladateľom.

Ak žiadosť zodpovedá týmto požiadavkám a NBS nemá dôvody pochybovať o organizačnej štruktúre a finančnej situácii úverovej inštitúcie vo vzťahu k povoleným činnostiam, oznámi svoje rozhodnutie o udelení súhlasu do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti orgánu bankového dohľadu príslušného členského štátu a úverovej inštitúcii; zároveň orgánu bankového dohľadu členského štátu oznámi aj údaje o výške vlastných zdrojov financovania úverovej inštitúcie pre výpočet primeranosti vlastných zdrojov financovania, údaje o primeranosti vlastných zdrojov financovania a podrobnosti o ochrane vkladov v SR.

Ak sú pochybnosti o skutočnostiach uvedených v predchádzajúcom odseku, NBS oznámi svoje rozhodnutie o neudelení súhlasu do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti orgánu bankového dohľadu príslušného členského štátu a úverovej inštitúcii.

Úverová inštitúcia môže v zákonnej lehote podať proti takémuto rozhodnutiu opravný prostriedok.

Oznámenia o zmene

Pri zmene náležitostí, ktoré boli uvedené v žiadosti podľa § 13 ods. 1 a 2 zákona o bankách, je úverová inštitúcia povinná tieto zmeny písomne oznámiť najmenej 30 dní pred uskutočnením pripravovaných zmien NBS a orgánu dohľadu príslušného členského štátu. Ak oznámenie o zmene pre orgán dohľadu príslušného členského štátu nie je vypracované v úradnom jazyku tejto krajiny, je potrebné priložiť úradne overený preklad do jazyka príslušnej krajiny (Netýka sa Českej republiky). Pri zmene vo vedení pobočky, je nevyhnutné oznámeniu priložiť profesijný životopis budúceho vedúceho pobočky a odpis z registra trestov. Oznamovacia povinnosť sa vzťahuje aj na plánované zatvorenie pobočky.

B. Oznámenie o voľnom poskytovaní cezhraničných bankových služieb slovenskej úverovej inštitúcie v inom štáte EHP podľa ustanovenia § 13 ods. 5 zákona o bankách.

Podľa § 13 ods. 5 zákona o bankách musí úverová inštitúcia svoj úmysel o voľnom poskytovaní cezhraničných bankových služieb v inom členskom štáte EHP oznámiť NBS pred prvým uskutočnením bankového obchodu. Oznámenia, pre každý štát EHP zvlášť, sa podávajú v dvoch exemplároch NBS. V prípade nekompletného oznámenia NBS vyzve úverovú inštitúciu na jeho doplnenie.

Len v prípade tých oznámení, ktoré plne spĺňajú nižšie uvedené požiadavky, začína plynúť jednomesačná lehota na postúpenie oznámenia NBS orgánu dohľadu príslušného členského štátu.

Úplné oznámenie obsahuje:

1. **označenie listu ako oznámenie** podľa § 13 ods. 5 zákona o bankách a článku 21 Smernice o zámere vykonávať bankové činnosti v rámci voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb v konkrétnej krajine EHP
2. **plán činnosti** obsahujúci označenie plánovaných bankových činností uvedených v § 2 ods. 1 a 2 zákona o bankách
3. **úradne overený preklad textu oznámenia** do úradného jazyka hostiteľskej krajiny v dvoch exemplároch. (Netýka sa Českej republiky).
Úradne overený preklad musí byť vyhotovený autorizovaným prekladateľom.

V prípade pochybností, kedy by mohla mať hostiteľská krajina dôvod domnievať sa, že nejde o voľné poskytovanie cezhraničných bankových služieb, ale o prevádzkovanie pobočky (napr. pri súčasnej existencii reprezentačného zastúpenia), sú potrebné dodatočné údaje, ktoré dokazujú, že ide naozaj len o výkon činností formou voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb (napr. prehlásenie zahraničnej banky, že jej zastúpenie nebude využívané na vykonávanie bankových činností v súvislosti s voľným poskytovaním cezhraničných bankových služieb).

Oznámenie vyhovujúce týmto požiadavkám zašle NBS do 1 mesiaca od doručenia úplného oznámenia orgánu dohľadu príslušného členského štátu. Po doručení potvrdenia oznámenia NBS orgánom dohľadu príslušného štátu, zašle NBS úverovej inštitúcii požiadavky na predkladanie správy o činnosti, ktoré je potrebné pravidelne poskytovať k 30. 6. a 31. 12. minimálne v rozsahu:

- a) objem vkladov od rezidentov,
- b) objem aktívnych obchodov s rezidentmi,
- c) počet klientov,
- d) objem podsúvahových obchodov s tuzemcami,
- e) objem obchodov v rámci činnosti investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- f) objem obchodov v rámci činnosti obchodovanie na vlastný účet alebo účet klienta s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
- g) objem obchodov v rámci činnosti vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- h) forma (formy) poskytovania notifikovaných činností a informácia, ktorá z bankových činností špecifikovaných v notifikácii je najčastejšie využívaná.

V prípade, že sa jedná o inštitúciu elektronických peňazí NBS požaduje nasledujúci okruh informácií:

- a) objem aktívnych obchodov s rezidentmi,
- b) počet klientov,
- c) forma (formy) poskytovania notifikovaných činností.

Oznámenia o zmene

Pri zmene náležitostí, ktoré boli oznámené podľa § 13 ods. 5 zákona o bankách, je úverová inštitúcia povinná tieto zmeny písomne oznámiť najmenej 30 dní pred uskutočnením pripravovaných zmien NBS a orgánu dohľadu príslušného členského štátu. Ak oznámenie o zmene pre príslušný orgán hostiteľskej krajiny nie je vypracované v úradnom jazyku tejto krajiny, je potrebné priložiť úradne overený preklad do úradného jazyka (Netýka sa Českej republiky). Oznamovacia povinnosť sa vzťahuje aj na plánované ukončenie poskytovania cezhraničných bankových služieb.

C. Postup pri zriadení pobočky úverovej inštitúcie alebo úverového družstva z krajín EHP na Slovensku podľa ustanovení § 11 ods. 1 zákona o bankách

Úverová inštitúcia alebo úverové družstvo postupuje obdobným spôsobom ako v bode A pri dodržaní možných špecifických usmernení orgánu dohľadu príslušného členského štátu. Súčasťou oznámenia musí byť aj informácia akým spôsobom zabezpečí zriadená pobočka ochranu vkladov svojich klientov.

NBS sa na základe §12 ods. 1 a 2 do dvoch mesiacov od doručenia vyjadrenia orgánu dohľadu príslušného členského štátu o tom, že nemá dôvod pochybovať o organizačnej štruktúre a finančnej situácii úverovej inštitúcie alebo úverového družstva, pripraví na dohľad nad pobočkou tejto inštitúcie, a ak je to potrebné, oznámi jej v tejto lehote podmienky, za ktorých sa plánované činnosti môžu alebo musia vo verejnom záujme vykonávať na území SR a rovnako jej oznámi ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov SR, ktoré sa na jej činnosť budú vzťahovať.

Toto oznámenie bude doručené aj orgánu dohľadu príslušného členského štátu.

Po doručení vyššie uvedeného vyjadrenia alebo po márnom uplynutí dvoch mesiacov môže pobočka zahraničnej banky (podľa § 11 ods. 1) alebo úverového družstva vykonávať činnosti na území SR.

Oznámenie podľa bodu A musí byť doručené NBS aj vo forme úradne overeného prekladu do jazyka slovenského, ktorý musí byť vyhotovený autorizovaným prekladateľom. (Netýka sa Českej republiky).

Bankové činnosti podľa § 11 ods. 1 zákona o bankách môže vykonávať aj finančná inštitúcia, ktorá nie je úverovou inštitúciou pri splnení podmienok uvedených v § 11 ods. 3 zákona o bankách. Skutočnosti uvedené v § 11 ods. 3 zákona o bankách preukazuje zahraničná finančná inštitúcia NBS písomným potvrdením orgánu dohľadu príslušného členského štátu.

Oznámenia o zmene

Pri zmene náležitostí, ktoré boli oznámené podľa bodu A, je úverová inštitúcia alebo úverové družstvo povinné tieto zmeny písomne oznámiť príslušným orgánom domáceho a hostiteľského členského štátu najneskôr jeden mesiac pred uskutočnením týchto zmien. K oznámeniu o zmene je potrebné priložiť aj úradne overený preklad do jazyka slovenského (Netýka sa Českej republiky). Oznamovacia povinnosť sa vzťahuje aj na plánované zatvorenie pobočky.

D. Postup pri zavádzaní voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb úverovou inštitúciou z krajín EHP na Slovensku podľa ustanovení § 11 ods. 2 zákona o bankách

Úverová inštitúcia postupuje obdobným spôsobom ako v bode B pri dodržaní možných špecifických usmernení orgánu dohľadu príslušného členského štátu. NBS obdrží oznámenie úverovej inštitúcie na základe ustanovenia § 11 ods. 2 zákona o bankách a oznámi jej povinnosť dodržiavať zákony a všeobecne záväzné právne predpisy, ktoré sa vzťahujú na plánované činnosti. Zároveň jej uvedie povinnosť, v súlade s ustanovením § 18 ods. 1 zákona o bankách, poskytovať NBS k 30. 6. a 31. 12. informácie o jej činnosti na území Slovenskej republiky minimálne v rozsahu:

- a) objem vkladov od rezidentov,
- b) objem aktívnych obchodov s rezidentmi,
- c) počet klientov,
- d) objem podsúvahových obchodov s tuzemcami,
- e) objem obchodov v rámci činnosti investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- f) objem obchodov v rámci činnosti obchodovanie na vlastný účet alebo účet klienta s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
- g) objem obchodov v rámci činnosti vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- h) forma (formy) poskytovania notifikovaných činností a informácia, ktorá z bankových činností špecifikovaných v notifikácii je najčastejšie využívaná.

V prípade, že sa jedná o inštitúciu elektronických peňazí NBS požaduje nasledujúci okruh informácií:

- a) objem aktívnych obchodov s rezidentmi,
- b) počet klientov,
- c) forma (formy) poskytovania notifikovaných činností.

Na základe predložených údajov NBS vydá potvrdenie o prijatí oznámenia. Toto potvrdenie bude doručené orgánu dohľadu príslušného členského štátu a úverovej inštitúcii.

Oznámenie úverovej inštitúcie podľa bodu B musí byť doručené NBS v anglickom jazyku alebo vo forme úradne overeného prekladu do jazyka slovenského, ktorý musí byť vyhotovený autorizovaným prekladateľom (Netýka sa Českej republiky).

Bankové činnosti podľa § 11 ods. 1 a 2 zákona o bankách môže vykonávať aj finančná inštitúcia, ktorá nie je úverovou inštitúciou pri splnení podmienok uvedených v § 11 ods. 3 zákona o bankách. Skutočnosti uvedené v ods. 3 preukazuje zahraničná finančná inštitúcia NBS písomným potvrdením orgánu dohľadu príslušného členského štátu.

Oznámenia o zmene

Pri zmene náležitostí, ktoré boli oznámené podľa bodu B, je úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia podľa predchádzajúceho odseku povinná tieto zmeny bezodkladne písomne oznámiť NBS. Oznámenie o zmene musí byť doručené v anglickom jazyku alebo vo forme úradne overeného prekladu do slovenského jazyka (Netýka sa Českej republiky). Oznamovacia povinnosť sa vzťahuje aj na plánované ukončenie voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb.

E. Postup pri zavádzaní voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb úverovým družstvom z krajín EHP na Slovensku

Úverové družstvo postupuje obdobným spôsobom ako je uvedené v bode B pri dodržaní možných špecifických usmernení orgánu dohľadu príslušného členského štátu. Po obdržaní oznámenia úverového družstva (prostredníctvom jeho dohliadacieho orgánu) NBS oznámi tomuto povinnosť dodržiavať zákony a všeobecne záväzné právne predpisy, ktoré sa vzťahujú na činnosti uvedené v Prílohe I Smernice. Zároveň mu uvedie povinnosť poskytovať NBS vždy ku koncu štvrtého roka s termínom do 15.-teho nasledujúceho mesiaca informácie o jeho činnosti na území SR minimálne v rozsahu:

- a) objem aktívnych obchodov s rezidentmi,
- b) počet klientov,
- c) objem podsúvahových obchodov s tuzemcami,
- d) úrokové sadzby ponúkaných produktov (rozdelenie podľa typu a druhu produktu),
- e) forma (formy) poskytovania činností a informácia, ktorá z foriem je najčastejšie využívaná.

Okrem uvedeného rozsahu NBS požaduje od príslušného dohliadacieho orgánu informáciu o zabezpečení ochrany vkladov klientov úverového družstva.

Na základe predložených údajov NBS vydá potvrdenie o prijatí oznámenia. Toto potvrdenie bude doručené orgánu dohľadu príslušného členského štátu a úverovému družstvu.

Oznámenie úverového družstva podľa bodu B musí byť doručené NBS v anglickom jazyku alebo vo forme úradne overeného prekladu do jazyka slovenského, ktorý musí byť vyhotovený autorizovaným prekladateľom (Netýka sa Českej republiky).

Oznámenia o zmene

Pri zmene náležitostí, ktoré boli oznámené podľa bodu B, je úverové družstvo povinné tieto zmeny bezodkladne písomne oznámiť NBS. Oznámenie o zmene musí byť doručené v anglickom jazyku alebo vo forme úradne overeného prekladu do slovenského jazyka (Netýka sa Českej republiky). Oznamovacia povinnosť sa vzťahuje aj na plánované ukončenie voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb.

F. Zriadenie zastúpenia zahraničnej banky so sídlom v EHP na území Slovenskej republiky

Zriadenie zastúpenia zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie na území Slovenskej republiky upravujú ustanovenia § 22 zákona o bankách. Nakoľko podľa § 11 ods. 7 zákona o bankách sa na zahraničnú banku so sídlom v EHP nepoužijú ustanovenia § 22 zákona o bankách, vyjadří zahraničná banka záujem o zriadenie zastúpenia na území SR zaslaním oznámenia NBS.

V tomto oznámení je potrebné uviesť:

- obchodný názov a sídlo banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie,
- sídlo (adresa) zastúpenia zahraničnej banky alebo obdobnej zahraničnej finančnej inštitúcie v SR,
- telefonické a faxové spojenie zastúpenia, pokiaľ sú známe,
- meno a priezvisko vedúceho zastúpenia a adresa trvalého pobytu,
- dátum začiatku pôsobenia zastúpenia.

Ďalej sa k oznámeniu predkladá:

- hodnotenie zahraničnej banky vypracované orgánom dohľadu v krajine jej sídla,
- prehlásenie zahraničnej banky, že jej zastúpenie nebude využívané na vykonávanie bankových činností v súvislosti s voľným poskytovaním cezhraničných bankových služieb.

Zahraničné zastúpenie je povinné do 30 dní písomne oznámiť NBS každú zmenu, ktorá nastala v skutočnostiach týkajúcich sa príslušného zastúpenia.

Na základe predložených údajov NBS vydá potvrdenie tohto oznámenia, v ktorom je uvedené, že zastúpenie nemôže vykonávať bankové činnosti ani inak podnikat'.

G. Ochrana vkladov

V súlade s právnym poriadkom platným v SR sa pobočka zahraničnej banky môže rozhodnúť v ktorom systéme ochrany vkladov bude poistená (domáci alebo hosťovský systém poistenia vkladov). Avšak domáci systém poistenia vkladov môže využiť len v tom prípade, ak jeho parametre sú minimálne na úrovni hosťovského systému poistenia vkladov. Ak existujú rozdiely v parametroch oboch systémov (hlavne vo výške a rozsahu krytia vkladov, v prípade SR od 1. 5. 2004 - EUR 20,000.00 a 90% vkladov) je možné pripoistenie pobočky zahraničnej banky v tom systéme ochrany vkladov, ktorého parametre sú výhodnejšie.

NBS bude pri pobočkách zahraničných bánk vstupujúcich na slovenský bankový trh v rámci JEL vyžadovať v oznámení uvedenie informácie o poistení vkladov. Pobočky samotné budú povinné v súlade so Smernicou 94/19/ES o systéme poistenia vkladov poskytnúť podrobné informácie (vrátane rozsahu a výšky krytia vkladov) súčasným a budúcim vkladateľom o systéme poistenia vkladov, ktorého sa banka a jej pobočky zúčastňujú. Tieto informácie musia byť poskytnuté zrozumiteľným spôsobom.

4. Obchodníci s cennými papiermi

Postup pri zakladaní pobočiek a voľnom poskytovaní cezhraničných služieb obchodníkmi s cennými papiermi v rámci využitia JEL

A. Oznámenie o zriadení pobočky slovenského obchodníka s cennými papiermi v inom štáte EHP podľa ustanovení § 62 a § 63 ZoCP

Obchodník s cennými papiermi môže v členskom štáte EHP poskytovať len tie investičné služby, ktoré má uvedené v povolení na poskytovanie investičných služieb udelenom NBS.

Slovenský obchodník s cennými papiermi, ktorý ponúka svoje služby na základe JEL v inom členskom štáte, podlieha naďalej dohľadu NBS.

Problematiku založenia pobočky v hostiteľskom štáte obchodníkom s cennými papiermi upravujú § 62 a 63 ZoCP. Úmysel založiť pobočku v hostiteľskom štáte musí obchodník s cennými papiermi oznámiť NBS.

Obchodník s cennými papiermi je povinný v oznámení uviesť:

1. štát, na území ktorého chce založiť pobočku,
2. **plán činnosti pobočky**, ktorý obsahuje výpočet predpokladaných činností a navrhovanú stratégiu činnosti podloženú realistickými ekonomickými výpočtami. Mal by obsahovať najmä:
 - a) **druhy investičných služieb**
V pláne činnosti musia byť uvedené plánované druhy investičných služieb v členení podľa ZoCP
 - b) **údaje o objeme plánovaných obchodov**
Uviesť trojročný odhad vývoja objemu plánovaných obchodov a počtu pracovníkov
 - c) **zapojenie pobočky do interného kontrolného systému o.c.p.**
Je potrebné uviesť osobu a odbor/oddelenie, zodpovednú/ý za interný audit a AML pobočky, podrobne popísať organizáciu interného auditu a AML a potvrdiť, že zapojenie pobočky do interného kontrolného systému a AML je v intenciách ZoCP a odporúčaní NBS
 - d) **dodatočné údaje pri zriadení viacerých prevádzok**
V prípade, ak o.c.p. plánuje zriadenie viacerých prevádzok v hostiteľskej krajine – považujú sa za pobočky – je potrebné o tomto zámere uviesť podrobnejšie údaje. Predovšetkým treba uviesť hlavnú pobočku, ktorej vedúci je zodpovedný vo vzťahu k orgánu dohľadu hostiteľskej krajiny, adresy prevádzok / pobočiek.
 - e) **údaje o ochrane klientskeho majetku**
 - f) **zapojenie pobočky do systému riadenia rizík o.c.p.**

3. predpokladanú **adresu pobočky** (adresa, na ktorej si možno vyžiadať podklady pobočky v hostiteľskej krajine a doručovať písomnosti),
4. **mená a priezviská vedúceho pobočky a jeho zástupcu**; k oznámeniu je potrebné priložiť aj životopisy vedúcich zamestnancov pobočky s osobitným zreteľom na ich odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť,
5. **organizačnú štruktúru pobočky**, stanovenie kompetencií pre vedúcich zamestnancov pobočky, všeobecná úprava rozhodovacích právomocí a zastupovanie vedúcich zamestnancov pobočky (jeden alebo viacero zástupcov spoločne).

Ak NBS nemá dôvod pochybovať o údajoch uvedených v oznámení vo vzťahu k organizačnej štruktúre, finančnej situácii obchodníka s cennými papiermi a vo vzťahu k povoleným činnostiam obchodníka s cennými papiermi, odovzdá oznámenie obchodníka s cennými papiermi spolu s údajmi o výške vlastných zdrojov financovania obchodníka s cennými papiermi na výpočet primeranosti vlastných zdrojov a informáciou o podmienkach ochrany klientov príslušnému orgánu dohľadu hostiteľskej krajiny. Na posúdenie oznámenia a jeho odovzdanie má NBS stanovenú lehotu najviac tri mesiace.

Príslušný orgán hostiteľského členského štátu sa v lehote do 60 dní od doručenia oznámenia NBS pripraví na dohľad nad pobočkou obchodníka s cennými papiermi, a ak je to potrebné, oznámi mu ustanovenia právnych predpisov hostiteľského členského štátu, ktoré sa na jej činnosť budú vzťahovať.

Obchodník s cennými papiermi môže zriadiť pobočku na území hostiteľského členského štátu a začať tam vykonávať činnosť až po prijatí oznámenia príslušného orgánu hostiteľského členského štátu alebo po márnom uplynutí lehoty 60 dní od doručenia oznámenia NBS zaslaného príslušnému orgánu hostiteľského členského štátu.

Oznámenia o zmene

Každú zmenu v uvedených údajoch je obchodník s cennými papiermi povinný oznámiť NBS a príslušnému orgánu dohľadu v hostiteľskej krajine, a to v lehote 30 dní pred uskutočnením takejto zmeny.

B. Oznámenie o voľnom poskytovaní cezhraničných služieb slovenského obchodníka s cennými papiermi v inom štáte EHP podľa ustanovenia § 64 ZoCP

Úmysel poskytovať v hostiteľskom štáte cezhraničné investičné služby musí obchodník s cennými papiermi ešte pred prvým poskytnutím investičnej služby oznámiť NBS.

Obchodník s cennými papiermi je povinný v oznámení uviesť:

1. členský štát, na území ktorého sa rozhodol poskytovať investičné služby,
2. plán činnosti obsahujúci najmä povahu a rozsah investičných služieb, ktoré sa obchodník s cennými papiermi rozhodol poskytovať v tomto členskom štáte.

Ak oznámenie obchodníka s cennými papiermi má všetky náležitosti oznámenia podľa § 64 zákona a na jeho základe nemá NBS dôvod pochybovať o zámere obchodníka s cennými papiermi poskytovať investičné služby v hostiteľskom členskom štáte bez zriadenia pobočky, údaje uvedené v tomto oznámení zašle NBS príslušnému orgánu dohľadu v hostiteľskom štáte do 30 dní odo dňa ich doručenia.

Príslušný orgán hostiteľského členského štátu informuje obchodníka s cennými papiermi, že mu bolo doručené oznámenie NBS, a ak je to potrebné, oznámi mu tiež ustanovenia právnych predpisov hostiteľského členského štátu, ktoré sa na jeho činnosť budú vzťahovať. Po doručení tohto oznámenia môže obchodník s cennými papiermi začať na území hostiteľského členského štátu poskytovať investičné služby.

NBS následne zašle o.c.p. požiadavky na predkladanie informácií podľa stavu k 30. 6. a 31. 12. minimálne v rozsahu:

- a) počet klientov,
- b) objem poskytnutých investičných služieb rezidentom jednotlivo za každú investičnú službu a za každý investičný nástroj,
- c) forma osločovania a získavania klientov a informácia, ktorá z foriem je najčastejšie používaná.

Oznámenia o zmene

Každú zmenu v uvedených údajoch je obchodník s cennými papiermi povinný oznámiť NBS a príslušnému orgánu dohľadu v hostiteľskej krajine, a to v lehote 30 dní pred uskutočnením takejto zmeny.

C. Postup pri zriadení pobočky obchodníka s cennými papiermi z krajín EHP na Slovensku podľa ustanovenia § 65 ZoCP

Zahraničný obchodník s cennými papiermi, ktorému bolo v krajine EHP vydané povolenie na poskytovanie investičných služieb, môže svoje služby poskytovať aj na území SR prostredníctvom svojej pobočky, a to na základe súhlasného písomného vyjadrenia orgánu dohľadu vo svojom domovskom štáte.

NBS sa v lehote do 60 dní od doručenia oznámenia pripraví na výkon dohľadu nad pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi a v prípade potreby mu oznámi aj ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa na činnosť pobočky budú vzťahovať.

Oznámenia o zmene

Pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi je povinná oznámiť NBS zmeny v rozsahu svojej činnosti, zmenu adresy pobočky, zmenu vedúceho pobočky a jeho zástupcu a zmenu organizačnej štruktúry pobočky a to najneskôr 30 dní pred ich uskutočnením.

D. Postup pri zavádzaní voľného poskytovania cezhraničných investičných služieb obchodníkom s cennými papiermi z krajín EHP na Slovensku podľa ustanovenia § 66 ZoCP

Zahraničný obchodník s cennými papiermi, ktorému bolo na území štátu EHP vydané povolenie na poskytovanie investičných služieb, môže svoje služby poskytovať aj na území SR na základe práva na voľný pohyb služieb, a to na základe súhlasného písomného vyjadrenia orgánu dohľadu vo svojom domovskom štáte, a to ešte pred prvým poskytnutím investičnej služby.

O doručení tohto oznámenia NBS informuje zahraničného obchodníka s cennými papiermi, a ak je to potrebné oznámi mu aj ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov SR, ktoré sa na jeho činnosť budú vzťahovať. Zároveň mu uvedie požiadavku na predkladanie informácii NBS podľa stavu k 30. 6. a 31. 12. minimálne v rozsahu:

- a) počet klientov,
- b) objem poskytnutých investičných služieb rezidentom jednotlivo za každú investičnú službu a za každý investičný nástroj,
- c) forma osločovania a získavania klientov a informácia, ktorá z foriem je najčastejšie používaná.

Oznámenia o zmene

Zahraničný obchodník s cennými papiermi, ktorý voľne poskytuje na území SR cezhraničné investičné služby, je povinný oznámiť NBS zmenu plánu svojej činnosti na území SR najneskôr 30 dní pred jej uskutočnením.

E. Ochrana klientskeho majetku

Zahraniční obchodníci s cennými papiermi sú povinní zúčastniť sa na ochrane klientov a platiť príspevky podľa ZoCP v celom rozsahu, ak klientsky majetok prijatý ich pobočkami

- a) nie je chránený ani poistený v štáte, v ktorom má zahraničný obchodník s cennými papiermi svoje sídlo, alebo
- b) je chránený alebo poistený v menšom rozsahu v štáte, v ktorom má zahraničný obchodník s cennými papiermi svoje sídlo, ako to ustanovuje ZoCP.

ZoCP implementuje relevantné európske direktívy do právneho poriadku SR, jedinou výnimkou je trojročné prechodné obdobie, ktoré bolo dohodnuté pre uplatňovanie článku 4 smernice č.97/9/ES o kompenzačných schémach pre investorov. V rámci tejto výnimky je zákonom ustanovené postupné zvyšovanie úrovne minimálnej kompenzácie podľa nasledovného harmonogramu:

- 10 000 EUR, ak nárok klienta na náhradu vznikol v čase od 1.1.2004 do 31.12.2004
- 13 000 EUR, ak nárok klienta na náhradu vznikol v čase od 1.1.2005 do 31.12.2005
- 16 000 EUR, ak nárok klienta na náhradu vznikol v čase od 1.1.2006 do 30.4.2007
- 20 000 EUR od 1.5.2007.

5. Prehľad základných právnych a iných predpisov, vzťahujúcich sa k činnosti pobočiek zahraničných bánk a obchodníkov s cennými papiermi v SR v rámci JEL

A) Zákony

- Zákon č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- Zákon NR SR č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon v znení neskorších predpisov
- Zákon NR SR č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon NR SR č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 40/1964 Z. z. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon č. 431/2002 Zákon o účtovníctve
- Zákon č. 513/1991 Z. z. Obchodný zákonník
- Zákon č. 566/2001 Z. z. Zákon o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon č. 140/1961 Z. z. Trestný zákon v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 530/1990 Z. z. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 747/2004 Z. z. Zákon o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon č. 367/2000 Z. z. Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon zmenkový a šekový č. 191/1950 Z. z. v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

B) Súvisiace predpisy

1) Likvidita

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 3/2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk (s účinnosťou od 31. 1. 2004)

2) Peňažný obeh a platobný styk

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 10/2002 z 12. decembra 2002 o hlásení predkladanom vydavateľom platobného prostriedku elektronických peňazí Národnej banke Slovenska

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 11/2002 z 12. decembra 2002 o hláseniach predkladaných prevádzkovateľom platobného systému Národnej banke Slovenska

3) Devízová oblasť

Opatrenie č. 6 Národnej banky Slovenska zo dňa 17. júna 1994 ktorým sa určujú podmienky pre niektoré obchody s devízovými hodnotami vykonávanými bankami

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/1998 z 11. septembra 1998, ktorým sa ustanovujú podmienky na obchodovanie s peňažnými prostriedkami v cudzej mene vykonávané bankami na vnútornom devízovom trhu

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 1/2000 zo 7. januára 2000, ktorým sa ustanovuje postup devízových miest pri uskutočňovaní platieb do zahraničia, zo zahraničia a voči cudzozemcom

Oznámenie Národnej banky Slovenska č. 6/2003 o vydaní opatrenia Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003, ktorým sa ustanovuje štruktúra, rozsah, obsah, členenie, termíny, forma, spôsob, postup a miesto predkladania niektorých ohlasovaných skutočností podľa § 8 Devízového zákona

Oznámenie Národnej banky Slovenska č. 11/2003 o vydaní opatrenia Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2003 o podrobnostiach náležitostí žiadosti o devízovú licenciu, spôsobu preukazovania splnenia podmienok udelenia devízovej licencie a o požiadavkách podľa § 13 ods. 8 Devízového zákona

4) Štatistika platobnej bilancie

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999 zo 6. decembra 1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 9/2002 z 12. decembra 2002 o spôsobe tvorby, štruktúre a zozname konštantných symbolov používaných v platobnom styku

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 12/2002 z 12. decembra 2002, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 7/2003, ktorým sa ustanovuje štruktúra bankového spojenia na účely tuzemských prevodov, štruktúra medzinárodného bankového čísla účtu na účely cezhraničných prevodov a podrobnosti o vydávaní prevodníka identifikačných kódov

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. decembra 2003 č. 8/2003, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 12/2002

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2005 z 13. decembra 2005, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov

5) Menová a banková štatistika

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2005 č. 10/2005 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk na štatistické účely

6) Centrálny register úverov

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 30. mája 2003 č. 2/2003 o registri úverov a záruk

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. mája 2004 č. 7/2004, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska z 30. mája 2003 č. 2/2003 o registri úverov a záruk

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. augusta 2005 č. 4/2005, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS o registri úverov a záruk v znení opatrenia NBS č. 7/2004

C) Ostatné opatrenia:

- č. 17/2001 o náležitostiach oznámenia potrebného na zistenie ďalších osôb, ktoré na základe vzťahu k oznamovateľovi majú k banke alebo k pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah (s účinnosťou od 1. 1. 2002),
- č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (s účinnosťou od 31. 1. 2004),
- č. 5/2004 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a o spôsobe uverejňovania výročnej správy bánk a zahraničných bánk, ktoré podnikajú na území Slovenskej republiky,
- č. 6/2004, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o podmienkach, spôsobe preukazovania a dokladovania splnenia podmienok a o žiadostiach o udelenie alebo zmenu povolenia na vydávanie a správu elektronických peňazí a platobných prostriedkov elektronických peňazí vrátane náležitostí a príloh takýchto žiadostí,
- č. 8/2004 o vlastných zdrojoch financovania a investíciách inštitúcie elektronických peňazí,
- č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík,
- č. 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach,
- č. 14/2004, ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre audit bánk a pobočiek zahraničných bánk,
- č. 16/2004, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk,
- č. 17/2004, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti banky a zahraničnej banky o predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na používanie vlastných modelov na výpočet trhového rizika,
- č. 7/2005, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach,
- č. 8/2005, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 5/2004 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a o spôsobe uverejňovania

výročnej správy bánk a zahraničných bánk, ktoré podnikajú na území Slovenskej republiky,

- č. 11/2005, ktorým sa ustanovuje výška poplatkov za jednotlivé druhy úkonov Národnej banky Slovenska,
- č. 12/2005 o analýze rizík súvisiacich s bezpečnosťou prevádzkových priestorov bánk a pobočiek zahraničných bánk.

D) Vyhlášky:

- Vyhláška NBS a MF SR č. 600/2001 Z. z. o registri hypoték a podrobnostiach o postavení a činnosti hypotekárneho správcu a jeho zástupcu (s účinnosťou od 1. 1. 2002).
- Vyhláška NBS a MF SR č. 661/2004 Z. z., ktorou sa mení a dopĺňa Vyhláška č. 600/2001 o registri hypoték a podrobnostiach o postavení a činnosti hypotekárneho správcu a jeho zástupcu.
- Vyhláška MF SR č. 558/2002, ktorou sa ustanovuje rozsah, spôsob a termíny predkladania výkazov, hlásení alebo prehľadov z účtovnej evidencie a štatistickej evidencie a ustanovuje obsah, forma, členenie, termíny, spôsob a miesto predkladania výkazov, hlásení a iných správ obchodníka s cennými papiermi a zahraničného obchodníka s cennými papiermi.

E) Metodické usmernenia :

- č. 1/2002 k opatreniu Národnej banky Slovenska č. 3 z 26. júla 2002 o pravidlách obozretného podnikania bánk a s tým súvisiacich hláseniach
- č. 2/2002 k výmene nepoškodených bankoviek a mincí podľa § 17 b ods. 4 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o NBS“)
- č. 4/2002 k riadeniu úrokového rizika bánk a pobočiek zahraničných bánk
- č. 2/2003 pre zostavovanie priebežnej účtovnej závierky bánk a pobočiek zahraničných bánk
- č. 4/2003 k ustanoveniu § 40 ods. 3, 4 zákona o bankách
- č. 7/2003 k riadeniu rizika krajiny (country risk)
- č. 8/2003 na vypracovanie a predloženie priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky bánk
- č. 10/2003 o vyplňaní hlásenia o omeškaniach so splácaním pohľadávok a hlásenia o zatriedení majetku a záväzkov
- č. 2/2004 k opatreniu Národnej banky Slovenska č. 4/2004 zo 16. januára 2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk - Výpočet teoretických cien (reálnych cien) vybraných derivátov
- č. 3/2004 k opatreniu Národnej banky Slovenska č. 4/2004 zo 16. januára 2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk - Rozklad finančných nástrojov obchodnej knihy do pozícií v zmysle § 39 ods. 1 písm. a) a c) zákona o bankách pre výpočet rizikovo vážených aktív
- č. 6/2004 k využívaniu outsourcingu bankami

- č. 7/2004 k overeniu bezpečnosti informačného systému banky a pobočky zahraničnej banky
- č. 2/2005 k opatreniu NBS č. 13/2004 o zatried'ovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach
- č. 3/2005 k systému a postupom vnútornej kontroly banky a pobočky zahraničnej banky podľa § 23 ods. 1 zákona o bankách
- č. 4/2005 k vyplňaniu vybraných riadkov hlásení k opatreniu NBS č. 3/2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk
- č. 5/2005 o postupe bánk a pobočiek zahraničných bánk pri zistení nezrovnalostí v údajoch registra úverov a záruk.

F) Odporúčania:

- č. 1/2002 k zosúladieniu činnosti obchodníka s CP s bankovými činnosťami, vzhľadom na rozdielnosť v pojmosloví bankových činností v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov s činnosťami obchodníka v zákone o cenných papieroch
- č. 2/2002 k etickému kódexu bankového zamestnanca
- č. 1/2003 k usmerneniu FATF týkajúceho sa zoznamu nekooperujúcich krajín
- č. 3/2003 pre banky a pobočky zahraničných bánk v oblasti uplatňovania opatrení proti praniu špinavých peňazí
- č. 1/2005 k spôsobu uhrádzania poplatkov subjektmi finančného trhu v súlade s Opatrením NBS, ktorým sa ustanovuje výška poplatkov za jednotlivé druhy úkonov NBS

6. Prehľad výkazov a hlásení predkladaných NBS pobočkami zahraničných bánk v systéme JEL podľa § 42 ods. 2 a 3 zákona o bankách.

Odvolávka na predpis	Report
Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 16. januára 2004 č. 3/2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk	Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív Hlásenie o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív
Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 13/2004 o zatried'ovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach	Hlásenie o omeškaniach so splácaním pohľadávok Hlásenie o zatriedení majetku a záväzkov
Opatrenie NBS č. 5/2004 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a o spôsobe uverejňovania výročnej správy bánk a zahraničných bánk, ktoré podnikajú na území Slovenskej republiky	Informácie o činnosti Informácie o finančných ukazovateľoch Informácie o akcionároch

<p>Vyhláška NBS a MF SR z 21. decembra 2001 o registri hypoték a podrobnostiach o postavení a činnosti hypotekárneho správcu a jeho zástupcu - Zbierka zákonov č. 600/2001</p>	<p>Register hypoték - hypotekárne úvery (Príloha č. 1) Register hypoték - komunálne úvery (Príloha č. 2) Register hypoték - údaje o riadnom krytí a náhradnom krytí (Príloha č. 3) Informácia o záznamoch z registra hypoték - hypotekárne úvery (Príloha č. 4) Informácia o záznamoch z registra hypoték - komunálne úvery (Príloha č. 5) Informácia o záznamoch z registra hypoték - údaje o riadnom a náhradnom krytí (Príloha č. 5)</p>
<p>Opatrenie Národnej banky Slovenska z 30. mája 2003 č. 2/2003 o registri úverov a záruk</p>	<p>Register bankových úverov a záruk</p>
<p>Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2004 o primeranosti vlastných zdrojov financovania bánk (s účinnosťou od 31.1.2004)</p>	<p>Hlásenie o rizikovo vážených aktívach pobočky zahraničnej banky</p>
<p>Opatrenie NBS 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 pobočke zahraničnej banky osobitný vzťah</p>	<p>Prehľad osôb s osobitným vzťahom k banke</p>
<p>§42 odsek 3 Zákona č. 483/2001 Zb. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov</p>	<p>Účtovná závierka a konsolidovaná účtovná závierka (súvaha, výsledovka a príloha k účtovnej závierke)</p>
<p>Metodické usmernenie k riadeniu úrokového rizika bánk a pobočiek zahraničných bánk č. 4/2002 (Metodické usmernenie k vyplňaniu Výkazu o citlivosti banky na zmenu úrokových mier č. 5/2002)</p>	<p>Výkaz o citlivosti banky na zmenu úrokových mier</p>
<p>Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2005 č. 10/2005 o predkladaní výkazov bankami a pobočkami zahraničných bánk Národnej banke Slovenska na štatistické účely</p>	
<p>Bil(NBS) 1-12</p>	<p>Mesačná bilancia aktív a pasív</p>
<p>Bil(NBS) 2-12</p>	<p>Mesačný výkaz ziskov a strát</p>
<p>V (NBS) 5-12</p>	<p>Mesačný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch</p>

V (NBS) 7-12	Mesačný výkaz o stave úverov v slovenských korunách a o výške dohodnutých priemerných úrokových mier
V (NBS) 8-12	Mesačný výkaz o cenných papieroch v majetku bánk a o finančných derivátoch
V (NBS) 9-12	Mesačný výkaz o čerpaní úverov v slovenských korunách a o výške dohodnutých priemerných úrokových mier
V (NBS) 11-12	Mesačný výkaz o stave vkladov v slovenských korunách a o výške dohodnutých priemerných úrokových mier
V (NBS) 12-12	Mesačný výkaz o úverových a vkladových medzibankových obchodoch
V (NBS) 13-04	Štvrtročný výkaz o úrokových nákladoch a výnosoch
V (NBS) 14-98	Denný výkaz obrátov na medzibankovom trhu v slovenských korunách
V (NBS) 15-12	Mesačný výkaz o inkasách a platbách na účtoch nerezidentov v Sk
V (NBS) 16-12	Mesačný výkaz o tuzemských cenných papieroch vo vlastníctve nerezidentov
V (NBS) 17-36	Evidencia nákupov a predajov na medzibankovom devízovom trhu
V (NBS) 18-12	Mesačný výkaz o stavoch a transakciách na účtoch nerezidentov v Sk
V (NBS) 19-98	Evidencia obchodov na medzibankovom trhu s dlhovými cennými papiermi
V (NBS) 24-04	Štvrtročný výkaz o inkasách a platbách v slovenských korunách na účtoch nerezidentov podľa geografického členenia
V (NBS) 25-01	Ročný výkaz o rozdelení výsledku hospodárenia
V (NBS) 31-12	Mesačný výkaz o úveroch podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností
V (NBS) 32-01	Ročný výkaz o úveroch podľa krajov
V (NBS) 33-12	Mesačný výkaz o úplnom sektorovom členení úverov
V (NBS) 51-12	Mesačný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch podľa odvetvovej klasifikácie ekonomických činností
V (NBS) 52-01	Ročný výkaz o vkladoch a prijatých úveroch podľa krajov
M (NBS) 2-12	Mesačný výkaz o preceneniach súvahových položiek
M (NBS) 3-12	Mesačný výkaz o reklasifikáciách súvahových položiek

M (NBS) 4-12	Mesačný výkaz o menovej štruktúre súvahových a podsúvahových položiek
M (NBS) 5-04	Štvrťročný rozpis súvahových položiek podľa štátov nerezidentov
M (NBS) 10-12	Mesačný výkaz o nových úveroch poskytnutých v aktuálnom mesiaci v slovenských korunách a o výške priemerných úrokových mier
M (NBS) 11-12	Mesačný výkaz o nových vkladoch prijatých v aktuálnom mesiaci v slovenských korunách a o výške dohodnutých priemerných úrokových mier
M (NBS) 12-12	Mesačný výkaz o stave úverov v euro a o výške dohodnutých priemerných úrokových mier
M (NBS) 13-12	Mesačný výkaz o stave vkladov v euro a o výške dohodnutých priemerných úrokových mier
Dev(NBS) 12-12	Mesačný výkaz o devízových inkasách a platbách v konvertibilných menách
Dev(NBS) 14-04	Štvrťročný výkaz o devízových inkasách a platbách podľa geografického členenia v konvertibilných menách
Dev(NBS) 17-12	Mesačný výkaz o devíz.transakciách a stavoch na účtoch nerezidentov v konvertibilných menách
Dev(NBS) 19-04	Štvrťročný výkaz o devízových inkasách a platbách v členení podľa konvertibilných mien
Dev (NBS) 20-98	Denný výkaz o devízovej pozícii
E (NBS) 1-04	Prehľad o rozvoji bankového sektora v Slovenskej republike
Ep (NBS) 1-04	Kmeňový list banky/pobočky zahraničnej banky
FORM 1	Popis jednotlivých dlhodobých dlhov štátu, štátom garantovaných dlhov a garantovaných dlhov voči zahraničiu
FORM 1A	Rozvrh čerpania a platieb istín a úrokov pre jednotlivé dlhodobé dlhy štátu, štátom garantované dlhy a garantované dlhy voči zahraničiu
FORM 2	Jednotlivé dlhodobé dlhy štátu, štátom garantované dlhy a garantované dlhy voči zahraničiu – stav a transakcie počas vykazovaného obdobia
FORM 3	Opravy vo výkazoch FORM 1 a 2

FORM 4	Dlhodobé negarantované dlhy voči zahraničiu
Bdk (HAP) 51-02	Konsolidovaná súvaha
Bdk (HZS) 52-02	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
Bdk (HUC) 53-04	Výkaz o citlivosti bánk na zmenu úrokových mier
Bds (HAP) 71-02	Sumár-súvaha konsolidovaného celku
Bds (HZS) 72-02	Sumár-výkaz ziskov a strát konsolidovaného celku
PS (NBS) 01-01	Ročný výkaz o účtoch bánk a pobočiek zahraničných bánk
PS (NBS) 02-01	Ročný výkaz o vydaných bankových platobných kartách a termináloch
PS (NBS) 03-01	Ročný výkaz o ukazovateľoch využitia platobných prostriedkov a terminálov

7. Zrušovacie ustanovenia:

Zrušuje sa Metodické usmernenie Úseku bankového dohľadu č. 1/2005 k vykonávaniu bankových činností prostredníctvom jedného bankového povolenia podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov a Metodické usmernenie Úradu pre finančný trh č. 3/2004 zo dňa 21. apríla 2004 k postupu Úradu pre finančný trh a obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi pri poskytovaní investičných služieb v rámci voľného pohybu osôb a služieb v Európskom hospodárskom priestore podľa ustanovení § 62 až 66 zákona č. 566/2001 z. z. o cenných papieroch a investičných službách (zákon o cenných papieroch) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Martin Barto v. r.
viceguvernér