

16
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 22. novembra 2011

**o náležitostiach žiadosti a spôsobe preukazovania splnenia podmienok
na udelenie bankového povolenia pre banku a pobočku zahraničnej banky**

Národná banka Slovenska podľa § 7 ods. 9 a § 8 ods. 10 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Žiadosť o udelenie bankového povolenia podľa § 7 ods. 1 a § 8 ods. 1 zákona obsahuje

- a) údaje o žiadateľovi a to, obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, označenie registra, ktorý žiadateľa zapísal a číslo zápisu, ak bolo pridelené,
- b) údaje o osobe oprávnenej konať, v mene žiadateľa vo veci podania žiadosti na udelenie bankového povolenia a to,
 1. meno a priezvisko, dátum a miesto narodenia, rodné číslo, ak bolo pridelené; ak ide o cudzinca¹⁾ dátum a miesto narodenia,
 2. štátnu príslušnosť,
 3. adresu trvalého pobytu; ak ide o cudzinca adresu trvalého pobytu a prechodného pobytu na území Slovenskej republiky, ak taký pobyt má,
 4. ak ide o splnomocnenca, ktorý je právnickou osobou, údaje podľa písmena a),
- c) obchodné meno a sídlo budúcej banky alebo budúcej pobočky zahraničnej banky,
- d) vlastnícku štruktúru budúcej banky alebo budúcej pobočky zahraničnej banky,
- e) informáciu o výške základného imania, ako aj predpokladanej výške výdavkov na zriadenie budúcej banky alebo budúcej pobočky zahraničnej banky,
- f) druh požadovaných bankových činností podľa § 2 ods. 1 a 2 zákona,
- g) písomné vyhlásenie žiadateľa o tom, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady, vrátane úradne osvedčených kópií dokladov, sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne; týmto nie je dotknuté ustanovenie § 2 ods. 4 písm. i) a § 4 ods. 1 písm. i),
- h) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti o udelenie bankového povolenia a úradne osvedčené podpisy žiadateľa alebo osôb oprávnených konať v mene žiadateľa.

(2) Doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa § 2 ods. 2 až 12, ods. 15 a § 4 a 5 tvoria prílohu k žiadosti podľa odseku 1 o udelenie bankového povolenia podľa § 7 ods. 1 zákona.

(3) Doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa § 3 ods. 1 až 9 a ods. 12 a § 4 tvoria prílohu k žiadosti podľa odseku 1 o udelenie bankového povolenia podľa § 8 ods. 1 zákona.

¹⁾ § 1 ods. 2 zákona č. 48/2002 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

§ 2

(1) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. a) zákona sa preukazuje pred začatím vykonávania povolených bankových činností podľa § 7 ods. 4 písm. a) zákona predložením

- a) výpisu z obchodného registra nie starším ako tri mesiace alebo,
- b) písomného vyhlásenia správcu vkladu o splatení peňažného vkladu do základného imania budúcej banky v plnej výške.

(2) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. b) zákona sa preukazuje predložením, ak je akcionárom budúcej banky

- a) fyzická osoba,
 1. prehľadu o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
 2. dokladu o príjme fyzickej osoby, ktorá je daňovníkom dane z príjmov fyzických osôb podľa osobitného predpisu²⁾ najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, napríklad daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za bezprostredne predchádzajúce tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie bankového povolenia, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu; ak ide o cudzinca, obdobného dokladu o príjme fyzickej osoby najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
 3. písomnej informácie o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania budúcej banky,
 4. výpisov o stavoch na účtoch v bankách, zahraničných bankách a pobočkách zahraničných bánk ku dňu podania žiadosti o udelenie bankového povolenia,
 5. písomného vyhlásenia fyzickej osoby, že finančné prostriedky vložené do základného imania budúcej banky, nepochádzajú z trestnej činnosti,³⁾
- b) fyzická osoba podnikateľ,
 1. výpisu z obchodného registra alebo výpisu zo živnostenského registra alebo iného registra, na základe ktorého fyzická osoba podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace,
 2. prehľadu o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa,
 3. účtovných závierok overených audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak fyzická osoba podnikateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie bankového povolenia, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; ak účtovná závierka ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie bankového povolenia overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
 4. daňového priznania k dani z príjmov najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba podnikateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie bankového povolenia, predkladá sa daňové priznanie k dani z príjmov len za obdobie od začatia

²⁾ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

³⁾ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- výkonu podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca, obdobného dokladu o príjme fyzickej osoby podnikateľa najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
5. písomnej informácie o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania budúcej banky,
 6. výpisov o stavoch na účtoch v bankách, zahraničných bankách a pobočkách zahraničných bánk ku dňu podania žiadosti o udelenie bankového povolenia,
 7. písomného vyhlásenia fyzickej osoby podnikateľa, že finančné prostriedky vložené do základného imania budúcej banky, nepochádzajú z trestnej činnosti,
- c) právnická osoba,
1. výpisu z obchodného registra alebo iného dokladu vydaného príslušným orgánom preukazujúcim vznik právnickej osoby, nie starším ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí výpisu z obchodného registra alebo inej evidencie do ktorej je zapísaná, nie starším ako tri mesiace,
 2. zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny⁴⁾ alebo spoločenskej zmluvy, ktorou bola právnická osoba založená,
 3. prehľadu o majetkovej a finančnej situácii právnickej osoby,
 4. účtovných závierok overených audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú spolu so správami audítora a správami o hospodárení alebo inými obdobnými správami, ak sa správy o hospodárení alebo iné obdobné správy v súlade s príslušnými právnymi predpismi daného štátu vyhotovujú, schválené valným zhromaždením alebo iným príslušným orgánom právnickej osoby, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak je právnická osoba súčasťou konsolidovaného celku predkladá sa aj audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak právnická osoba vznikla pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie bankového povolenia, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku; ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie bankového povolenia audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
 5. písomnej informácie o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania budúcej banky,
 6. výpisov o stavoch na účtoch v bankách, zahraničných bankách a pobočkách zahraničných bánk ku dňu podania žiadosti o udelenie bankového povolenia,
 7. písomného vyhlásenia právnickej osoby, že finančné prostriedky vložené do základného imania budúcej banky, nepochádzajú z trestnej činnosti,
 8. ratingového hodnotenia, ak bolo pre právnickú osobu vypracované za bezprostredne predchádzajúce tri roky.

(3) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje predložením

- a) dokladov podľa odseku 2,
- b) grafického znázornenia štruktúry kvalifikovanej účasti budúceho akcionára a grafického znázornenia štruktúry s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí budúci akcionár,
- c) písomného vyhlásenia budúceho akcionára, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu,
- d) písomného vyhlásenia budúceho akcionára, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddlžení, nebola zavedená dozorná správa alebo nútená správa a ani povolené nútené vyrovnanie,

⁴⁾ Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

- e) písomnej informácie o administratívnych sankciách uložených budúcemu akcionárovi v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie bankového povolenia, a to o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,
- f) písomnej informácie o tom, či budúcemu akcionárovi bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie bankového povolenia odmietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti a písomná informácia o ich odobrati,
- g) písomnej informácie o akciách budúcej banky, ktoré chce budúci akcionár nadobudnúť, a to
 1. druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
 2. celkovú hodnotu,
 3. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,
- h) písomnej informácie o hlasovacích právach v budúcej banke, ktoré chce budúci akcionár nadobudnúť, a to
 1. počet hlasov,
 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
- i) písomnej informácie o akciách v inej banke, ktoré má budúci akcionár v čase podania žiadosti o udelenie bankového povolenia, a to
 1. druh, menovitú hodnotu a ich počet v členení podľa menovitých hodnôt,
 2. celkovú hodnotu,
 3. podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách,
- j) písomnej informácie o hlasovacích právach v inej banke, ktoré má budúci akcionár v čase podania žiadosti o udelenie bankového povolenia, a to
 1. počet hlasov,
 2. podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách,
- k) zoznamu obsahujúceho meno, priezvisko, trvalý pobyt a rodné číslo blízkych osôb budúceho akcionára, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie bankového povolenia v pracovnoprávnom alebo obdobnom vzťahu k inej banke, zahraničnej banke, budúcej pobočke zahraničnej banky a finančnej inštitúcií podľa § 6 ods. 21 zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
- l) výpisu z registra trestov budúceho akcionára, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou podnikateľom, nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu, nie starším ako tri mesiace; ak je budúcim akcionárom právnická osoba, výpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace sa predkladá za členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a prokuristu právnickej osoby.

(4) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. d) a e) zákona sa preukazuje predložením

- a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov priamo podriadených štatutárnemu orgánu budúcej banky a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu budúcej banky,
- b) odborných životopisov osôb podľa písmena a) a dokladov o dosiahnutom vzdelaní a praxi,
- c) výpisov z registra trestov osôb podľa písmena a) nie starších ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu, nie staršieho ako tri mesiace,

- d) zoznamu obsahujúceho obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania a percentuálnu výšku na základnom imaní právnických osôb, na hlasovacích právach v právnických osobách, v ktorých majú osoby podľa písmena a) najmenej 5 % účasť alebo sú zastúpené v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch alebo významnou časťou svojho majetku ručia za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý osoby podľa písmena a) ručia a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
- e) písomného vyhlásenia osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu a osoby navrhovanej za prokuristu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 1 zákona,
- f) písomného vyhlásenia osôb navrhovaných za členov dozornej rady o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 2 zákona,
- g) písomného vyhlásenia osoby navrhovanej za vedúceho zamestnanca priamo podriadeného štatutárnemu orgánu budúcej banky o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,
- h) písomného vyhlásenia osoby navrhovanej za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 6 zákona,
- i) písomného vyhlásenia osôb podľa písmena a), že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady vrátane úradne osvedčených kópií dokladov sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne.

(5) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. f) zákona sa preukazuje predložením návrhu stanov budúcej banky.

(6) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. g) zákona sa preukazuje predložením obchodného plánu vychádzajúceho z navrhovanej stratégie činnosti budúcej banky na prvé tri roky jej činnosti, v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a so štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky, ktorý obsahuje aj

- a) hlavné ciele budúcej banky a spôsob dosiahnutia týchto cieľov,
- b) očakávané finančné údaje na nasledujúce tri roky na individuálnom a konsolidovanom základe budúcej banky,
- c) očakávaný vývoj v oblasti organizácie a riadenia budúcej banky, vrátane návrhu personálnych zmien v štatutárnom orgáne a v dozornej rade budúcej banky.

(7) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 2 písm. h) až j) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa odseku 3 písm. b) a c).

(8) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením

- a) zakladateľskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny budúcej banky,
- b) návrhu stanov budúcej banky,
- c) návrhu organizačnej štruktúry budúcej banky,
- d) písomného vyjadrenia príslušného orgánu dohľadu, spolu so záväzným písomným príslubom podľa § 7 ods. 7 zákona,
- e) dokladu preukazujúceho vlastnícke právo alebo užívacie právo k nehnuteľnosti alebo jej časti alebo preukazujúceho súhlas vlastníka nehnuteľnosti alebo jej časti so zápisom nehnuteľnosti alebo jej časti ako sídla do obchodného registra na základe ktorého možno užívať nehnuteľnosti, v ktorých sa budú vykonávať bankové činnosti.

(9) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. l) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa odsekov 2 a 3.

(10) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. m) zákona sa preukazuje predložením dokladov, požadovaných na udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb⁵⁾ vo vzťahu k požadovanému rozsahu poskytovania investičných služieb, vykonávania investičných činností a poskytovania vedľajších služieb.

- (11) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. n) zákona sa preukazuje predložením
- a) štruktúrovanej analýzy každej jednotlivej poskytovanej platobnej služby z hľadiska potreby technických a programových systémov, procesov, pracovných postupov a ostatných zdrojov pre riadne poskytovanie platobných služieb,
 - b) projektu informačného systému vrátane technického a programového zabezpečenia s jeho podrobným popisom, pomocou ktorého bude budúca banka zabezpečovať všetky činnosti a spravovať všetky údaje a informácie súvisiace s poskytovaním platobných služieb a vykonávať a priamo realizovať platobné služby; súčasťou tohto popisu sú podrobné informácie o
 1. všetkých databázach informačného systému,
 2. štruktúre a toku údajov a o ich celistvosti, dôvernosti, hodnovernosti, neodmietnuteľnosti a overiteľnosti,
 3. toku finančných prostriedkov používateľov platobných služieb a ich ochrane,
 4. zabezpečení kontinuity poskytovaných platobných služieb a o zálohovaní a obnove informačného systému.

(12) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. o) zákona sa preukazuje predložením opisu informačného systému a technického vybavenia budúcej banky s uvedením údajov o výpočtovej technike vrátane hardvéru, softvéru, systéme technického spracovania údajov, informácií o bezpečnosti prenosu údajov, vrátane informácií, akým spôsobom bude zaručená celistvosť, dôvernosť, hodnovernosť prenášaných údajov, neodmietnuteľnosť, overiteľnosť a preukaznosť činností a nemožnosť podvodného vydávania elektronických peňazí, vrátane podrobného opisu vydávania, distribúcie, využívania, spracovania a likvidácie elektronických peňazí, opisu informačných, počítačových a iných systémov súvisiacich s vydávaním elektronických peňazí, vrátane opisu rizík, ktorým sú budúca banka a využívané systémy vystavené a spôsob zmiernenia jednotlivých rizík.

(13) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 4 písm. b) zákona sa preukazuje pred začatím vykonávania povolených bankových činností predložením

- a) dokladov o schválenej bezpečnostnej politike pre oblasť informačných systémov, vrátane podrobného popisu informačného systému,
- b) zmlúv budúcej banky o platobnom systéme, vrátane zmlúv s inými účastníkmi platobného systému a ich vzájomnej spolupráci,
- c) protokolu o splnení technických predpokladov na účasť v platobnom systéme,
- d) vnútorných predpisov upravujúcich výkon povolených bankových činností, systém riadenia rizík spolu s opisom rizík, ktorým je budúca banka vystavená a spôsob ich zmierňovania, systém riadenia likvidity, systém vnútornej kontroly, vrátane predpisu

⁵⁾ § 54 a 55 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

- o zabezpečení systému ochrany budúcej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
- e) zoznamu vedúcich zamestnancov zodpovedných za bezpečný výkon povolených bankových činností a systémov podľa písmena d),
 - f) vnútorných predpisov zabezpečujúcich vypracovanie a predkladanie výkazov, hlásení a iných správ Národnej banke Slovenska,
 - g) písomnej informácie o prehľade zmien, ktoré nastali oproti skutočnostiam tvoriacim podklady na udelenie bankového povolenia,
 - h) dokladu o zabezpečení ochrany banky,
 - i) obchodných podmienok, ktoré zahŕňajú aj sadzobník poplatkov za bankové produkty a služby,
 - j) zoznamu vzorov a tlačív na používanie v styku s klientmi,
 - k) dokladu o prehľade uskutočneného vzdelávania a programu odbornej prípravy zamestnancov jednotlivých organizačných útvarov z hľadiska zabezpečenia výkonu bankových činností,
 - l) dokladu o prehľade uskutočneného vzdelávania a programu odbornej prípravy zamestnancov z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
 - m) rokovacieho poriadku štatutárneho orgánu a dozornej rady,
 - n) podpisových vzorov osôb oprávnených konať v mene banky.

(14) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 4 písm. c) zákona sa preukazuje pred začatím vykonávania povolených bankových činností predložením zmlúv podľa § 27 ods. 9 zákona.

(15) Pri rozšírení bankového povolenia podľa § 9 ods. 3 zákona o ďalšie bankové činnosti, žiadosť banky obsahuje doklady k žiadosti, ktoré sú predmetom tohto rozšírenia.

§ 3

- (1) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona sa preukazuje predložením
- a) výpisu z obchodného registra alebo inej evidencie, do ktorej je zahraničná banka zapísaná, nie staršieho ako tri mesiace,
 - b) zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny alebo iného obdobného dokladu, na základe ktorého bola zahraničná banka založená,
 - c) prehľadu o majetkovej a finančnej situácii zahraničnej banky,
 - d) dokladov podľa § 2 ods. 2 písm. c) bodu 4 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku,
 - e) písomnej informácie o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania zahraničnej banky a písomného vyhlásenia, že finančné prostriedky vložené do základného imania zahraničnej banky nepochádzajú z trestnej činnosti,
 - f) výpisov o stavoch na účtoch v bankách, zahraničných bankách a pobočkách zahraničných bánk ku dňu podania žiadosti o udelenie bankového povolenia,
 - g) ratingového hodnotenia, ak bolo pre zahraničnú banku vypracované za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
 - h) grafického znázornenia štruktúry kvalifikovanej účasti zahraničnej banky a grafického znázornenia štruktúry s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí zahraničná banka,
 - i) písomného vyhlásenia zahraničnej banky, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu,
 - j) dokladov o poskytnutí dostatočného objemu finančných zdrojov budúcej pobočke zahraničnej banky a písomného vyhlásenia štatutárneho orgánu zahraničnej banky

o poskytnutí dostatočného objemu finančných zdrojov budúcej pobočky zahraničnej banky s ohľadom na rozsah a rizikovosť bankových činností budúcej pobočky zahraničnej banky a o prehľadnom pôvode týchto finančných zdrojov.

- (2) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona sa preukazuje predložením
- a) dokladov podľa odseku 1,
 - b) oprávnenia zahraničnej banky na výkon bankových činností v súlade s platnými právnymi predpismi v štáte jej sídla,
 - c) návrhu stanov budúcej pobočky zahraničnej banky,
 - d) rozhodnutia štatutárneho orgánu o zámere zriadiť pobočku zahraničnej banky,
 - e) písomného vyhlásenie zahraničnej banky, že bude predkladať Národnej banke Slovenska vlastnú aktuálnu výročnú správu a polročne aktuálny prepočet výšky vlastných zdrojov zahraničnej banky a požiadaviek na vlastné zdroje zahraničnej banky,
 - f) vyjadrenia orgánu dohľadu štátu a jeho záväzný prísľub podľa § 8 ods. 7 zákona,
 - g) dokladov preukazujúcich skutočnosti podľa § 2 ods. 3 písm. d) až f) a l) vzťahujúce sa na zahraničnú banku,
 - h) zoznamu platných právnych predpisov upravujúcich postavenie a pôsobnosť orgánu dohľadu, výkon dohľadu a požiadavky na podnikanie zahraničnej banky v štáte sídla zahraničnej banky,
 - i) zoznamu platných právnych predpisov v štáte sídla zahraničnej banky upravujúcich problematiku ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
 - j) informácie o systéme ochrany vkladov v štáte sídla zahraničnej banky vychádzajúcej z platného právneho stavu.

- (3) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje predložením
- a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za vedúceho zamestnanca zahraničnej banky a jeho zástupcu a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu budúcej pobočky zahraničnej banky,
 - b) odborných životopisov osôb podľa písmena a) a dokladov o dosiahnutom vzdelaní a praxi,
 - c) výpisov z registra trestov osôb podľa písmena a) nie starších ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu, nie staršieho ako tri mesiace,
 - d) zoznamu obsahujúceho obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania a percentuálnu výšku na základnom imaní právnických osôb, na hlasovacích právach v právnických osobách, v ktorých majú osoby podľa písmena a) najmenej 5 % účasť alebo sú zastúpené v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch alebo významnou časťou svojho majetku ručia za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý osoby podľa písmena a) ručia a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
 - e) písomného vyhlásenia osoby navrhovanej za vedúceho zamestnanca pobočky zahraničnej banky a jeho zástupcu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,
 - f) písomného vyhlásenia osoby navrhovanej za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 6 zákona,
 - g) písomného vyhlásenia osôb uvedených v písmene a), že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov.

(4) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje predložením obchodného plánu zahraničnej banky vychádzajúceho z navrhovanej stratégie činnosti pobočky zahraničnej banky v rozsahu podľa § 2 ods. 6.

(5) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. e) až g) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa odseku 1 písm. h) a i).

(6) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. h) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa § 2 ods. 8 písm. a) až c) a e) § 3 ods. 2 písm. f) vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

(7) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa § 2 ods. 10 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

(8) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. j) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa § 2 ods. 11 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

(9) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa § 2 ods. 12 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

(10) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 4 písm. a) zákona sa preukazuje pred začatím vykonávania povolených bankových činností predložením dokladov podľa § 2 ods. 13 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

(11) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 4 písm. b) zákona sa preukazuje pred začatím vykonávania povolených bankových činností predložením zmlúv podľa § 27 ods. 9 zákona.

(12) Pri rozšírení bankového povolenia podľa § 9 ods. 3 zákona o ďalšie bankové činnosti, žiadosť pobočky zahraničnej banky obsahuje doklady k žiadosti, ktoré sú predmetom tohto rozšírenia.

§ 4

Splnenie podmienok na vykonávanie hypotekárnych obchodov podľa § 67 až 88 zákona sa preukazuje aj predložením

- a) stratégie rozvoja poskytovania hypotekárnych úverov a komunálnych úverov (ďalej len „hypotekárne úvery“) v prvých troch rokoch s predpokladaným časom začatia ich poskytovania,
- b) obchodného plánu pri poskytovaní hypotekárnych úverov podľa § 2 ods. 6,
- c) informácie o organizačnom a personálnom zabezpečení poskytovania hypotekárnych úverov,
- d) všeobecných obchodných podmienok na poskytovanie hypotekárnych podľa § 75 ods. 1 zákona,

- e) informácie o vedení registra hypoték v súlade s osobitným predpisom o registri hypoték,⁶⁾
- f) dokladu preukazujúceho spôsob oddeleného vedenia analytickej evidencie v systéme účtovníctva podľa § 77 zákona,
- g) dokladu preukazujúceho spôsob oceňovania nehnuteľností slúžiacich na zabezpečenie hypotekárnych úverov podľa § 73 zákona,
- h) dokladov preukazujúcich splnenie podmienok podľa § 78 ods. 4 zákona o osobách navrhovaných na funkciu hypotekárneho správcu a zástupcu hypotekárneho správcu, a to odborným životopisom s prehľadom ukončeného vzdelania vrátane dokladov o ukončenom vzdelaní a s prehľadom odbornej praxe, výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu, nie starším ako tri mesiace,
- i) vyhlásenia navrhovaného hypotekárneho správcu a zástupcu hypotekárneho správcu, že doklady vrátane úradne osvedčených kópií dokladov a všetky údaje v nich uvedené podľa písmena h) sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne,
- j) návrhu zmluvy o výkone činnosti hypotekárneho správcu medzi hypotekárnou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a hypotekárnym správcom,
- k) návrh zmluvy o výkone činnosti zástupcu hypotekárneho správcu medzi hypotekárnou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a zástupcom hypotekárneho správcu,
- l) informácie o navrhovanej výške odmeny pre hypotekárneho správcu a zástupcu hypotekárneho správcu,
- m) vnútorných pracovných predpisov upravujúcich postup pri poskytovaní hypotekárnych úverov,
- n) informácie o úprave vzťahov medzi hypotekárnou bankou, pobočkou zahraničnej banky a hypotekárnym správcom, vrátane dokladov o tejto úprave, ak boli prijaté,
- o) informácie o úprave vzťahov medzi hypotekárnou bankou, pobočkou zahraničnej banky a zástupcom hypotekárneho správcu, vrátane dokladov o tejto úprave, ak boli prijaté,
- p) informácie o výške poplatkov súvisiacich s poskytovaním hypotekárnych úverov,
- r) informácie o prehľade vzdelávania a programe odbornej prípravy zamestnancov z hľadiska zabezpečenia poskytovania hypotekárnych úverov.

§ 5

Doklady preukazujúce splnenie podmienok na udelenie bankového povolenia pre banky podľa osobitného predpisu⁷⁾ sú aj zásady na vykonávanie stavebného sporenia podľa osobitného predpisu.⁸⁾

⁶⁾ Vyhláška Národnej banky Slovenska a Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 600/2001 Z. z. o registri hypoték a podrobnostiach o postavení a činnosti hypotekárneho správcu a jeho zástupcov v znení Vyhlášky 661/2004 Z. z.

⁷⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ § 7 ods. 1 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

Spoločné a záverečné ustanovenia

§ 6

(1) Doklady podľa § 1 až 5 sa predkladajú v origináloch alebo ako úradne osvedčené kópie.

(2) Ak sú doklady podľa § 1 až 5 vyhotovené v inom ako štátnom jazyku, splnenie podmienok sa preukazuje aj úradne osvedčeným prekladom týchto informácií a dokladov do štátneho jazyka.

(3) Doklady podľa § 4 sa prekladajú vo dvoch vyhotoveniach.

(4) Doklady podľa § 1 až 5, ktoré žiadateľ odovzdal Národnej banke Slovenska už pred podaním žiadosti o udelenie alebo zmenu udeleného bankového povolenia, možno nahradiť zoznamom už odovzdaných dokladov s uvedením dátumu ich odovzdania Národnej banke Slovenska a vyhlásením žiadateľa o tom, že tieto doklady sú naďalej v celom rozsahu aktuálne.

§ 7

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. novembra 2004 č. 9/2004, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie bankového povolenia pre banku a zahraničnú banku na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky na území Slovenskej republiky (oznámenie č. 605/2004 Z. z.).

§ 8

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2011.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar:	odbor regulácie a finančných analýz oddelenie regulácie bankovníctva a platobných služieb	tel.: +421 2 5787 3301 fax: +421 2 5787 1118
Vypracovala:	JUDr. Mariana Buznová	tel.: +421 2 5787 2895 email: mariana.buznova@nbs.sk