



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 42

Vydaná dňa 26. novembra 2004

Ročník 2004

NORMATÍVNA ČASŤ

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

363

OZNAMOVACIA ČASŤ

Rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 o určení základnej úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska

372

ISSN 1335-3365

Cena čiastky: 38 Sk

Čiastka pre verejnosť – 14/2004

9
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 12. novembra 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

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 (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Písomná žiadosť o udelenie bankového povolenia podľa § 7 ods. 1 zákona a podľa osobitného predpisu¹⁾ a § 8 ods. 1 zákona obsahuje:

- a) údaje o osobe, ktorá žiada o udelenie bankového povolenia (ďalej len „žadateľ“), a to obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo alebo meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu a rodné číslo, ak bolo pridelené,
- b) obchodné meno a sídlo budúcej banky alebo pobočky zahraničnej banky (ďalej len „pobočka“),
- c) vlastnícku štruktúru budúcej banky,
- d) bankové činnosti podľa § 2 ods. 1 a 2 zákona, o ktorých povolenie žiadateľ žiada,
- e) výšku základného imania, ako aj predpokladanú výšku výdavkov na zriadenie banky alebo pobočky,
- f) vyhlásenie žiadateľa podľa § 97 ods. 2 zákona,
- g) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčené podpisy žiadateľa.

(2) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 sú doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa § 7 ods. 2 a § 8 ods. 2 zákona.

(3) Dokladmi, ktorými sa preukazuje pôvod a rozsah peňažného vkladu do základného imania a ďalších finančných zdrojov budúcej banky, spôsobilosť a vhodnosť akcionárov s kvalifikovanou účasťou na budúcej banke, prehľadnosť ich vzťahov s inými osobami, najmä prehľadnosť podielov na základnom imaní a na hlasovacích právach v budúcej banke, ako aj schopnosť akcionárov preklenúť nepriaznivú finančnú situáciu v budúcej banke, ak je akcionárom

- a) fyzická osoba, sú
 1. odpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak je fyzická osoba cudzincom,²⁾ prílohou žiadosti je obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jej obvyklého pobytu,

¹⁾ § 2 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.

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

2. prehľad o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby, výpisy z účtov, výpis z katastra nehnuteľností, doklad o príjme zamestnanca, ktorý je daňovníkom dane z príjmov fyzických osôb podľa osobitného predpisu³⁾ najmenej za posledné tri roky vrátane dokladu o vyrovnaní daňovej povinnosti; ak ide o cudzinca, obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby vydaný príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu; osobitne sa označia doklady preukazujúce vlastné finančné prostriedky fyzickej osoby,
 3. zoznam obsahujúci mená a priezviská blízkych osôb,⁴⁾ ktoré sú v čase podania žiadosti v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom pracovnom vzťahu v banke, zahraničnej banke, pobočke a finančnej inštitúcii podľa § 6 ods. 13 zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla a sídla,
 4. zoznam právnických osôb, v ktorých má fyzická osoba podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach v rozsahu najmenej 5 %, alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov, alebo vedenia právnických osôb, alebo celým svojím majetkom ručí za ich záväzky, s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, prehľadu o vlastníckych vzťahoch v takejto právnickej osobe, výšky základného imania a jeho zloženia a výšky podielu na základnom imaní alebo hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení,
 5. grafické znázornenie štruktúry kvalifikovanej účasti podľa § 7 ods. 11 zákona a grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami podľa § 7 ods. 13 zákona, ku ktorej patrí aj fyzická osoba; ak je fyzická osoba cudzincom,²⁾ aj právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby a doklady preukazujúce, že úzke väzby nebránia výkonu bankového dohľadu,
- b) fyzická osoba – podnikateľ, sú
1. prehľad o doterajších podnikateľských aktivitách,
 2. výpis z obchodného registra alebo výpis zo živnostenského registra alebo iného registra, na základe ktorého fyzická osoba – podnikateľ podniká, nie starší ako tri mesiace,
 3. odpis z registra trestov nie starší ako tri mesiace; ak je fyzická osoba - podnikateľ cudzincom,²⁾ prílohou žiadosti je obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jej obvyklého pobytu,
 4. prehľad o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby - podnikateľa, ročná účtovná závierka za posledné tri kalendárne roky, výpisy z účtov, výpis z katastra nehnuteľností, daňové priznanie k dani z príjmov³⁾ najmenej za tri roky a doklad o vyrovnaní daňovej povinnosti, ak ide o cudzinca obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby - podnikateľa vydaný príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu; osobitne sa označia doklady preukazujúce vlastné finančné prostriedky fyzickej osoby-podnikateľa,
 5. zoznam obsahujúci mená a priezviská blízkych osôb,⁴⁾ ktoré sú v čase podania žiadosti v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom pracovnom vzťahu v banke, zahraničnej banke, pobočke a finančnej inštitúcii podľa § 6 ods. 13 zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla a sídla,
 6. zoznam právnických osôb, v ktorých má fyzická osoba - podnikateľ podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach v rozsahu najmenej 5 %, alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov, alebo vedenia právnických osôb, alebo celým svojím majetkom ručí za ich záväzky, s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, prehľadu o vlastníckych vzťahoch v takejto

³⁾ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ § 116 Občianskeho zákonníka.

právnickej osobe, výšky a zloženia základného imania a výšky podielu na základnom imaní alebo hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení,

7. grafické znázornenie štruktúry kvalifikovanej účasti podľa § 7 ods. 11 zákona a grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami podľa § 7 ods. 13 zákona, ku ktorej patrí aj fyzická osoba - podnikateľ; ak je fyzická osoba – podnikateľ cudzincom,²⁾ aj právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby a doklady preukazujúce, že úzke väzby nebránia výkonu bankového dohľadu,

c) právnická osoba, sú

1. výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí iný doklad, preukazujúci vznik a existenciu právnickej osoby, vydaný príslušným orgánom, nie starší ako tri mesiace,
2. písomná zmluva alebo zakladateľská listina, ktorou bola právnická osoba založená alebo zriadená, s uvedením miesta a dátumu jej založenia alebo zriadenia a zoznam činností, ktoré vykonáva,
3. zoznam fyzických osôb, ktorých podiel na základnom imaní právnickej osoby alebo hlasovacích právach je v rozsahu najmenej 5 %, alebo ktoré celým svojím majetkom ručia za záväzky právnickej osoby a výšku tohto podielu v percentuálnom vyjadrení, vrátane odpisu z registra trestov nie staršieho ako tri mesiace alebo iného dokladu preukazujúceho dôveryhodnosť jednotlivých fyzických osôb uvedených v zozname,
4. zoznam iných právnických osôb, ktorých podiel na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach je v rozsahu najmenej 5 %, alebo ktoré celým svojím majetkom ručia za záväzky právnickej osoby, vrátane prehľadu o vlastníckych vzťahoch v takejto inej právnickej osobe a výšky tohto podielu v percentuálnom vyjadrení, vrátane výpisov z obchodného registra, ktoré nie sú staršie ako tri mesiace a informácie o vývoji účtovnej a trhovej hodnoty akcií za posledných 36 mesiacov, ak sú právnické osoby akciovými spoločnosťami,
5. účtovná závierka overená audítorom spolu so správou audítora, správy o hospodárení predkladané valnému zhromaždeniu za posledné tri kalendárne roky; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, tiež audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za posledné tri kalendárne roky; doklady preukazujúce vlastné zdroje právnickej osoby,
6. zoznam iných právnických osôb, v ktorých má právnická osoba podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach v rozsahu najmenej 5 %, alebo je zastúpená v ich štatutárnych orgánoch, alebo kontrolných orgánoch, alebo vo vedení právnických osôb, alebo ktoré celým svojím majetkom ručia za záväzky právnickej osoby a výška tohto podielu v percentuálnom vyjadrení s uvedením obchodného mena, právnej formy, prehľadu o vlastníckych vzťahoch v takejto inej právnickej osobe, sídla, identifikačného čísla, výšky a zloženia základného imania,
7. aktuálne ratingové hodnotenie, ak bolo pre právnickú osobu vypracované,
8. grafické znázornenie štruktúry kvalifikovanej účasti podľa § 7 ods. 11 zákona a grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami podľa § 7 ods. 13 zákona, ku ktorej patrí právnická osoba; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí aj právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby a doklady preukazujúce, že úzke väzby nebránia výkonu bankového dohľadu.

(4) Dokladmi, ktorými sa preukazuje dôveryhodnosť zahraničnej banky a jej finančná schopnosť primeraná rozsahu podnikania jej pobočky, sú

- a) doklady uvedené v odseku 3 písm. c) v prvom až ôsmom bode,
- b) oprávnenie zahraničnej banky na výkon bankových činností v súlade s platnými právnymi predpismi v štáte jej sídla,
- c) platné stanovy,
- d) rozhodnutie štatutárneho orgánu o zámere zriadiť pobočku,
- e) písomné vyhlásenie štatutárneho orgánu žiadateľa o poskytnutí dostatočného objemu finančných zdrojov pobočke s ohľadom na rozsah a rizikovosť bankových činností pobočky a o prehľadnom pôvode týchto finančných zdrojov podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona,
- f) písomné vyhlásenie žiadateľa, že bude predkladať Národnej banke Slovenska vlastnú aktuálnu výročnú správu a polročne aktuálny prepočet primeranosti vlastných zdrojov,
- g) vyjadrenie zahraničného dohliadacieho orgánu a jeho záväzný písomný prísľub podľa § 8 ods. 7 zákona,
- h) platné právne predpisy upravujúce postavenie a pôsobnosť orgánu bankového dohľadu, výkon bankového dohľadu a pravidlá obozretného podnikania v štáte sídla žiadateľa,
- i) platné právne predpisy v štáte sídla žiadateľa upravujúce problematiku ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
- j) informácia o systéme ochrany vkladov v štáte sídla žiadateľa vychádzajúca z platného právneho stavu.

(5) Dokladmi preukazujúcimi odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, za prokuristu, za členov dozornej rady, za vedúcich zamestnancov priamo podriadených štatutárnemu orgánu, za vedúceho pobočky, za zástupcu vedúceho pobočky a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, sú

- a) odborný životopis s prehľadom ukončeného vzdelania a jazykových znalostí, vrátane úradne osvedčených kópií dokladov o ukončenom vzdelaní a s prehľadom odbornej praxe a absolvovania odborných výcvikov a stáží,
- b) odpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu, nie staršie ako tri mesiace,
- c) vyhlásenie navrhovaných členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov priamo podriadených štatutárnemu orgánu, navrhovaného vedúceho pobočky, zástupcu vedúceho pobočky a vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu o skutočnostiach uvedených v § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,
- d) vyhlásenie navrhovaných členov štatutárneho orgánu, navrhovaného vedúceho pobočky a zástupcu vedúceho pobočky o skutočnostiach uvedených v § 25 ods. 1 zákona,
- e) vyhlásenie navrhovaných členov dozornej rady o skutočnostiach uvedených v § 25 ods. 2 zákona,
- f) vyhlásenie navrhovaného vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu o skutočnostiach uvedených v § 25 ods. 6 zákona,
- g) zoznam a pracovné zaradenia osôb blízkych⁴⁾ fyzickým osobám, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, za prokuristu, za členov dozornej rady, za vedúcich zamestnancov priamo podriadených štatutárnemu orgánu, vedúceho pobočky, zástupcu vedúceho pobočky a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktoré sú v čase podania žiadosti v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom pracovnom vzťahu

- k banke, zahraničnej banke, pobočke alebo vo finančnej inštitúcii podľa § 6 ods. 13 zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla a sídla,
- h) zoznam právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, za prokuristu, za členov dozornej rady, za vedúcich zamestnancov priamo podriadených štatutárnemu orgánu, za vedúceho pobočky, za zástupcu vedúceho pobočky a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobí ako člen štatutárneho orgánu, kontrolného orgánu, alebo vedenia právnickej osoby, s uvedením ich obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, výšky základného imania a percentuálneho vyjadrenia tohto podielu,
- i) vyhlásenia osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, za prokuristu, za členov dozornej rady, za vedúcich zamestnancov priamo podriadených štatutárnemu orgánu, za vedúceho pobočky, za zástupcu vedúceho pobočky a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady vrátane úradne osvedčených kópií dokladov sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne.

(6) Prílohou žiadosti sú tieto ďalšie doklady:

- a) zakladateľská zmluva alebo zakladateľská listina⁵⁾ budúcej banky, súčasťou ktorej je návrh stanov budúcej banky,
- b) navrhovaná organizačná štruktúra budúcej banky, ktorá umožňuje posúdiť rozdelenie a úpravu právomocí medzi členmi dozornej rady a členmi štatutárneho orgánu, vedúcimi zamestnancami, útvaram vnútornej kontroly a vnútorného auditu v súlade s návrhom stanov; navrhovaná organizačná štruktúra budúcej pobočky,
- c) obchodný plán budúcej banky alebo pobočky na prvé tri roky jej činnosti, v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky a pobočky osobitným predpisom⁶⁾ členený v prvom roku na štvrťroky a vychádzajúci zo stratégie rozvoja jednotlivých bankových činností, ktorá obsahuje časový predpoklad začatia výkonu jednotlivých činností,
- d) doklad preukazujúci vlastnícky, nájomný alebo iný právny vzťah preukazujúci oprávnenie užívať nehnuteľnosti alebo nebytový priestor, v ktorom sa budú uskutočňovať bankové činnosti,
- e) doklad obsahujúci údaj o predpokladanom počte zamestnancov,
- f) vyjadrenie zahraničného dohliadacieho orgánu a jeho záväzný písomný prísľub podľa § 7 ods. 7 zákona.

⁵⁾ § 162 ods. 2 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2002 č. 21832/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (oznámenie č. 738/2002 Z. z.) v znení opatrenia z 10. februára 2004 č. 504/2004-74 (oznámenie č. 93/2004 Z. z.).

§ 2

(1) Prílohou žiadosti podľa § 1 ods. 1 sú aj zásady na vykonávanie stavebného sporenia podľa osobitného predpisu.¹⁾

(2) Na žiadosť o udelenie bankového povolenia podanú podľa osobitného predpisu¹⁾ sa vzťahujú primerane ustanovenia § 1 a 5.

§ 3

(1) Prílohou žiadosti podľa § 1 ods. 1 sú

- a) stratégia rozvoja poskytovania hypotekárnych úverov v prvých troch rokoch s predpokladaným časom začatia ich poskytovania,
- b) obchodný plán pri poskytovaní hypotekárnych úverov v prvých troch rokoch členený v zhode so štruktúrou súvahy a štruktúrou výkazu ziskov a strát ustanovenými pre banky a pobočky osobitným predpisom,⁶⁾
- c) informácia o organizačnom a personálnom zabezpečení poskytovania hypotekárnych úverov,
- d) všeobecné podmienky poskytovania hypotekárnych a komunálnych úverov podľa § 75 ods. 1 zákona,
- e) informácia o vedení registra hypoték v súlade s osobitným predpisom o registri hypoték,⁷⁾
- f) spôsob oddeleného vedenia analytickej evidencie v systéme účtovníctva podľa § 77 zákona,
- g) spôsob oceňovania nehnuteľností slúžiacich na zabezpečenie hypotekárnych úverov podľa § 73 zákona,
- h) doklady preukazujúce splnenie podmienok podľa § 78 ods. 4 zákona o osobách navrhovaných na funkciu hypotekárneho správcu a zástupcu hypotekárneho správcu, a to odborný životopis s prehľadom ukončeného vzdelania vrátane dokladov o ukončenom vzdelaní a s prehľadom odbornej praxe, odpis z registra trestov, nie starší ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie staršie ako tri mesiace,
- i) vyhlásenie 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) návrh zmluvy o výkone činnosti hypotekárneho správcu medzi hypotekárnou bankou a pobočkou a hypotekárnym správcom a hypotekárnou bankou alebo pobočkou a zástupcom hypotekárneho správcu,⁷⁾
- k) navrhovaná výška odmeny pre hypotekárneho správcu a zástupcu hypotekárneho správcu.

(2) Na žiadosť o udelenie bankového povolenia na vykonávanie hypotekárnych obchodov sa vzťahujú primerane ustanovenia § 1, 3 a 5.

⁷⁾ Vyhláška Národnej banky Slovenska a Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 600/2001 Z. z. o registri hypoték, postavení a činnosti hypotekárneho správcu.

§ 4

(1) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 4 zákona na výkon povolených bankových činností sa preukazuje predložením

- a) dokladu o splatení peňažného vkladu do základného imania v plnej výške,
- b) notárskej zápisnice z valného zhromaždenia spolu s aktuálnymi stanovami banky,
- c) výpisu z obchodného registra nie staršieho ako tri mesiace,
- d) úvodnej súvahy v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy ustanovenou pre banky osobitným predpisom,⁶⁾
- e) prehľadu zmien, ktoré nastali oproti skutočnostiam tvoriacim podklady na vydanie bankového povolenia,
- f) dokladu o zabezpečení ochrany banky,
- g) protokolu o splnení technických predpokladov na účasť v platobnom systéme,
- h) zmluvy o platobnom systéme,⁸⁾
- i) stručného popisu informačného systému,
- j) vnútorných pracovných predpisov a pokynov upravujúcich výkon povolených bankových činností vrátane systému riadenia rizík a systému vnútornej kontroly,
- k) obchodných podmienok, ktoré zahŕňajú aj sadzobník poplatkov za bankové produkty a služby,
- l) vnútorného predpisu o zabezpečení systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti⁹⁾,
- m) vnútorných predpisov a pokynov zabezpečujúcich vypracovanie a predkladanie výkazov, hlásení a iných správ Národnej banke Slovenska,
- n) zoznamu a vzorov tlačív na používanie v styku s klientmi,
- o) zoznamu vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie likvidity¹⁰⁾ a za riadenie rizík,
- p) rokovacieho poriadku štatutárneho orgánu,
- q) rokovacieho poriadku dozornej rady,
- r) podpisových vzorov osôb oprávnených konať v mene banky,
- s) prehľadu uskutočneného vzdelávania a programu odbornej prípravy zamestnancov jednotlivých organizačných útvarov z hľadiska zabezpečenia výkonu bankových činností,
- t) prehľadu uskutočneného vzdelávania a programu odbornej prípravy zamestnancov z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
- u) zmlúv s členmi štatutárneho orgánu podľa § 27 ods. 6 zákona.

(2) Splnenie podmienok podľa § 8 ods. 4 zákona na výkon povolených bankových činností sa preukazuje predložením

- a) dokladov uvedených v § 4 ods. 1 písm. c) až o) a r) až t),
- b) potvrdenia o poskytnutí dostatočného objemu finančných zdrojov pobočke, najmä výpisom z účtu,

⁸⁾ § 48 ods. 2 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁹⁾ § 6 zákona č. 367/2000 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 445/2002 Z. z.

¹⁰⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 3/2004 o pravidlách likvidity bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk (oznámenie č. 35/2004 Z. z.).

- c) dokladu o zverejnení informácií pre klientov o podmienkach ochrany vkladov a o poskytovaní náhrad za nedostupné vklady, vrátane adresy inštitúcie poskytujúcej náhrady za nedostupné vklady, v prevádzkových priestoroch pobočky, ak pobočka bude prijímať vklady,¹¹⁾
- d) zmluvy s vedúcim pobočky podľa § 27 ods. 6 zákona.

(3) Splnenie podmienok na výkon hypotekárnych obchodov sa preukazuje okrem predloženia dokladov podľa odseku 1 aj predložením

- a) dokladu o splatení peňažného vkladu do základného imania banky, ktorá bude vykonávať hypotekárne obchody v rozsahu ustanovenom zákonom,
- b) vnútorných pracovných predpisov upravujúcich postup pri poskytovaní hypotekárnych úverov a komunálnych úverov,
- c) sadzobníka poplatkov súvisiacich s poskytovaním hypotekárnych úverov a komunálnych úverov,
- d) informáciu o úprave vzťahov medzi hypotekárnou bankou a pobočkou a hypotekárnym správcom a hypotekárnou bankou a zástupcom hypotekárneho správcu, vrátane prípadných dokladov o tejto úprave, ak boli prijaté,
- e) prehľad uskutočneného vzdelávania a programu odbornej prípravy zamestnancov z hľadiska zabezpečenia poskytovania hypotekárnych úverov a komunálnych úverov.

§ 5

(1) Doklady podľa § 1 až 4 sa predkladajú v originálnom vyhotovení a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ako úradne osvedčené kópie. Ak žiadosť, jej prílohy a ďalšie doklady podľa § 4 sú vyhotovené v cudzom jazyku, prílohou žiadosti je aj úradne osvedčený preklad do štátneho jazyka.

(2) Ak žiadateľ žiada o povolenie podľa osobitného predpisu¹⁾ alebo o povolenie na vykonávanie hypotekárnych obchodov, žiadosť a jej prílohy sa predkladajú vo dvoch vyhotoveniach.

(3) Ak žiadateľ doklady alebo niektoré z dokladov, ktoré sú prílohou žiadosti podľa § 1 až 4, predložil Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o povolenie, možno ich nahradiť vyhlásením o tom, že uvedené doklady a údaje sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne; toto vyhlásenie obsahuje aj úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za žiadateľa, zoznam už predložených dokladov a dátum ich predloženia Národnej banke Slovenska.

§ 6

Na žiadosti o rozšírenie bankového povolenia podľa § 9 ods. 3 zákona vrátane dokladov sa § 1, 4 a 5 vzťahujú primerane.

¹¹⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

§ 7

Zrušujú sa:

1. opatrenie Národnej banky Slovenska z 21. decembra 2001 č. 12/2001, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie bankového povolenia pre banku (oznámenie č. 589/2001 Z. z.),
2. opatrenie Národnej banky Slovenska z 21. decembra 2001 č. 13/2001, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o udelenie bankového povolenia pre zahraničnú banku na vykonávanie bankových činností prostredníctvom jej pobočky na území Slovenskej republiky (oznámenie č. 590/2001 Z. z.).

§ 8

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2005.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor povoloŕovací a medzinárodnej spolupráce
Vypracovali: Ing. Marta Adamcová, tel. č.: 5787 2867
Mgr. Linda Suchanová, tel. č.: 5787 2892

**Rozhodnutie
Bankovej rady Národnej banky Slovenska
z 26. novembra 2004**

o určení základnej úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 6 ods. 1 a § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. rozhodla:

§ 1

Týmto rozhodnutím sa určuje základná úroková sadzba Národnej banky Slovenska, ktorá je nástrojom menovej regulácie pre obchody vykonávané Národnou bankou Slovenska.

§ 2

Národná banka Slovenska zverejňuje každé rozhodnutie o základnej úrokovej sadzbe Národnej banky Slovenska alebo jej zmene vo Vestníku Národnej banky Slovenska, na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a v systéme REUTERS.

§ 3

Základnou úrokovou sadzbou Národnej banky Slovenska je úroková sadzba Národnej banky Slovenska pre 14 dňové Repo tendre.

§ 4

Banková rada Národnej banky Slovenska určila výšku úrokovej sadzby Národnej banky Slovenska pre 14 dňové Repo tendre na 4,0 % p.a.

§ 5

Ak sa vo všeobecne záväzných právnych predpisoch používa pojem „diskontná úroková sadzba Národnej banky Slovenska“ alebo „diskontná úroková sadzba Štátnej banky česko-slovenskej“, rozumie sa tým základná úroková sadzba¹⁾ podľa tohto rozhodnutia.

§ 6

Zrušuje sa rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska z 30. júna 2004.

¹⁾ § 77 ods. 2 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

§ 7

Toto rozhodnutie Bankovej rady Národnej banky Slovenska nadobúda účinnosť 29. novembra 2004.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor menovej politiky
Vypracoval: Ing. Rastislav Čársky, tel. č.: 5787 2646

