



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

**VYBRANÉ PROBLÉMY BANKOVEJ SÚSTAVY  
V TRANSFORMUJÚCICH SA EKONOMIKÁCH (BANKOVÁ  
LEGISLATÍVA)**

**Prof. Ing. Otto Sobek, CSc.**

Inštitút menových a finančných štúdií  
Bratislava 1998

Dôležitou úlohou všetkých stredoeurópskych krajín, ktoré sa v súčasnosti usilujú o vstup do EÚ, je zosúladienie ich zákonodarstva so zákonodarstvom platným v krajinách Európskej únie. To platí v plnom rozsahu aj pre zákonodarstvo upravujúce činnosť obchodných bánk. Úlohou predkladaného materiálu je poukázať na najdôležitejšie požiadavky, ktoré sa z tohto hľadiska na uchádzačov o členstvo kladú a preskúmať, do akej miery sú tieto požiadavky v súčasnosti splnené. Zameriavame sa pritom na tie krajiny, s ktorými sa má o vstupe do EÚ rokovať v prvom kole.

## 1. Legislatíva EÚ

So snahami o úpravu bankovej činnosti sa možno v rámci Európskej únie (vtedy ešte EHS) stretnúť od roku 1977. Primárnym cieľom tejto úpravy spočiatku nebolo mechanické zjednotenie predpisov platných v jednotlivých členských krajinách, ale predovšetkým vytvorenie podmienok pre cezhraničnú súťaž v bankovom sektore.

Základnou smernicou upravujúcou na najvšeobecnejšej úrovni činnosť obchodných bánk v krajinách EÚ je Prvá banková smernica z roku 1977. Táto smernica definuje úverové inštitúcie ako "podniky, ktorých obchodnou činnosťou je prijímať vklady alebo iné splatné fondy od verejnosti a poskytovať úver na vlastný účet". Táto smernica sa snaží predovšetkým odstrániť prekážky cezhraničného poskytovania bankových služieb, umožniť zakladanie a prevádzku peňažných inštitúcií na celom teritóriu EÚ a tiež zabezpečiť rovnaké podmienky bankového dozoru nad nimi. Smernica obsahuje zákaz vytvorenia horších podmienok pre zriaďovanie a činnosť pobočiek zahraničných peňažných ústavov, ako sú stanovené pre domáce inštitúcie.

Druhá banková smernica z roku 1989 proklamuje základnú myšlienku viesť členské štáty k tomu, aby vzájomne uznávali bankové zákony a bankové licencie v ostatných členských krajinách EÚ. Stanovuje sa v nej, že prijímací štát sa zrieka svojich regulačných funkcií voči zahraničným úverovým inštitúciám v prospech domovského členského štátu. Tieto výhody možno za určitých podmienok preniesť i na dcérske spoločnosti úverových inštitúcií.

Smernica tiež obsahuje obsiahly zoznam bankových činností. Tento zoznam netreba považovať za obligatórny, predstavuje skôr maximálny rozsah činností, čo môže viesť k paradoxnej situácii, že niektorá zahraničná banka vykonáva činnosti, ktoré domácim bankám na základe národného zákonodarstva nie sú povolené. Zriadenie pobočky v inom štáte stačí ohlásiť orgánu bankového dohľadu v domovskom štáte. Prijímajúci štát musí činnosť pobočky umožniť najdlhšie do 2 mesiacov od času, kedy mu domovský štát zriadenie pobočky oznámil. Kontrolu nad činnosťou banky vždy vykonáva domovský štát, a to bez ohľadu na to, kde banka pôsobí. Prijímajúci štát je oprávnený vystaviť právne predpisy, pokiaľ si to vyžaduje verejný záujem. Takéto opatrenia však nesmú mať diskriminačný charakter a nesmú narušiť zásadu voľnej súťaže v rámci EÚ.

Tzv. tretia banková smernica z roku 1995 sa venuje predovšetkým tzv. obozretnému dohľadu. Táto smernica okrem iného obsahuje definíciu tzv. úzkych väzieb, ktorými sa rozumie majetková účasť 20 % a viac alebo vzťah medzi materskou a dcérskou spoločnosťou.

Okrem uvedených noriem všeobecného charakteru platí v súčasnosti v krajinách EÚ celý rad noriem, ktoré upravujú niektoré čiastkové otázky činnosti obchodných bánk. Podrobný rozbor všetkých týchto noriem by presahoval rámec tohto materiálu. Poukážeme preto iba na niektoré z nich, ktoré majú zásadnejší význam.

Návrh smernice o slobode podnikania a o voľnom poskytovaní služieb v oblasti hypotekárneho úveru bol v Európskom parlamente zatiaľ prijatý len v prvom čítaní, napriek tomu sa však považuje za zásadný pre oblasť hypotekárneho zákonodarstva. Tento návrh definuje hypotekárnu úverovú inštitúciu tak, že jej činnosť spočíva úplne alebo sčasti v prijímaní finančných prostriedkov od verejnosti vo forme vkladov alebo výťažkov z vydávania hypotekárnych záložných listov. Návrh ďalej obsahuje ustanovenia o právomoci každého členského štátu poskytovať úvery v iných členských štátoch a o zásade kontroly ustanovenia o primeraných opatreniach proti neúmernej zadĺženosti hypotekárneho dlžníka.

Smernica o systémoch ochrany vkladov z roku 1994 stanovuje povinnosť zavedenia systému poistenia vkladov. Súhrnne vklady každého vkladateľa (fyzických a právnických osôb) sa poisťujú do výšky 20 000 ECU, do konca roku 1999 treba poistiť minimálne do 15 000 ECU. Záruka sa pritom musí rovnať minimálne 90 % súhrnných vkladov. Smernica tiež stanovuje niektoré povolené výnimky z poistenia vkladov.

Základnú smernicu pre zladenie legislatívy uchádzačov o členstvo z radov pridružených krajín strednej a východnej Európy so zákonodarstvom EÚ a o príprave ich vstupu do vnútorného trhu EÚ predstavuje Biela kniha schválená v júni 1995. V oblasti bankovníctva ide predovšetkým o akceptovanie prvej a druhej bankovej smernice.

V ďalšom sa zameriame na bankové zákonodarstvo vybraných kandidátov členstva v EÚ z hľadiska jeho súladu s platnou legislatívou Európskej únie.

## **2. Česká republika**

Činnosť obchodných bánk v Českej republike upravuje zákon č. 21/1992, ktorý vznikol ešte v čase federácie a bol od toho času niekoľkokrát novelizovaný. Zákon definuje banky ako právnické osoby založené v ČR ako akciová spoločnosť alebo štátny peňažný ústav, ktoré prijímajú vklady od verejnosti a poskytujú úvery a v ďalšom taxatívne vymedzuje činnosti, ktoré môže banka vykonávať. Pre vykonávanie niektorých činností sa vyžaduje osobitné povolenie. Bez povolenia pôsobiť ako banka nesmie nikto prijímať vklady od verejnosti. O povolení pôsobiť ako banka rozhoduje Česká národná banka po dohode s ministerstvom financií. Do zloženia predstavenstva a dozorných rád bánk ČNB nezasahuje, členstvo v dozornej rade je obmedzené iba tým, že členom dozornej rady nesmie byť zamestnanec tej istej banky. Predchádzajúci súhlas ČNB je potrebný na vznik majetkového podielu zahraničných osôb, na zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie banky i na zníženie jej

základného imania a na prevod podielovej účasti presahujúcej 15 % základného imania banky na jednu osobu alebo viac osôb konajúcich v zhode. Banka nesmie nakúpiť bez predchádzajúceho súhlasu akcie alebo podielové účasti prevyšujúce 10 % základného imania právnickej osoby, ktorá nie je bankou alebo akcie a podielové účasti prevyšujúce 25 % kapitálu a rezerv banky. S osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah, nesmie vykonávať obchody, ktoré by nevykonávala s ostatnými klientami. Činnosť bánk podlieha bankovému dohľadu, ktorý vykonáva ČNB.

Zákon podrobnejšie upravuje opatrenia na nápravu v prípade nedostatkov v činnosti banky a stanovuje podmienky, za ktorých možno odňať povolenie pôsobiť ako banka.

Na rozdiel od slovenského bankového zákona obsahuje český zákon aj stať o Fonde poistenia vkladov. Tento fond zaručuje fyzickým osobám náhradu 80 % ich vkladov, najviac však 100 000 Kč pre jedného vkladateľa v jednej banke.

V súčasnosti sa prerokúva vládny návrh novely zákona o bankách skladajúci sa z tzv. malej a veľkej novely. Malá novela bola v parlamente prerokovaná v novembri 1997 a publikovaná v Zbierke zákonov č. 16/1998. Táto novela prináša predovšetkým významné sprísnenie predpisov o strete záujmov. Podľa nej nesmie byť člen štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo zamestnanec banky súčasne členom štatutárneho orgánu alebo dozornej rady inej právnickej osoby, ktorá je podnikateľom (okrem prípadov, kde banka má nad touto právnickou osobou kontrolu). Novela tiež podrobne špecifikuje, že tzv. kvalifikovaná účasť banky v právnickej osobe, ktorá nie je bankou (podiel vyše 10 % na základnom imaní) nesmie prekročiť v jednej právnickej osobe 15 % kapitálu banky a v súhrne voči všetkým právnickým osobám 60 % kapitálu banky. Banka tiež nesmie vykonávať kontrolu (priamy alebo nepriamy podiel vyše 50 % na základnom imaní) nad inou právnickou osobou, ktorá nie je bankou. Podrobne tiež upravuje podmienky, za ktorých banky môžu vykonávať obchody s cennými papiermi a určuje povinnosti oddeleného sledovania úverových a investičných obchodov. Poistenie vkladov fyzických osôb sa zvýšilo na maximálne 300 000 Kč.

V stave prípravy je v súčasnosti tzv. veľká novela bankového zákona. Táto novela zavádza povinnosť vyžadovať si predbežný súhlas k vstupu akcionára do peňažného ústavu, a to už od hranice 10 % hlasovacích práv. Všetky banky budú povinné štvrťročne zverejňovať údaje o zložení akcionárov, o činnosti banky a o jej finančných ukazovateľoch. Okruh osôb, ktoré majú voči banke osobitný vzťah, sa rozširuje o právnické osoby pod kontrolou banky. V oblasti opatrení na nápravu sa stanovuje zásada odňať bankovú licenciu vždy, keď kapitálová primeranosť klesne pod jednu tretinu pomeru stanoveného ČNB. Za škodu spôsobenú veriteľom banky bude možné vymáhať náhradu škody nielen od samotnej banky, ale aj od jednotlivých členov predstavenstva, ktorí porušili svoju povinnosť. Dozornú radu bude v budúcnosti voliť len valné zhromaždenie a nie jej zamestnanci.

Poistenie vkladov do výšky 300 000 Kč má byť rozšírené aj na právnické osoby.

### 3. Maďarsko

Koncom roku 1996 maďarský parlament prijal dva významné zákony, týkajúce sa peňažníctva: zákon č. CII/1996 o úverových inštitúciách a finančnom podnikaní a zákon č. CXIV/1996 o dohľade nad bankovníctvom a kapitálovým trhom.

Zákon č. CXII/1996 je veľmi obsiahly - má 242 paragrafov a 6 príloh. Tento rozsah vyplýva z toho, že zákonodarcovia sa snažili upraviť jedným zákonom celú činnosť bankovníctva, vrátane takých otázok, ktoré sú v mnohých štátoch súčasťou podzákonových noriem, napr. pravidiel obozretného podnikania.

V prvej kapitole zákona sa definujú taxatívne finančné služby a pomocné finančné služby. Finančné inštitúcie sa definujú ako úverové inštitúcie a inštitúcie finančného podnikania, pričom úverové inštitúcie sú finančné inštitúcie, ktoré sústreďujú vklady a zaoberajú sa inými finančnými činnosťami. Úverové inštitúcie sú banky, špecializované úverové inštitúcie alebo družstevné úverové inštitúcie. Banky a špecializované finančné inštitúcie musia mať formu akciovej spoločnosti a základné imanie minimálne 2 mld HUF, úverové družstvá 100 mil. HUF. Vlastný kapitál musí byť vložený v hotovosti, pričom žiadny vlastník nesmie vlastniť viac ako 15 % kapitálu. Podiel štátu môže toto percento prekročiť po dobu 3 rokov. Činnosť úverových inštitúcií povoľuje Dohľad nad bankovým a kapitálovým trhom, ktorý je nezávislou inštitúciou nepodliehajúcou ani centrálnej banke ani ministerstvu financií. Tento úrad schvaľuje okrem iného aj členstvo v predstavenstvách a dozorných radách úverových inštitúcií. Taxatívne sú uvedené skutočnosti, pre ktoré možno takéto povolenie odmietnuť. Do zákona sú včlenené aj podmienky pre zriaďovanie reprezentácií zahraničných bánk.

Ďalšou časťou zákona sú obsiahnuté ustanovenia o výkone vlastníckych práv, riadení a kontrole úverových inštitúcií a vo finančnom podnikaní. Pomerne prísne sú ustanovenia o nezlučiteľnosti funkcií a strete záujmu a veľmi prísne aj ustanovenia o neprípustnosti obchodov s osobami s osobitným vzťahom k úverovej inštitúcii. Časť o pravidlách obozretného podnikania obsahuje aj kapitolu o konsolidovanom dohľade nad spojenými skupinami bánk.

Do zákona o úverových inštitúciách je včlenená aj úprava poistenia vkladov. Poistenie vkladov sa týka fyzických i právnických osôb a zabezpečuje im v prípade insolvenčie banky výplatu 1 mil HUF za všetky vklady v príslušnej úverovej inštitúcii.

V. časť zákona sa týka účtovníctva a auditu finančných inštitúcií a VI. časť činnosti Dohľadu nad bankovým a kapitálovým trhom. Dohľad sa financuje z príspevkov finančných inštitúcií a ďalších právnických osôb určených bankovým zákonom. Jeho právomoc je značná - môže nariadiť finančnej inštitúcii, aby okamžite zablokovala depozitá či iné pohľadávky, pozastavila poskytovanie úverov a iné finančné operácie. Zákon definuje tiež tzv. mimoriadne opatrenia, ku ktorým je Dohľad nad bankovníctvom a kapitálovým trhom oprávnený v prípade hroziaceho bankrotu, ktoré zahŕňujú okrem iného aj predaj aktív, ktoré neslúžia priamo bankovým obchodom.

Zákon č. CXIV/1996 o Maďarskom dohľade nad bankovníctvom a kapitálovým trhom definuje túto inštitúciu ako orgán verejnej správy s celoštátnou pôsobnosťou, ktorý pracuje pod dohľadom vlády. Je právnickou osobou a pôsobí ako nezávislá organizácia. Jeho organizačné usporiadanie a prevádzkové postupy podliehajú schváleniu vládou. Prezidenta a dvoch viceprezidentov Dohľadu menuje predseda vlády na základe zhodného odporúčania ministra financií a prezidenta Maďarskej národnej banky. Ich funkčné obdobie je 6-ročné a zákon taxatívne vymenúva dôvody, pre ktoré môžu byť zo svojich funkcií odvolaní.

Nové bankové zákonodarstvo v Maďarsku možno považovať za dobre prepracované a zladené s legislatívou Európskej únie.

#### **4. Poľsko**

V Poľsku bol 29. augusta 1997 prijatý nový bankový zákon, ktorý obsahuje 199 paragrafov (v ten istý deň bol prijatý aj nový zákon o Národnej banke Poľska - NBP). Banka je definovaná ako právnická osoba, ktorá na základe udeleného povolenia vykonáva bankové činnosti (v ďalšom taxatívne vymenované), ktoré znamenajú riziko pre zverené a akýmkoľvek spôsobom návratne prostriedky. Len takýmto inštitúciám je dovolené používať označenie banka alebo sporiteľňa. Banky môžu nadobúdať účasti v iných nebankových inštitúciách maximálne do výšky 15 % vlastného kapitálu banky.

Banky môžu mať formu štátnych bánk, družstevných bánk alebo akciových spoločností. Štátnu banku môže založiť vláda na návrh ministerstva financií po vyjadrení Komisie pre dohľad nad bankami (KNB). Družstevné banky môžu vzniknúť na základe súhlasu KNB vydaného po dohode s ministerstvom financií. S dvoma členmi predstavenstva banky (vrátane predsedu) musí vysloviť súhlas KNB. Nadobudnutie viac ako 10 % akcií banky je možné len so súhlasom KNB. KNB môže odmietnuť súhlas, ak zdroje na nákup akcií pochádzajú z úveru alebo z neznámych zdrojov. Tak isto je potrebný súhlas KNB na predaj viac ako 10 % akcií. Výslovne sa konštatuje právo zahraničného vlastníka na repatriáciu zisku a iných príjmov z banky (napr. v prípade predaja alebo likvidácie). Základný kapitál banky musí dosiahnuť aspoň 5 mil ECU vložených v zlotých. Banka môže začať svoju činnosť len so súhlasom KNB. Takýto súhlas sa vyžaduje aj pre založenie pobočky (filiálky) domácej banky v zahraničí alebo zahraničnej banky v Poľsku, ako aj pre založenie reprezentácií zahraničných bánk. Zákon ďalej rieši techniku zmeny štátnej banky na akciovú spoločnosť.

V oddiele o úverovaní sa stanovuje, že úver poskytnutý jednému subjektu alebo kapitálovo a organizačne previazaným subjektom nesmie prevýšiť 25 % vlastného kapitálu banky. Zákon stanovuje tiež podmienky, za ktorých je možné poskytovať úvery osobám s osobitným vzťahom k banke. Tieto podmienky sú liberálnejšie ako v maďarskom zákone: členom orgánu banky možno poskytnúť úver do protihodnoty 5 000 ECU bez obmedzenia a nad túto sumu so súhlasom 2/3 predsedníctva a dozornej rady v tajnom hlasovaní. Celková

suma takýchto úverov nesmie prekročiť 10 % základného kapitálu banky (v družstevných bankách 25 %).

Zákon obsahuje osobitný oddiel, ktorý rieši zoskupovanie a fúzie bánk. Podľa tohto oddielu je bankám dovolené zakladať bankové kapitálové skupiny, v ktorých sa rozlišujú dominujúca banka vlastniaca viac ako 50 % akcií a tzv. závislé banky. Takéto zoskupenia sa z hľadiska účtovníctva posudzujú ako jedna banka. Zákon upravuje vzájomné povinnosti členov takéhoto zoskupenia a konštatuje najmä, že za plynulosť platieb každej banky zoskupenia zodpovedajú všetky ďalšie členské banky.

Banky sú povinné udržiavať svoj vlastný kapitál na úrovni minimálne 8 % rizikovo vážených aktív a mimobilančných záväzkov.

Zákon tiež rieši právomoci Komisie bankového dohľadu a podrobne sa zaoberá nápravnými opatreniami pre prípad straty likvidity banky, likvidáciou a bankrotom banky.

Činnosť Komisie bankového dohľadu je podrobnejšie upravená v zákone o Národnej banke Poľska. Predsedom tejto komisie je prezident NBP, jeho zástupcom minister financií alebo jeho zástupca. Ďalšími členmi komisie sú zástupca prezidenta Poľskej republiky, prezident výkonného výboru Fondu ochrany vkladov, predseda Komisie pre cenné papiere a burzu a generálny inšpektor bankového dohľadu. Výkonným orgánom komisie je Generálny inšpektorát bankového dohľadu, osobitná organizačná jednotka v rámci NBP.

## 5. Slovinsko

Základnou normou upravujúcou činnosť obchodných bánk v Slovinsku je zákon o bankách a sporiteľniach z roku 1991, ktorý bol od toho času niekoľkokrát novelizovaný (naposledy v roku 1993). Tento zákon dopĺňujú niektoré ďalšie normy podrobnejšie upravujúce niektoré čiastkové otázky (nariadenie o podmienkach a kritériách pre vydávanie bankových licencií, nariadenie o metódach výpočtu kapitálovej primeranosti v bankách a sporiteľniach a pod.). V súčasnosti sa prerokúva návrh ďalšej novely bankového zákona, ktorý má slovinské zákoodarstvo priblížiť legislatíve Európskej únie.

Banky v Slovinsku musia mať formu akciových spoločností, pričom druhy bankových činností sú v zákone taxatívne vymedzené. Na založenie banky sa vyžaduje základný kapitál 680 mil SIT (3,8 mil ECU) a na získanie plnej bankovej licencie je potrebné mať kapitál 4,08 mld SIT (23 mil ECU). Na založenie sporiteľne sa vyžaduje minimálny vklad 68 mil SIT (0,4 mil ECU). Podľa zatiaľ platného bankového zákona môžu mať zahraničné banky v Slovinsku iba dcérske spoločnosti, ale nesmú mať pobočky. Toto obmedzenie by mala odstrániť novela bankového zákona.

Podľa novely bankového zákona sú banky povinné informovať bankový dohľad o zvýšení alebo znížení kapitálu o 25 % a viac, o nadobudnutí viac ako 5 % hlasovacích práv a o významných zmenách v štruktúre akcionárov. Zákon zmocňuje bankový dohľad, aby

vykonával dohľad aj nad nebankovými inštitúciami, ktoré sú v spoločnom finančnom konglomeráte s bankami.

## **6. Zhrnutie**

Po načrtnutí základných črt súčasnej bankovej legislatívy vo vybraných krajinách strednej a východnej Európy možno konštatovať, že všetky tieto krajiny sa snažia o harmonizáciu so zákonodarstvom platným v EÚ a že sa pritom dosiahli výrazné úspechy, i keď ešte nie všade je zákonodarstvo plne kompatibilné so zákonodarstvom EÚ. Najväčším problémom bude zrejme aplikácia zásady univerzálnosti bankových licencií bez ohľadu na miesto ich povolenia a zásada kontroly banky domácim štátom. Vo väčšine ostatných oblastí je v súčasnosti bankové zákonodarstvo kompatibilné so zákonodarstvom EÚ, pričom sa zdá, že na tejto ceste najďalej pokročilo Maďarsko.

Spoločnou črtou niektorých zmien v bankovej legislatíve týchto štátov je snaha o sprísnenie podmienok pre činnosť obchodných bánk.

V tabuľke uvedenej v prílohe porovnávame niektoré ustanovenia bankovej legislatívy skúmaných štátov s legislatívou EÚ. (V tejto tabuľke vychádzame z momentálne platnej legislatívy alebo z legislatívy pripravenej na schválenie). Disponibilné podklady nie všade umožnili úplnú presnosť.



## Porovnanie bankovej legislatívy vybraných krajín a legislatívy EÚ

Predmet úpravy	EÚ	ČR	Maďarsko	Poľsko	Slovinsko	Slovensko
Definícia banky (úverovej inštitúcie)	prijíma vklady od verejnosti a poskytuje úvery	prijíma vklady od verejnosti a poskytuje úvery	zbiera vklady a poskytuje iné finančné služby	vykonáva bankové činnosti spojené s rizikom pre návratne poskytnuté prostriedky	vykonáva bankové činnosti v súlade s bankovým zákonom	prijíma vklady a poskytuje úvery
Bankové činnosti	taxatívne vymedzené	taxatívne vymedzené	taxatívne vymedzené	taxatívne vymedzené	taxatívne vymedzené	taxatívne vymedzené
Právna forma banky	nedefinovaná	akciová spoločnosť alebo štátny peňažný ústav	akciová spoločnosť alebo družstvo	štátna banka, družstvo alebo akciová spoločnosť	akciová spoločnosť	akciová spoločnosť alebo štátny peňažný ústav
Povolenie na vykonávanie bankových činností	národný orgán	ČNB po dohode s MF ČR	Štátny bankový dohľad	Komisia pre bankový dohľad s MF	Banka Slovinska	NBS po dohode s MF SR
Platnosť licencie	pre všetky krajiny EÚ	pre vlastný štát	pre vlastný štát	pre vlastný štát	pre vlastný štát	pre vlastný štát
Možnosti podnikania v inom štáte	áno	nie	nie	nie	nie	nie
Povolenie na založenie pobočky zahr. banky a reprezentácie	nie je potrebné	ČNB so súhlasom s MF ČR	štátny bankový dohľad	Komisia pre bankový dohľad v zhode s MF	povolené len reprezentácie	NBS po dohode s MF SR
Minimálne základné imanie	5 mil ECU	500 mil Kč	2 mld HUF pre banky, 100 mil HUF pre úverové družstvá	5 mil ECU	680 mil SIT, pre plnú licenciu 4,08 mld SIT, pre sporiteľne 68 mil SIT	500 mil Sk

Schvaľovanie bankových orgánov	Činnosť riadená aspoň 2 osobami	Štatutárny orgán najmenej 3-členný, dozorná rada najmenej 3-členná, člen DR nesmie byť zamestnancom banky, člen ŠO, DR alebo zamestnanec nemôže byť členom ŠO alebo DR iného podnikateľa	členov štatutárnych orgánov a DR schvaľuje Bankový dohľad	Predstavenstvo najmenej 3-členné, DR najmenej 5-členná, 2 členov predstavenstva vrátane predsedu menuje KNB na návrh DR	Výkonný riaditeľ, zamestnanci banky a zástupcovia dlžníkov nesmú byť členmi bankových orgánov, Banka Slovinska musí akceptovať výkonného riaditeľa	Štatutárny orgán najmenej 3-členný, člen DR nesmie byť členom predstavenstva ani zamestnancom tej istej banky, ani členom DR alebo predstavenstva inej banky
Vlastníctvo banky	neriešené	potrebný súhlas ČNB a) na vznik podielu zahraničných osôb b) na zníženie základného imania c) na prevod účasti viac ako 15 % základného imania na 1 osobu alebo osoby konajúce v zhode	nikto nesmie vlastniť viac ako 15 % kapitálu banky, zmeny treba hlásiť Bankovému dohľadu	je potrebné povolenie KNB na bližšie špecifikované zmeny vlastníckych podielov	je potrebné informovať BS pri zvýšení alebo znížení kapitálu o 25 % a pri významných zmenách v štruktúre akcionárov	potrebný súhlas NBS na nadobudnutie alebo prekročenie podielu na základnom imaní banky vo výške 10 %, 20 %, 33 % alebo 50 %.
Obmedzenie bankových účastí	banky nesmú mať viac ako 15 % účasť v nebankových podnikoch, celkove nie viac ako 60 % vlastných fondov	banky nesmú mať viac ako 15 % účasť v nebankových podnikoch, celkove nie viac ako 60 % vlastných fondov	banky nesmú mať viac ako 15 % účasť v nebankových podnikoch, celkove nie viac ako 60 % vlastných fondov	banky nesmú mať viac ako 15 % účasť v nebankových podnikoch, celkove nie viac ako 60 % vlastných fondov	najviac 15 % v nebankových podnikoch, celkove nie viac ako 60 % kapitálu	najviac 15 % zákl. imania v nebankových podnikoch, celkove nie viac ako 25 % kapitálu a rezerv
Osoby, ktoré majú k banke osobitný vzťah	nedefinované	presne špecifikované osoby z bankového manažmentu, osoby kontrolujúce banku, členovia BR ČNB atď.	funkcionári banky a ich príbuzní, osoby s internými informáciami	členovia orgánov banky	vlastníci, členovia orgánov banky	ako v ČR

Obmedzenia obchodov s osobami, ktoré majú k banke osobitný vzťah	nedefinované	len také obchody, ktoré by sa vykonávali s inými klientami	úvery vedúcim pracovníkom zakázané	podrobné predpisy o postupe pri úverovaní, celkove nie viac úverov ako 15 % kapitálu	len po vyjadrení DR jednohlasným rozhodnutím orgánu schvaľujúceho úver	ako v ČR
Obmedzovanie úverových obchodov	nie viac ako 25 % vlastných fondov 1 klientovi alebo skupine klientov, celkove nie viac ako 800 % kapitálu, úvery nad 25 % treba oznámiť	riešené mimo zákona	nie viac ako 25 % kapitálu 1 klientovi alebo skupine klientov, celkove nie viac ako 800 % kapitálu	nie viac ako 25 % kapitálu 1 klientovi alebo skupine klientov, celkove nie viac ako 800 % kapitálu, úvery nad 10 % treba hlásiť KNB	nie viac ako 25 % kapitálu 1 klientovi alebo skupine klientov, celkove nie viac ako 800 % kapitálu,	riešené mimo zákona (najviac 25 % kapitálu 1 klientovi alebo skupine, 80 % pre banky)
Kapitálová primeranosť	najmenej 8 % rizikovo vážených aktív	riešené mimo zákona (najmenej 8 % rizikovo vážených aktív)	riešené mimo zákona (najmenej 8 % rizikovo vážených aktív)	najmenej 8 % rizikovo vážených aktív	riešené mimo zákona (najmenej 8 % rizikovo vážených aktív)	najmenej 8 % rizikovo vážených aktív
Poistenie vkladov	do 20.000 ECU fyzické - právnické osoby	do 300.000 Kč pre fyzické osoby, návrh aj pre právnické osoby	1 mil HUF na osobu a úverovú inštitúciu	do 3-mesačnej priemernej mzdy v podnikovom sektore	určuje republikový tajomník financií	do 30-násobku a pri stavebných sporiteľniach do 60-násobku Æ mesačnej mzdy za predchádzajúci kalendárny rok
Bankový dohľad	neriešené	ČNB	samostatná inštitúcia	samostatná inštitúcia	Banka Slovinska	NBS