R E G I S T E R O P A T R E N Í

ročník 2025

www.slov-lex.sk

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

3

O P A T R E N I E

Národnej banky Slovenska

zo 4. februára 2025 č. 2/2025

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. 9 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 279/2017 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Žiadosť o udelenie bankového povolenia podľa § 7 ods. 1 zákona obsahuje okrem informácií podľa osobitných predpisov[1]) aj

a) údaje o osobe oprávnenej konať v mene žiadateľa vo veci podania žiadosti o udelenie bankového povolenia v rozsahu údajov podľa osobitného predpisu[2]) a

b) podpis osoby oprávnenej konať v mene žiadateľa, ktorý je úradne osvedčený; takéto osvedčenie sa nevyžaduje pri žiadosti predloženej v elektronickej podobe.[3])

§ 2

(1) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 2 písm. d) a e) zákona sa okrem informácií podľa osobitného predpisu[4]) preukazuje aj predložením

a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, za prokuristu, za členov dozornej rady, za vedúcich zamestnancov, za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného

---

[1]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2580 zo 17. júna 2022, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré sa majú poskytovať v žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie, a v ktorých sa spresňujú prekážky, ktoré môžu brániť účinnému výkonu funkcií dohľadu príslušných orgánov (Ú. v. EÚ L 335, 29.12.2022).

Čl. 1 ods. 1 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2022/2581 z 20. júna 2022, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o poskytovanie informácií v žiadostiach o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie (Ú. v. EÚ L 335, 29.12.2022).

[2]) § 16 ods. 3 písm. f) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 334/2024 Z. z.

[3]) § 94 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 340/2020 Z. z.

§ 16 ods. 3 písm. i) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

[4]) Čl. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580.

auditu a za osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu[5]) budúcej banky,

b) životopisov osôb navrhovaných za prokuristu, za vedúcich zamestnancov, za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a za osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu budúcej banky,

c) dokladov o vzdelaní a praxi osôb podľa písmena a),

d) údajov, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov[6]) osôb podľa písmena a); ak ide o cudzinca,[7]) predkladá sa doklad obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava,

e) zoznamu obsahujúceho obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo organizácie, ak sa prideľuje, 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,

f) písomného vyhlásenia osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 1, 9, 14 a 15 zákona,

g) písomného vyhlásenia osoby navrhovanej za prokuristu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 1 zákona,

h) písomného vyhlásenia osôb navrhovaných za členov dozornej rady o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) a § 25 ods. 2, 9, 14 a 15 zákona,

i) písomného vyhlásenia osoby navrhovanej za vedúceho zamestnanca o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona,

j) 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,

k) písomného vyhlásenia osoby navrhovanej za osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona a

l) 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.

(2) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 2 písm. h) až j) zákona sa preukazuje predložením

a) grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí budúci akcionár s kvalifikovanou účasťou na banke,

b) písomného vyhlásenia budúceho akcionára, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu a

c) písomného vyhlásenia budúceho akcionára, že úzke väzby v rámci skupiny nebránia výkonu dohľadu.

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

---

5) § 20 ods. 2 písm. h) zákona 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 zákona č. 52/2018 Z. z.

6) § 12 ods. 4 zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

7) § 2 ods. 2 zákona č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

a) zakladateľskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny budúcej banky,

b) údajov podľa osobitného predpisu[8]) na účel overenia vlastníckeho práva k nehnuteľnosti alebo jej časti alebo dokladu preukazujúceho užívacie právo k nehnuteľnosti alebo jej časti alebo 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 a

c) záväzného písomného vyjadrenia orgánu dohľadu spolu so záväzným písomným prísľubom podľa § 7 ods. 7 zákona.

(4) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. m) zákona sa preukazuje predložením dokladov požadovaných na udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb[9]) vo vzťahu k požadovanému rozsahu poskytovania investičných služieb, vykonávania investičných činností a poskytovania vedľajších služieb.

(5) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. n) zákona sa preukazuje predložením dokladov požadovaných na udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb[10]) vo vzťahu k požadovanému rozsahu poskytovania platobných služieb.

(6) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. o) zákona sa preukazuje predložením dokladov požadovaných na udelenie povolenia na vydávanie elektronických peňazí[11]) vo vzťahu k požadovanému vydávaniu elektronických peňazí.

(7) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 2 písm. r) zákona sa preukazuje predložením údajov, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov; ak ide o cudzinca, predkladá sa doklad obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava.

(8) Ak by sa udelením bankového povolenia banka stala súčasťou konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj finančná holdingová spoločnosť, alebo ak by sa stala súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, doklady podľa odseku 1 písm. b) až d) a i) sa predkladajú aj za fyzické osoby, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu tejto finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.

(9) Splnenie podmienok na udelenie bankového povolenia podľa § 7b ods. 1 zákona sa okrem informácií podľa osobitného predpisu[12]) preukazuje aj predložením informácií a dokladov podľa tohto opatrenia vo vzťahu k požadovanému rozsahu vykonávania bankových činností.

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

---

8) § 60 ods. 3 vyhlášky Úradu geodézie, kartografie a katastra Slovenskej republiky č. 461/2009 Z. z., ktorou sa vykonáva zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 162/1995 Z. z. o katastri nehnuteľností a o zápise vlastníckych a iných práv k nehnuteľnostiam (katastrálny zákon) v znení neskorších predpisov v znení vyhlášky č. 263/2018 Z. z.

9) § 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.

10) § 64 ods. 2 písm. j) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

11) § 82 ods. 2 písm. j) zákona č. 492/2009 Z. z.

12) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2022/2579 z 10. júna 2022, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré má podnik poskytnúť v žiadosti o udelenie povolenia v súlade s článkom 8a uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 335, 29.12.2022).

§ 3

Žiadosť o udelenie bankového povolenia podľa § 8 ods. 1 zákona obsahuje

a) údaje o žiadateľovi v rozsahu obchodné meno, právna forma, adresa sídla, identifikačné číslo organizácie, ak sa prideľuje, označenie registra, ktorý žiadateľa zapísal a číslo zápisu, ak bolo pridelené,

b) údaje o osobe oprávnenej konať v mene žiadateľa vo veci podania žiadosti o udelenie bankového povolenia v rozsahu údajov podľa osobitného predpisu,[2])

c) meno, priezvisko alebo obchodné meno a adresu na doručovanie zástupcu žiadateľa na doručovanie písomností na území Slovenskej republiky,[13])

d) obchodné meno a sídlo budúcej pobočky zahraničnej banky,

e) vlastnícku štruktúru budúcej pobočky zahraničnej banky,

f) predpokladanú výšku výdavkov na zriadenie budúcej pobočky zahraničnej banky,

g) druh požadovaných bankových činností podľa § 2 ods. 1 a 2 zákona,

h) písomné vyhlásenie žiadateľa, že všetky ním uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne a

i) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti o udelenie bankového povolenia s úradne osvedčeným podpisom osoby oprávnenej konať v mene žiadateľa na žiadosti o udelenie bankového povolenia.

§ 4

(1) Splnenie podmienok podľa § 8 ods. 2 zákona sa preukazuje predložením informácií a dokladov podľa odsekov 2 až 11, ktoré spoločne tvoria prílohy k žiadosti podľa § 3.

(2) 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) účtovných závierok zahraničnej banky 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 zahraničnej banky, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia a ak je zahraničná banka súčasťou konsolidovaného celku, predkladá sa aj audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia; ak zahraničná banka vznikla pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o udelenie bankového povolenia, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku a ak účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu, ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie bankového povolenia overená audítorom, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,

e) písomnej informácie a dokladov preukazujúcich pôvod peňažných vkladov vložených do základného imania zahraničnej banky a písomného vyhlásenia, že finančné prostriedky vložené do základného imania zahraničnej banky nepochádzajú z trestnej činnosti,

---

[13]) § 18 ods. 10 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

f) výpisov o stavoch na účtoch v bankách a 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 skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí zahraničná banka,

i) písomnej informácie a dokladov o poskytnutí dostatočného objemu finančných zdrojov budúcej pobočke zahraničnej banky s detailným popisom, že poskytnuté zdroje zodpovedajú rozsahu a rizikovosti jej podnikania vo vzťahu ku každej plánovej bankovej činnosti a o prehľadnom pôvode týchto finančných zdrojov a písomného vyhlásenia štatutárneho orgánu zahraničnej banky o poskytnutí dostatočného objemu finančných zdrojov budúcej pobočke zahraničnej banky.

(3) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona sa preukazuje predložením

a) dokladov podľa odseku 2,

b) oprávnenia zahraničnej banky na výkon bankových činností v súlade s platnými právnymi predpismi v štáte jej sídla v platnom znení,

c) rozhodnutia štatutárneho orgánu zahraničnej banky o zámere zriadiť pobočku zahraničnej banky,

d) návrhu stanov budúcej pobočky zahraničnej banky,

e) záväzného písomného vyjadrenia orgánu dohľadu spolu so záväzným písomným prísľubom podľa § 8 ods. 7 zákona,

f) písomného vyhlásenia zahraničnej banky, že na jej majetok nebol vyhlásený konkurz, neviedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddlžení alebo iné obdobné insolvenčné konanie, nebola zavedená dozorná správa alebo nútená správa a ani povolené nútené vyrovnanie,

g) písomnej informácie o administratívnych sankciách uložených zahraničnej banke 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,

h) písomnej informácie, či zahraničnej banke bola v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie bankového povolenia zamietnutá žiadosť o udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti alebo jej takéto povolenie alebo oprávnenie bolo odobraté,

i) písomnej informácie o postavení a pôsobnosti orgánu dohľadu zahraničnej banky, spôsobe spolupráce a výmeny informácií s orgánmi dohľadov iných štátov, výkone dohľadu a požiadavkách na podnikanie zahraničnej banky v štáte jej sídla, vrátane zoznamu príslušných právnych predpisov,

j) písomnej informácie o požiadavkách na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu pre zahraničnú banku v štáte jej sídla, vrátane zoznamu príslušných právnych predpisov,

k) písomnej informácie o systéme ochrany vkladov v štáte sídla zahraničnej banky,

l) životopisov členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a prokuristu zahraničnej banky a dokladov o ich vzdelaní a praxi,

m) výpisu z registra trestov osoby podľa písmena l), nie staršieho ako tri mesiace, vydaného príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu trvalého pobytu alebo štátu, kde sa osoba podľa písmena l) obvykle zdržiava,

n) písomného vyhlásenia osoby podľa písmena l) o splnení podmienok podľa § 7 ods. 15 písm. b) až g) zákona a

o) dokladu za zahraničnú banku obdobného výpisu z registra trestov právnickej osoby so sídlom v zahraničí vydaného príslušným orgánom štátu jej sídla, nie staršieho ako tri mesiace, ak sa takýto doklad v štáte jej sídla vydáva.

(4) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje predložením

a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za vedúceho pobočky zahraničnej banky a jeho zástupcu, za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a za osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu budúcej pobočky zahraničnej banky,

b) životopisov osôb podľa písmena a) a dokladov o ich vzdelaní a praxi,

c) údajov, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov osôb podľa písmena a); ak ide o cudzinca, predkladá sa doklad obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava,

d) zoznamu obsahujúceho obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo organizácie, ak sa prideľuje, 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 pobočky zahraničnej banky a jeho zástupcu a osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu 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 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 § 8 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje predložením obchodného plánu zahraničnej banky vychádzajúceho z navrhovanej stratégie činnosti pobočky zahraničnej banky na prvé tri roky jej činnosti, v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a so štruktúrou výkazu ziskov a strát, ktorý obsahuje aj

a) hlavné ciele, stratégiu a spôsob dosiahnutia týchto cieľov,

b) očakávané finančné údaje na nasledujúce tri roky na individuálnom a konsolidovanom základe,

c) očakávaný vývoj v oblasti organizácie a riadenia pobočky zahraničnej banky, vrátane návrhu personálnych zmien na pozíciách vedúceho pobočky zahraničnej banky a jeho zástupcu, vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a osoby zabezpečujúcej plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu pobočky zahraničnej banky.

(6) Splnenie podmienok podľa § 8 ods. 2 písm. e) až g) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa § 2 ods. 2 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

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

a) dokladu podľa odseku 2 písm. b) a odseku 3 písm. e),

b) stanov zahraničnej banky,

c) organizačnej štruktúry zahraničnej banky,

d) údajov podľa osobitného predpisu[8]) na účel overenia vlastníckeho práva k nehnuteľnosti alebo jej časti alebo dokladu preukazujúceho užívacie právo k nehnuteľnosti alebo jej časti alebo 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 na území Slovenskej republiky.

(8) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa § 2 ods. 4 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

(9) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. j) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa § 2 ods. 5 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

(10) Splnenie podmienky podľa § 8 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa § 2 ods. 6 vzťahujúcich sa na zahraničnú banku.

(11) Splnenie podmienok podľa § 8 ods. 2 písm. l) a m) zákona sa preukazuje predložením

a) písomnej informácie a dokladov o bezpečnostnej politike pre oblasť informačných systémov, vrátane detailného popisu informačného systému,

b) písomnej informácie o platobnom systéme pobočky zahraničnej banky,

c) vnútorných predpisov upravujúcich

1. výkon požadovaných bankových činností,
2. systém riadenia rizík spolu s opisom rizík, ktorým bude budúca pobočka zahraničnej banky vystavená a spôsob ich zmierňovania,
3. systém riadenia likvidity,
4. systém vnútornej kontroly, zabezpečenie systému ochrany budúcej pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
5. vypracovanie a predkladanie výkazov, hlásení a iných správ Národnej banke Slovenska,

d) písomnej informácie o plánovanom outsourcingu,

e) obchodných podmienok, ktoré zahŕňajú aj sadzobník poplatkov za bankové produkty a služby,

f) zoznamu vzorov a tlačív na používanie v styku s klientmi,

g) písomnej informácie o zabezpečení ochrany pobočky zahraničnej banky,

h) organizačnej štruktúry pobočky zahraničnej banky a vymedzenia právomocí pobočky zahraničnej banky pri výkone bankových činností,

i) písomnej informácie o personálnom a technickom zabezpečení výkonu požadovaných bankových činností, vrátane predpokladaného počtu zamestnancov, ktorí budú zabezpečovať činnosti budúcej pobočky zahraničnej banky,

j) informácie o plánovanom vzdelávaní a programe odbornej prípravy budúcich zamestnancov jednotlivých organizačných útvarov pobočky zahraničnej banky z hľadiska zabezpečenia výkonu požadovaných bankových činností a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

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

§ 5

(1) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 4 a § 8 ods. 4 zákona sa preukazuje pred začatím vykonávania povolených bankových činností bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, a to predložením informácií a dokladov podľa odsekov 2 až 4.

(2) Splnenie podmienky podľa § 7 ods. 4 písm. a) zákona sa preukazuje výpisom z obchodného registra nie starším ako tri mesiace alebo predložením písomného vyhlásenia správcu vkladu o splatení peňažného vkladu do základného imania budúcej banky v plnej výške, ak sa nepreukazuje výpisom z obchodného registra.

(3) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 4 písm. b) a § 8 ods. 4 písm. a) zákona sa preukazuje predložením

a) písomnej informácie o prehľade zmien, ktoré nastali oproti skutočnostiam tvoriacim podklady na udelenie bankového povolenia,

b) zmlúv o platobnom systéme, vrátane zmlúv s inými používateľmi platobného systému a ich vzájomnej spolupráci,

c) protokolu o splnení technických predpokladov na účasť v platobnom systéme,

d) zoznamu vedúcich zamestnancov zodpovedných za bezpečný výkon povolených bankových činností,

e) dokladu o zabezpečení ochrany banky alebo pobočky zahraničnej banky,

f) dokladu o prehľade uskutočneného vzdelávania a programu odbornej prípravy zamestnancov jednotlivých organizačných útvarov banky alebo pobočky zahraničnej banky z hľadiska zabezpečenia výkonu bankových činností,

g) dokladu o prehľade uskutočneného vzdelávania a programu odbornej prípravy zamestnancov banky alebo pobočky zahraničnej banky z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,

h) rokovacieho poriadku štatutárneho orgánu a dozornej rady banky,

i) podpisových vzorov osôb oprávnených konať v mene banky alebo pobočky zahraničnej banky.

(4) Splnenie podmienok podľa § 7 ods. 4 písm. c) a § 8 ods. 4 písm. b) zákona sa preukazuje predložením zmlúv podľa § 27 ods. 13 zákona.

§ 6

Dokladom preukazujúcim splnenie podmienok na udelenie bankového povolenia pre banku podľa osobitného predpisu[14]) sú aj zásady na vykonávanie stavebného sporenia podľa osobitného predpisu.[15])

§ 7

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 22. novembra 2011 č. 16/2011 o náležitostiach žiadosti a spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie bankového povolenia pre banku a pobočku zahraničnej banky (oznámenie č. 454/2011 Z. z.) v znení opatrenia zo 6. februára 2018 č. 3/2018 (oznámenie č. 47/2018 Z. z.).

---

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

[15]) § 7 ods. 1 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

§ 8

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. marca 2025.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor dohľadu nad bankovníctvom

Vydavateľ Zbierky zákonov Slovenskej republiky, správca obsahu a prevádzkovateľ právneho a informačného portálu Slov-Lex dostupného na webovom sídle www.slov-lex.sk je
Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky, Račianska 71, 813 11 Bratislava,
tel.: +421 2 888 91 864, +421 2 888 91 865, e-mail: helpdesk@slov-lex.sk.