

Metodické usmernenie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
zo 17. marca 2015 č. 1/2015

k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie
spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom

Národná banka Slovenska Útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“) na základe ustanovenia § 1 odsek 3 písmeno a) bod 3 a § 16 odsek 4 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) v spojení so zákonom č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“) vydáva toto metodické usmernenie :

ČASŤ I
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1
Účel a rozsah použitia

- 1) **Účelom** tohto metodického usmernenia je poskytnúť žiadateľovi o udelenie povolenia (ďalej len „žiadateľ“) informácie k podaniu žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov alebo žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom (ďalej spoločne len „povolenie“) podľa ustanovenia § 20 v spojení s ustanoveniami § 20a, § 20b a § 24 odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch.
- 2) Toto metodické usmernenie spresňuje rozsah informácií a dokladov, ktoré je potrebné NBS predložiť na **preukázanie splnenia podmienok na udelenie povolenia**. Toto metodické usmernenie neobsahuje taxatívny výpočet skutočností, ktoré NBS v procese posudzovania splnenia podmienok na udelenie povolenia berie do úvahy; NBS v každom jednotlivom prípade rozhoduje na základe konkrétnych okolností, pričom hodnotí dôkazy podľa voľnej úvahy, a to každý dôkaz jednotlivo a všetky dôkazy v ich vzájomnej súvislosti; pritom starostlivo prihliada na všetko, čo vyšlo v konaní najavo. V individuálnom prípade môže NBS požadovať aj predloženie ďalších dokladov, resp. môže pripustiť preukázanie splnenia podmienok ustanovených zákonom o spotrebiteľských úveroch aj inými dokladmi, ktoré budú postačovať na preukázanie príslušnej skutočnosti. Ak žiadateľ niektoré údaje v žiadosti o povolenie neuvedie alebo nepripojí niektoré z príloh ustanovených v zákone o spotrebiteľských úveroch alebo v tomto metodickom usmernení z dôvodu, že sa na neho **predmetná požiadavka nevzťahuje**, je potrebné túto skutočnosť náležitým spôsobom objasniť.

Článok 2 Definície

- 1) S výnimkou, ak je v tomto metodickom usmernení výslovne ustanovené inak, všetky pojmy v tomto metodickom usmernení sú použité vo význame pojmov definovaných v zákone o dohľade, v zákone o spotrebiteľských úveroch a v ostatných všeobecne záväzných právnych predpisoch.

ČASŤ II POVOĽOVACIE KONANIE PRED NBS

Článok 1 Všeobecne o žiadosti o udelenie povolenia

- 1) NBS udeľuje povolenia
 - a) na poskytovanie spotrebiteľských úverov
 1. **pre veriteľa** podľa § 20a zákona o spotrebiteľských úveroch **bez obmedzenia rozsahu** poskytovania spotrebiteľských úverov,
 2. **pre veriteľa** podľa § 20b zákona o spotrebiteľských úveroch **v obmedzenom rozsahu** poskytovania spotrebiteľských úverov, ktorý je
 - 2.1. právnickou osobou,
 - 2.2. fyzickou osobou,
 - b) na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom **pre iného veriteľa** podľa § 24 zákona o spotrebiteľských úveroch.

Veriteľ, ktorému bolo udelené povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov, môže poskytovať spotrebiteľom úvery a pôžičky, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom, aj bez povolenia pre iného veriteľa podľa § 24 zákona o spotrebiteľských úveroch.
- 2) Konanie pred NBS sa spravuje ustanoveniami zákona o dohľade, pokiaľ zákon o spotrebiteľských úveroch neustanovuje inak.
- 3) **Povolenie je neprevoditeľné na inú fyzickú alebo právnickú osobu a neprechádza na právneho nástupcu.**
- 4) **Žiadosť o udelenie povolenia** (ďalej len „žiadosť“) musí obsahovať náležitosti ustanovené v § 20a odsek 2, v § 20b odsek 4 alebo v § 24 odsek 6 zákona o spotrebiteľských úveroch. Odporúčané vzory žiadosti o udelenie povolenia sú v prílohe č. 1a až 1d.
- 5) Zo žiadosti musí byť zrejmé, **čo sa ňou požaduje** a musia v nej byť **pravdivo opísané všetky rozhodujúce skutočnosti a označené dôkazy**, ktoré preukazujú splnenie podmienok na udelenie povolenia ustanovených zákonom o spotrebiteľských úveroch a ktorých sa žiadateľ dovoľáva. V žiadosti musia byť aj bez súhlasu dotknutých osôb označené iné osoby ako žiadateľ, ak tak ustanovuje zákon o spotrebiteľských úveroch alebo zákon o dohľade.
- 6) V žiadosti musí byť **žiadateľ označený presne a úplne**; ak žiadateľa zastupuje alebo v jeho mene koná iná osoba ako žiadateľ, z označenia **osoby, ktorá žiadosť predkladá**,

musí byť zrejmy a preukázaný aj jej vzťah k žiadateľovi. Ak právnická osoba koná svojim **štatutárnym orgánom**, oprávnená osoba musí konať spôsobom zverejneným vo výpise z obchodného registra alebo z iného úradného registra alebo spôsobom preukázaným inou právne relevantnou listinou (napr. spoločenská zmluva) alebo spôsobom ustanoveným právnym predpisom. **Zamestnanec žiadateľa** preukazuje svoje oprávnenie konať za právnickú osobu písomným poverením podpísaným štatutárnym orgánom právnickej osoby; pravosť podpisu štatutárneho orgánu na poverení musí byť úradne osvedčená. Ak za žiadateľa koná iná osoba - **zástupca**, svoj vzťah k žiadateľovi preukazuje plnomocenstvom. **Plnomocenstvo** musí obsahovať presné a úplné označenie splnomocniteľa a splnomocnenca, rozsah a prípadne aj časové obmedzenie oprávnenia splnomocnenca konať pred NBS a vyjadrenie súhlasu / prijatia plnomocenstva splnomocnencom. Splnomocnenec môže udeliť plnomocenstvo na zastupovanie žiadateľa inou osobou (substituent), len keď je na to v plnomocenstve výslovne oprávnený. Plnomocenstvo musí byť vyhotovené v štátnom jazyku alebo preložené do štátneho jazyka s úradným osvedčením prekladu do štátneho jazyka a podpisy splnomocniteľa a splnomocnenca na ňom pripojené musia byť úradne osvedčené. Ak **úradné osvedčenie pravosti podpisu vykonala zahraničná osoba**, jej oprávnenie musí byť osvedčené vyšším overením (superlegalizáciou), ktoré vykonáva zastupiteľský orgán Slovenskej republiky v príslušnom štáte, okrem prípadov, ak bola listina overená doložkou Apostille úradnou osobou v signatárskom štáte Dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín zo dňa 5. októbra 1961, alebo ak superlegalizácia alebo overenie doložkou Apostille nie je potrebné podľa medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná.

- 7) Žiadosť musí obsahovať aj **vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti predloženej žiadosti vrátane jej príloh**, pričom žiadateľ zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia. Žiadosť musí obsahovať aj **miesto a dátum vyhotovenia žiadosti a podpis osoby, ktorá žiadosť predkladá, s úradným osvedčením pravosti podpisu**.
- 8) **Prílohou žiadosti musia byť listiny** ustanovené zákonom o spotrebiteľských úveroch a ostatné listiny potrebné na rozhodnutie NBS, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie predpokladov a podmienok ustanovených zákonom o spotrebiteľských úveroch žiadateľom. Ak je na preukázanie skutočnosti alebo vykonanie právneho úkonu osobitnými zákonmi predpísaná forma listiny, žiadateľ je povinný listinu predložiť v takejto forme (napr. verejná listina, notárska zápisnica). NBS môže ak je to vhodné z dôvodu hospodárnosti, pripustiť predloženie niektorých písomných informácií, napr. technickú dokumentáciu, aj na trvanlivom médiu tak, ako je definované v § 2 písmeno m) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý umožňuje reprodukciu uložených informácií v nezmenenom stave.
- 9) Ak niektoré listiny potrebné k podaniu žiadosti boli už odovzdané NBS a sú naďalej v celom rozsahu aktuálne a naďalej spĺňajú zákonom ustanovené požiadavky, žiadateľ ich v zmysle § 16 odsek 4 zákona o dohľade môže v žiadosti nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín NBS.
- 10) Žiadosť a jej prílohy musia byť predložené v **origináli** alebo ako **ich úradne osvedčené odpisy alebo fotokópie**; musia byť vyhotovené v **štátnom jazyku**. Ak je niektorá príloha vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, spolu s príslušnou prílohou sa musí predložiť aj

jej úradne osvedčený preklad do štátneho jazyka. NBS môže upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu technickej dokumentácie alebo inej prílohy žiadosti do štátneho jazyka, ak je to prípustné podľa osobitného právneho predpisu a ak ide o technickú dokumentáciu alebo inú prílohu vyhotovenú v českom jazyku alebo v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií; NBS je však oprávnená aj dodatočne, podľa potreby požiadať žiadateľa o predloženie úradne osvedčeného prekladu príslušnej technickej dokumentácie alebo inej prílohy do štátneho jazyka.

- 11) **K žiadosti musí byť priložený aj doklad o zaplatení poplatku** podľa § 41 a § 42 zákona o dohľade za príslušný úkon NBS v súlade s Opatrením č. 8/2012 Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska.
- 12) NBS o žiadosti rozhodne **do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti** (§ 20 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch), najneskôr do 12 mesiacov od doručenia žiadosti.
- 13) Po skončení povoloňacieho konania pred NBS je veriteľ alebo iný veriteľ povinný podať príslušnému registrovému súdu **návrh na zápis podnikateľskej činnosti** podľa zákona o spotrebiteľských úveroch do tridsiatich kalendárnych dní odo dňa, kedy rozhodnutie o udelení povolenia nadobudlo právoplatnosť. Následne, do desiatich kalendárnych dní odo dňa právoplatnosti rozhodnutia registrového súdu o vykonaní zápisu do obchodného registra, je veriteľ a iný veriteľ povinný **predložiť NBS výpis z obchodného registra**.

Článok 2

Podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania a preukazovanie ich splnenia

- 1) Žiadateľ o udelenie **povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu** pre veriteľa podľa § 20a zákona o spotrebiteľských úveroch musí preukázať splnenie týchto podmienok :
 - a) právna forma akciovej spoločnosti alebo spoločnosti s ručením obmedzeným aspoň v štádiu založenia spoločnosti za účelom jej zápisu do obchodného registra v takejto právnej forme,
 - b) zriadenie dozornej rady,
 - c) základné imanie najmenej 500 000 eur splatené peňažným vkladom,
 - d) prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - e) odborná spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby tak, ako sú ustanovené v § 20a odseky 11, 12 a 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - f) vhodnosť právnickej osoby tak, ako je definovaná v § 20a odsek 15 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - g) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - h) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, pričom úzke väzby v rámci skupiny nesmú brániť výkonu dohľadu nad veriteľom, ktorý je právnickou osobou,

- i) právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na území ktorého má skupina podľa písmena h) úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu,
 - j) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
 - k) mať vytvorený reklamačný poriadok.
- 2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla** (odsek 1 písmená a), b) a j) tohto článku) takto :
- a) zakladateľskou listinou, zakladateľskou zmluvou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
 - b) stanovami alebo návrhom stanov,
 - c) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.
- 3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **splatenia základného imania a preukázania pôvodu peňažného vkladu do základného imania a ďalších zdrojov na poskytovanie spotrebiteľských úverov** (odsek 1 písmená c) a d) tohto článku) takto :
- a) výpisom z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti v zmysle § 60 odsek 2 Obchodného zákonníka alebo výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - b) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - c) správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou žiadateľa za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorm, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa povinnosť overenia účtovnej závierky audítorm nevzťahuje; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“),
 - d) písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - e) dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa akcionárom alebo spoločníkom žiadateľa, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je
 - 1. fyzickou osobou
 - 1.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
 - 1.2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
 - 1.3. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,

- 1.4. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
- 1.5. písomným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,
2. fyzickou osobou – podnikateľom
 - 2.1. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného úradného registra, na základe ktorého fyzická osoba - podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 2.2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby - podnikateľa,
 - 2.3. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba - podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 2.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 2.5. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 2.6. písomným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,
3. právnickou osobou
 - 3.1. výpisom z obchodného registra nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 3.2. zakladateľskou zmluvou, zakladateľskou listinou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
 - 3.3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorm, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorm nevzťahuje; ak je právnická osoba súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 3.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 3.5. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 3.6. písomným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,
- f) písomnou informáciou a dokladmi o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov vrátane výpisu z účtu / účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účte so stavom ku dňu

podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti.

- 4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa** (odsek 1 písmeno e) tohto článku) takto :
- a) zoznamom fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa; ak je žiadateľom zahraničná osoba podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti musí spĺňať vedúci organizačnej zložky zahraničnej osoby,
 - b) stručným odborným životopisom osôb uvedených v písmene a) s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií (tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch), v ktorých osoba uvedená v písmene a) pôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie,
 - c) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní a úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi osôb uvedených v písmene a) v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - d) výpisom z registra trestov osôb uvedených v písmene a) nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - e) čestným vyhlásením osôb uvedených v písmene a) o ich dôveryhodnosti, a to, že osoba uvedená v písmene a)
 1. nepôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch alebo ktorému bola v období desiatich rokov pred podaním žiadosti uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia alebo uloženia sankcie,
 2. nepôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady a vedúceho zamestnanca veriteľa alebo finančnej inštitúcie, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútej správy,
 3. nepôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie, ktorá sa dostala do úpadku, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú

bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti,

4. nemala v období desiatich rokov pred podaním žiadosti na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej možno uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch,
5. nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu,
6. písomným vyhlásením 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.

Odporúčaný vzor čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti je v prílohe č. 2a.

- 5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **vhodnosti právnickej osoby** (odsek 1 písmeno f) tohto článku) takto :

- a) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že

1. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebolo odobraté povolenie alebo iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti,
2. na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nebola povolená reštrukturalizácia, nebolo potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, nebol na neho zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, nebolo voči nemu zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na neho nebol zrušený konkurz pre nedostatok majetku,
3. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššia ako 50 % zo sumy, ktorú možno uložiť podľa § 23 odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch,
4. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu.

Odporúčaný vzor čestného vyhlásenia o vhodnosti právnickej osoby je v prílohe č. 3.

- 6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **vytvorenia systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov** (odsek 1 písmeno g) tohto článku) takto :

- a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, vrátane zamýšľaného systému získavania a účelného využívania údajov o spotrebiteľovi a spotrebiteľských úveroch a hodnotených kritérií vrátane uvedenia registra spotrebiteľských úverov, prostredníctvom ktorého si po 30. septembri 2015 splnia svoje povinnosti podľa § 7 zákona o spotrebiteľských úveroch, napr. návrhom vnútorného predpisu / vnútorných predpisov, ktoré obsahujú postupy veriteľa
1. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred zmenou zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) opisom systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktorý obsahuje :
1. postupy pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. postupy pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver,
 3. postupy pri schvaľovaní spotrebiteľského úveru,

4. postupy pri správe spotrebiteľského úveru a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
 5. postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru,
 6. postupy pri poskytovaní spotrebiteľských úverov prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného zákona,
- c) grafickým znázornením a opisom organizačnej štruktúry žiadateľa vrátane vytvorenia samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a návrhom vnútorného predpisu upravujúceho podrobnosti o systéme vnútornej kontroly a o vykonávaní kontrolných činností vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu a určenia osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti; odporúčanie k systému vnútornej kontroly je v prílohe č. 4,
- d) navrhovanou stratégiou a obchodným plánom, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a preukázanie schopnosti žiadateľa riadne poskytovať spotrebiteľské úvery a ktorý je podložený reálnymi ekonomickými prepočtami v rozsahu údajov účtovnej závierky spolu s komentárom k jednotlivým položkám plánu; obchodný plán obsahuje aj východiská, na základe ktorých je zostavený a popis spôsobov zabezpečenia jednotlivých činností vykonávaných podľa zákona o spotrebiteľských úveroch; odporúčanie k obchodnému plánu je v prílohe č. 5 tohto metodického usmernenia,
- e) opisom zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov, ak ich žiadateľ plánuje využívať,
- f) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa 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 neskorších predpisov (ďalej len „zákon o AML“), ktorý obsahuje :
1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
 2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
 3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 odsek 4 zákona o AML,
 4. postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
 5. postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
 6. postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona o AML,
 7. postup pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona o AML,
 8. určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu a zabezpečuje ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou,
 9. spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
 10. obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
 11. spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich zo zákona o AML pre povinnú osobu.

- 7) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **preukázania prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami a uplatniteľného právneho poriadku** (odsek 1 písmená h) a i) tohto článku) takto :
- grafickým znázornením a opisom vlastníckej štruktúry žiadateľa; ak ide o právnickú osobu, s uvedením obchodného mena akcionára alebo spoločníka, jeho sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené a zápisu v obchodnom registri alebo v inej úradnej evidencii alebo v inom úradnom registri, ak sú v niektorom z nich zapísaní; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, odkazom na iný doklad preukazujúci vznik a existenciu právnickej osoby vydaný príslušným orgánom; ak ide o fyzickú osobu s uvedením mena a priezviska akcionára alebo spoločníka, dátumu narodenia, rodného čísla a adresy trvalého pobytu; ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, s uvedením mena a priezviska akcionára alebo spoločníka, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu, miesta podnikania a identifikačného čísla, ak bolo pridelené; ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
 - grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18, ku ktorej patrí žiadateľ,
 - čestným vyhlásením žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí.
- 8) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vytvorenia **reklamačného poriadku** (odsek 1 písmeno k) tohto článku) takto :
- návrhom reklamačného poriadku,
 - návrhom vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie.

Článok 3

Podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu pre veriteľa, ktorý je právnickou osobou a preukazovanie ich splnenia

- 1) Žiadateľ o udelenie **povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov** pre veriteľa, ktorý je **právnickou osobou**, podľa § 20b zákona o spotrebiteľských úveroch musí preukázať splnenie týchto podmienok :
- právna forma akciovej spoločnosti alebo spoločnosti s ručením obmedzeným,
 - zriadenie dozornej rady,
 - základné imanie najmenej vo výške ustanovenej Obchodným zákonníkom,
 - prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - odborná spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby tak, ako sú ustanovené v § 20a odseky 11, 12 a 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,

- f) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systém na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - g) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
 - h) mať vytvorený reklamačný poriadok.
- 2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenie sídla** (odsek 1 písmená a), b) a g) tohto článku) takto :
- a) zakladateľskou listinou, zakladateľskou zmluvou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
 - b) stanovami alebo návrhom stanov,
 - c) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.
- 3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **splatenia základného imania a preukázania pôvodu peňažného vkladu do základného imania a ďalších zdrojov na poskytovanie spotrebiteľských úverov** (odsek 1 písmená c) a d) tohto článku) takto :
- a) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti, výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - b) správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou žiadateľa za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - c) písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - d) dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa akcionárom alebo spoločníkom žiadateľa, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je
 - 1. fyzickou osobou
 - 1.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
 - 1.2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
 - 1.3. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 1.4. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,

- 1.5. písomným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,
2. fyzickou osobou – podnikateľom
 - 2.1. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného úradného registra, na základe ktorého fyzická osoba - podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 2.2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby - podnikateľa,
 - 2.3. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba - podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 2.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 2.5. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 2.6. písomným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,
3. právnickou osobou
 - 3.1. výpisom z obchodného registra nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 3.2. zakladateľskou zmluvou, zakladateľskou listinou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
 - 3.3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je právnická osoba súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 3.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 3.5. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 3.6. písomným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,
- e) písomnou informáciou a dokladmi o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov vrátane výpisu z účtu / účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účte so stavom ku dňu

podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti.

- 4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa** (odsek 1 písmeno e) tohto článku) takto :
- a) zoznamom fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa, ak žiadateľ zriaďuje útvar vnútornej kontroly; ak je žiadateľom zahraničná osoba podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti musí spĺňať vedúci organizačnej zložky zahraničnej osoby,
 - b) stručným odborným životopisom osôb uvedených v písmene a) s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií (tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch), v ktorých osoba uvedená v písmene a) pôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie,
 - c) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní a úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi osôb uvedených v písmene a) v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - d) výpisom z registra trestov osôb uvedených v písmene a) nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - e) čestným vyhlásením osôb uvedených v písmene a) o ich dôveryhodnosti, a to, že osoba uvedená v písmene a)
 - 1. nepôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch alebo ktorému bola v období desiatich rokov pred podaním žiadosti uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia alebo uloženia sankcie,
 - 2. nepôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady a vedúceho zamestnanca veriteľa alebo finančnej inštitúcie, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,
 - 3. nepôsobila v období posledných desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie, ktorá sa dostala do úpadku, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku

- alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti,
4. nemala v období desiatich rokoch pred podaním žiadosti na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej možno uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 5. nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu,
 6. písomným vyhlásením 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.

Odporúčaný vzor čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti je v prílohe č. 2a.

- 5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **vytvorenia systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov** (odsek 1 písmeno f) tohto článku) takto :
- a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, vrátane zamýšľaného systému získavania a účelného využívania údajov o spotrebiteľovi a spotrebiteľských úveroch a hodnotených kritérií, napr. návrhom vnútorného predpisu / vnútorných predpisov, ktoré obsahujú postupy veriteľa
 1. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred zmenou zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - b) opisom systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktorý obsahuje :
 1. postupy pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. postupy pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver,
 3. postupy pri schvaľovaní spotrebiteľského úveru,
 4. postupy pri správe spotrebiteľského úveru a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
 5. postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru,
 6. postupy pri poskytovaní spotrebiteľských úverov prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného zákona,
 - c) grafickým znázornením a opisom organizačnej štruktúry žiadateľa vrátane vytvorenia samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, a návrhom vnútorného predpisu upravujúceho podrobnosti o systéme vnútornej kontroly a o vykonávaní kontrolných činností vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu a určenia osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti, ak žiadateľ zriaďuje útvar vnútornej kontroly; odporúčanie k systému vnútornej kontroly je v prílohe č. 4 tohto metodického usmernenia,
 - d) navrhovanou stratégiou a obchodným plánom, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a preukázanie schopnosti žiadateľa riadne poskytovať spotrebiteľské úvery a ktorý je podložený reálnymi ekonomickými prepočtami v rozsahu údajov účtovnej závierky spolu s komentárom k jednotlivým položkám plánu; obchodný plán obsahuje aj východiská, na základe ktorých je zostavený a popis spôsobov zabezpečenia jednotlivých činností vykonávaných podľa zákona o spotrebiteľských úveroch; odporúčanie k obchodnému plánu je v prílohe č. 5 tohto metodického usmernenia,
 - e) opisom systému sledovania celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov vrátane opisu systému evidencie zmlúv a zmluvných dokumentov.

- 6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vytvorenia **reklamačného poriadku** (odsek 1 písmeno h) tohto článku) takto :
- návrhom reklamačného poriadku,
 - návrhom vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie.

Článok 4

Podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu pre veriteľa, ktorý je fyzickou osobou a preukazovanie ich splnenia

- 1) Žiadateľ o udelenie **povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu** pre veriteľa, ktorý je **fyzickou osobou**, podľa § 20b zákona o spotrebiteľských úveroch musí preukázať splnenie týchto podmienok :
 - spôsobilosť na právne úkony,
 - bezúhonnosť,
 - vlastné peňažné prostriedky na poskytovanie spotrebiteľských úverov najmenej vo výške 5 000 eur a ďalšie peňažné prostriedky určené na poskytovanie spotrebiteľských úverov a preukázať prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - odborná spôsobilosť,
 - dôveryhodnosť,
 - vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - mať vytvorený reklamačný poriadok.
- 2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **spôsobilosti na právne úkony** (odsek 1 písmeno a) tohto článku) takto :
 - čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že je plne spôsobilý na právne úkony,
 - úradne osvedčenou kópiou občianskeho preukazu alebo iného dokladu totožnosti,
 - originálom alebo úradne osvedčenou kópiou výpisu zo živnostenského registra nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti, ak má žiadateľ oprávnenie prevádzkovať živnosť; ak ide o cudzinca, obdobným dokladom vydaným príslušným orgánom nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace.
- 3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **bezúhonnosti** (odsek 1 písmeno b) tohto článku) takto :
 - výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

- 4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **vlastných peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov** (odsek 1 písmeno c) tohto článku) takto :
- a) informáciou o pôvode vlastných peňažných prostriedkov žiadateľa vo výške najmenej 5 000 eur a vlastných peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov a prehľadom o majetkovej a finančnej situácii žiadateľa,
 - b) ak žiadateľ ku dňu podania žiadosti nevykonával podnikateľskú činnosť, daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
 - c) ak žiadateľ ku dňu podania žiadosti vykonával podnikateľskú činnosť, ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba - podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - d) výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účte so stavom ku dňu podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti,
 - e) písomným vyhlásením, že vlastné peňažné prostriedky podľa písmena a) nepochádzajú z trestnej činnosti.
- 5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **odbornej spôsobilosti** (odsek 1 písmeno d) tohto článku) takto :
- a) stručným odborným životopisom s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií (tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch), v ktorých žiadateľ pôsobil v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie,
 - b) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní a úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch.
- 6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **dôveryhodnosti** (odsek 1 písmeno e) tohto článku) takto :
- a) čestným vyhlásením o dôveryhodnosti, a to, že žiadateľ
 1. nepôsobil v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch alebo ktorému bola v období desiatich rokov pred podaním žiadosti uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany

- spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia alebo uložením sankcie,
2. nepôsobil v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady a vedúceho zamestnanca veriteľa alebo finančnej inštitúcie, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,
 3. nepôsobil v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie, ktorá sa dostala do úpadku, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti,
 4. nemal v období desiatich rokov pred podaním žiadosti na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej možno uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch.
- Odporúčaný vzor čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti je v prílohe č. 2b.
- 7) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **vytvorenia systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov** (odsek 1 písmeno f) tohto článku) takto :
- a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver vrátane zamýšľaného systému získavania a účelného využívania údajov o spotrebiteľovi a spotrebiteľských úveroch a hodnotených kritérií
 1. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred zmenou zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 - b) opisom systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktorý obsahuje :
 1. postupy pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. postupy pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver,
 3. postupy pri schvaľovaní spotrebiteľského úveru,
 4. postupy pri správe spotrebiteľského úveru a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
 5. postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru,
 6. postupy pri poskytovaní spotrebiteľských úverov prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného zákona pri poskytovaní spotrebiteľských úverov, ak ich žiadateľ plánuje využívať,
 - c) opisom systému sledovania celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov vrátane opisu systému evidencie zmlúv a zmluvných dokumentov.
- 8) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **vytvorenia reklamačného poriadku** (odsek 1 písmeno g) tohto článku) takto :
- a) návrhom reklamačného poriadku,
 - b) návrhom vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie.

Článok 5

Podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom a preukazovanie ich splnenia

- 1) Žiadateľ o udelenie **povolenia na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom**, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom (ďalej len „úver alebo pôžička“) **pre iného veriteľa** podľa § 24 zákona o spotrebiteľských úveroch musí preukázať splnenie týchto podmienok:
 - a) právna forma akciovej spoločnosti alebo spoločnosti s ručením obmedzeným aspoň v štádiu založenia spoločnosti za účelom jej zápisu do obchodného registra v takejto právnej forme,
 - b) zriadenie dozornej rady,
 - c) základné imanie najmenej 100 000 eur splatené peňažným vkladom,
 - d) prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie úverov a pôžičiek ,
 - e) odborná spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa, ak žiadateľ zriaďuje útvar vnútornej kontroly a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby tak, ako sú ustanovené v § 20a odseky 11, 12 a 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - f) vhodnosť právnickej osoby tak, ako je definovaná v § 20a odsek 15 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - g) vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver a systému na poskytovanie úverov a pôžičiek,
 - h) umiestnenie sídla alebo organizačnú zložku na území Slovenskej republiky,
 - i) mať vytvorený reklamačný poriadok.
- 2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla** (odsek 1 písmená a), b) a h) tohto článku) takto :
 - a) zakladateľskou listinou, zakladateľskou zmluvou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
 - b) stanovami alebo návrhom stanov,
 - c) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.
- 3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **splatenia základného imania a preukázania pôvodu peňažného vkladu do základného imania a ďalších zdrojov na poskytovanie spotrebiteľských úverov** (odsek 1 písmená c) a d) tohto článku) takto :
 - a) výpisom z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti podľa § 60 odsek 2 Obchodného zákonníka alebo výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - b) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - c) správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou žiadateľa za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom

nevzťahuje; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,

- d) písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa a ďalších prostriedkov určených na poskytovanie úverov a pôžičiek,
- e) dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa akcionárom alebo spoločníkom, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je

1. fyzickou osobou

- 1.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
- 1.2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
- 1.3. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
- 1.4. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
- 1.5. písomným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,

2. fyzickou osobou – podnikateľom

- 2.1. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného úradného registra, na základe ktorého fyzická osoba - podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
- 2.2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby - podnikateľa,
- 2.3. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba - podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
- 2.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
- 2.5. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
- 2.6. písomným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,

3. právnickou osobou

- 3.1. výpisom z obchodného registra nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,

- 3.2. zakladateľskou zmluvou, zakladateľskou listinou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
 - 3.3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je právnická osoba súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 3.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 3.5. výpisom z účtu / z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 3.6. písomným vyhlásením, že finančné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti,
- f) písomnou informáciou a dokladmi o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie úverov alebo pôžičiek vrátane výpisu z účtu / účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účte so stavom ku dňu podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti.
- 4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa** (odsek 1 písmeno e) tohto článku) takto :
- a) zoznamom fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa, ak žiadateľ zriaďuje útvar vnútornej kontroly; ak je žiadateľom zahraničná osoba podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti musí spĺňať vedúci organizačnej zložky zahraničnej osoby,
 - b) stručným odborným životopisom osôb uvedených v písmene a) s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií (tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch), v ktorých osoba uvedená v písmene a) pôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie,
 - c) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní a úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi osôb uvedených v písmene a) v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - d) výpisom z registra trestov osôb uvedených v písmene a) nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom

štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,

- e) čestným vyhlásením osôb uvedených v písmene a) o ich dôveryhodnosti, a to, že osoba uvedená v písmene a)
1. nepôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch alebo ktorému bola v období desiatich rokov pred podaním žiadosti uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia alebo uložením pokuty,
 2. nepôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady a vedúceho zamestnanca veriteľa alebo finančnej inštitúcie, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,
 3. nepôsobila v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie, ktorá sa dostala do úpadku, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti,
 4. nemala v období desiatich rokov pred podaním žiadosti na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej možno uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 5. nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu,
 6. písomným vyhlásením 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.

Odporúčaný vzor čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti je v prílohe č. 2a.

- 5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **vhodnosti právnickej osoby** (odsek 1 písmeno f) tohto článku) takto :
- a) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že
1. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebolo odobraté povolenie alebo iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti,
 2. na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nebola povolená reštrukturalizácia, nebolo potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, nebol na neho zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, nebolo voči nemu zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na neho nebol zrušený konkurz pre nedostatok majetku,
 3. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššia ako 50 % zo sumy, ktorú možno uložiť podľa § 23 odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch,

4. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu.

Odporúčaný vzor čestného vyhlásenia o vhodnosti právnickej osoby je v prílohe č. 3.

- 6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok **vytvorenia systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku a systému na poskytovanie úverov a pôžičiek** (odsek 1 písmeno g) tohto článku) takto :
 - a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku, vrátane zamýšľaného systému získavania a účelného využívania údajov o spotrebiteľovi a jeho úveroch a hodnotených kritérií, napr. návrhom vnútorného predpisu / vnútorných predpisov, ktoré obsahujú postupy veriteľa
 1. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku pred uzavretím zmluvy o úvere alebo zmluvy o pôžičke vrátane,
 2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku pred zmenou zmluvy o úvere alebo zmluvy pôžičke,
 - b) opisom systému na poskytovanie úverov a pôžičiek, ktorý obsahuje :
 1. postupy pri poskytovaní informácií pred uzatvorením zmluvy o úvere alebo zmluvy pôžičke,
 2. postupy pri podávaní žiadosti o úver a pôžičku,
 3. postupy pri schvaľovaní úveru a pôžičky,
 4. postupy pri správe úveru a pôžičky a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku,
 5. postupy pri riešení nesplácania úveru a pôžičky,
 6. postupy pri poskytovaní úverov a pôžičiek prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného zákona,
 - c) grafickým znázornením a opisom organizačnej štruktúry žiadateľa vrátane vytvorenia samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a návrhom vnútorného predpisu upravujúceho podrobnosti o systéme vnútornej kontroly a o vykonávaní kontrolných činností vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu a určenia osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti; odporúčanie k systému vnútornej kontroly je v prílohe č. 4,
 - d) navrhovanou stratégiou a obchodným plánom, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a preukázanie schopnosti žiadateľa riadne poskytovať úvery a pôžičky a ktorý je podložený reálnymi ekonomickými prepočtami v rozsahu údajov účtovnej závierky spolu s komentárom k jednotlivým položkám plánu; obchodný plán obsahuje aj východiská, na základe ktorých je zostavený a popis spôsobov zabezpečenia jednotlivých činností vykonávaných podľa zákona o spotrebiteľských úveroch; odporúčanie k obchodnému plánu je v prílohe č. 5.
- 7) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky **vytvorenia reklamačného poriadku** (odsek 1 písmeno i) tohto článku) takto :
 - a) návrhom reklamačného poriadku,
 - b) návrhom vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie.

Článok 6

Prekročenie celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov veriteľmi s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu

- 1) Ak **veriteľ, ktorý je fyzickou osobou**, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, jeho **povolenie zaniká** posledným dňom kalendárneho mesiaca, v ktorom prekročil povolený celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov.
- 2) Ak **veriteľ, ktorý je právnickou osobou**, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov **a nepodá žiadosť o povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu**, jeho **povolenie zaniká** posledným dňom kalendárneho mesiaca, v ktorom prekročil povolený celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov.
- 3) Ak **veriteľ, ktorý je právnickou osobou**, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, je povinný podať NBS **žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu** do tridsiatich kalendárnych dní odo dňa prekročenia celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov, inak jeho povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu uplynutím tejto lehoty zaniká. NBS rozhodne vo veci v lehote tridsiatich kalendárnych dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti; odo dňa prekročenia celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov do dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu veriteľ, ktorý je právnickou osobou, nesmie poskytovať spotrebiteľské úvery.
- 4) Na podanie žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu a jej príloh a na preukazovanie splnenia podmienok na udelenie povolenia sa vzťahujú ustanovenia článku 2, časti II tohto metodického usmernenia.

ČASŤ III ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 1

Toto metodické usmernenie nadobúda platnosť dňom jeho vydania vo vestníku Národnej banky Slovenska.

Prílohy :

odporúčané vzory a odporúčania :

- 1a. Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu
- 1b. Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu pre veriteľa, ktorý je právnickou osobou
- 1c. Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu pre veriteľa, ktorý je fyzickou osobou
- 1d. Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom

- 2a. Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu
- 2b. Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti veriteľa, ktorým je fyzická osoba
3. Čestné vyhlásenie o vhodnosti právnickej osoby
4. Odporúčanie k systému vnútornej kontroly
5. Odporúčanie k obchodnému plánu

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom

Príloha č. 1a

Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu

I. časť

Adresát:

Národná banka Slovenska, Ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Žiadateľ:

názov	
sídlo/plánované sídlo	
založený dňa	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
zápis v registri veriteľov a podregistri iných veriteľov číslo	
elektronická adresa	
kontaktná osoba pre NBS	
doklad	<input type="checkbox"/> zakladateľská zmluva/listina <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra

Osoba konajúca v mene alebo za žiadateľa¹⁾:

Právnická osoba

názov	
sídlo	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
meno a priezvisko konajúcej osoby	
kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Fyzická osoba²⁾

meno a priezvisko	
dátum narodenia	
trvalý pobyt	
kontaktná elektronická adresa	

¹⁾ Vybrať príslušnú alternatívu.

²⁾ Ak ide o viac osôb, o každej osobe osobitne.

telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Zaplatenie poplatku

poplatok	<input type="checkbox"/> zaplatený <input type="checkbox"/> nezaplatený
zaplatený dňa	
vo výške	
doklad	
komentár	

II. časť

Žiadosť:

Žiadame o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu.

Preukázanie splnenia podmienok:

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia preukazujeme takto :

Právna forma <input type="checkbox"/> akciová spoločnosť <input type="checkbox"/> spoločnosť s ručením obmedzeným	<input type="checkbox"/> zakladateľská listina / zakladateľská zmluva / spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená <input type="checkbox"/> stanov / návrh stanov <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný
komentár	
Zriadenie dozornej rady	<input type="checkbox"/> zakladateľská listina / zakladateľská zmluva / spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená <input type="checkbox"/> stanov / návrh stanov <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra
komentár:	

<p>Základné imanie celkom: z toho peňažné vklady vo výške: splatené peňažné vklady vo výške: </p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> výpis z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti č. vedený v zo dňa <input type="checkbox"/> výpis z účtu č. vedený v zo dňa <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra <input type="checkbox"/> účtovná závierka za roky <input type="checkbox"/> výročná správa za roky <input type="checkbox"/> iné:
<p>komentár:</p>	
<p>Pôvod peňažného vkladu / peňažných vkladov do základného imania</p>	
<p>písomná informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania</p>	<p><i>(môže byť samostatný dokument)</i></p>
<p>akcionár / spoločník²⁾ <i>meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt fyzickej osoby</i> <i>meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt fyzickej osoby, obchodné meno, miesto podnikania, IČO fyzickej osoby – podnikateľa</i> <i>názov, sídlo, IČO, zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri právnickej osoby</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra / výpis zo živnostenského registra <input type="checkbox"/> zakladateľská zmluva, zakladateľská listina/ spoločenská zmluva zo dňa <input type="checkbox"/> prehľad o majetkovej a finančnej situácii <input type="checkbox"/> daňové priznanie k dani z príjmov / doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov <input type="checkbox"/> účtovná závierka za roky <input type="checkbox"/> výročná správa za roky <input type="checkbox"/> písomná informácia o pôvode peňažného vkladu / vkladov <input type="checkbox"/> písomné vyhlásenie, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti <input type="checkbox"/> iné:
<p>výška peňažného vkladu akcionára / spoločníka</p>	
<p>komentár:</p>	
<p>Pôvod ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov</p>	
<p>písomná informácia a o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov</p>	<p><i>(môže byť samostatný dokument)</i></p>

doklady	vymenovať a priložiť ako samostatné prílohy (môže byť samostatný dokument)
komentár:	
Osoby navrhované za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky	
zoznam osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky	(môže byť samostatný dokument)
meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt ²⁾	
navrhovaná pozícia:	
je odborne spôsobilá	<input type="checkbox"/> odborný životopis
najvyššie dosiahnuté vzdelanie	<input type="checkbox"/> doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní
<input type="checkbox"/> VŠ	<input type="checkbox"/> doklad o odbornej praxi
<input type="checkbox"/> SŠ	
odborná prax v dĺžke	
Uplatňujeme výnimku podľa § 25f zákona č. 129/2010 Z. z. k preukázaniu	
<input type="checkbox"/> ukončeného vzdelania	
<input type="checkbox"/> odbornej praxe	
je bezúhonná	výpis z registra trestov / obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava navrhovaná osoba, ktorá je cudzincom
je dôveryhodná	čestné vyhlásenie navrhovanej osoby o dôveryhodnosti (samostatný dokument)
vyhlásenie navrhovanej osoby o tom, že uvedené údaje a úradne osvedčené kópie dokladov sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne	(môže byť samostatný dokument alebo súčasť čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti)
komentár:	

Vhodnosť právnickej osoby	
<input type="checkbox"/> bolo <input type="checkbox"/> nebolo odobraté povolenie / iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti <i>ak bolo, uviesť aké, kým, kedy, dôvod, štádium súdneho konania o prieskume právoplatného rozhodnutia (môže byť samostatný dokument)</i>	čestné vyhlásenie o vhodnosti iné:
<input type="checkbox"/> bol <input type="checkbox"/> nebol na majetok nebol vyhlásený konkurz / povolená reštrukturalizácia / potvrdené nútené vyrovnanie / povolené vyrovnanie / zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku / zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku / zrušený konkurz pre nedostatok majetku <i>ak bol, uviesť podrobnejšie informácie (môže byť samostatný dokument)</i>	
<input type="checkbox"/> bola <input type="checkbox"/> nebola uložená pokuta za porušenie povinností podľa zákona o spotrebiteľských úveroch <i>ak áno, uviesť, kým, kedy, aká, dôvod a vykonané nápravné opatrenie, štádium súdneho konania o prieskume právoplatného rozhodnutia (môže byť samostatný dokument)</i>	
<input type="checkbox"/> bola <input type="checkbox"/> nebola uložená sankcia za porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu <i>ak áno, uviesť, kým, kedy, aká, dôvod a vykonané nápravné opatrenie, štádium súdneho konania o prieskume právoplatného rozhodnutia (môže byť samostatný dokument)</i>	
komentár:	

Vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov	
vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver	opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver (<i>samostatný dokument</i>)
vytvorenie systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov	opis systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov (<i>samostatný dokument</i>)
	grafické znázornenie a opis organizačnej štruktúry (<i>samostatné dokumenty</i>)
vytvorenie samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly	<input type="checkbox"/> návrh vnútorného predpisu (<i>samostatný dokument</i>) <input type="checkbox"/> osoby, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti (<i>môže byť samostatný dokument</i>) <input type="checkbox"/> vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti
	<input type="checkbox"/> navrhovaná stratégia <input type="checkbox"/> obchodný plán (<i>samostatné dokumenty</i>)
	opis zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov (<i>samostatný dokument</i>)
	program vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zák. č. 297/2008 Z. z. (<i>samostatný dokument</i>)
reklamačný poriadok	<input type="checkbox"/> návrh reklamačného poriadku <input type="checkbox"/> reklamačný poriadok <input type="checkbox"/> návrh vnútorného predpisu / predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie (<i>samostatné dokumenty</i>)
komentár:	
Preukázanie prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami a právneho poriadku upravujúceho problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby	
	<input type="checkbox"/> grafické znázornenie vlastníckej štruktúry žiadateľa <input type="checkbox"/> opis vlastníckej štruktúry žiadateľa (<i>samostatné dokumenty</i>)
	<input type="checkbox"/> grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami (<i>samostatný dokument</i>)
právny poriadok upravujúci problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebráni výkonu dohľadu	čestné vyhlásene žiadateľa o právnom poriadku (<i>samostatný dokument</i>)

Zoznam príloh, ktoré sú nedeliteľnou súčasťou tejto žiadosti:

Číslo	Názov	Predkladaná (áno/nie)	Počet strán / iné médium
	Výpis z obchodného registra		
	Výpis z inej úradnej evidencie		
	Poverenie zamestnanca		
	Plnomocenstvo		
	Doklad o zaplatení		
	Zakladateľská zmluva/listina		
	Spoločenská zmluva		
	Stanovy		
	Návrh stanov		
	Výpis z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti		
	Výpis z účtu / Výpisy z účtov		
	Účtovná závierka za roky :		
	Overená účtovná závierka so správou audítora za roky :		
	Výročná správa za roky		
	Konsolidovaná účtovná závierka so správou audítora za roky :		
	Písomná informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa		
	Výpis z obchodného registra akcionára / spoločníka ²⁾		
	Výpis z inej úradnej evidencie akcionára / spoločníka		
	Zakladateľská zmluva/listina akcionára / spoločníka		
	Spoločenská zmluva akcionára / spoločníka		
	Prehľad o majetkovej a finančnej situácii akcionára / spoločníka		
	Daňové priznanie k dani z príjmov akcionára / spoločníka		
	Doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov akcionára / spoločníka		
	Účtovná závierka akcionára / spoločníka		
	Overená účtovná závierka akcionára / spoločníka so správou audítora za roky :		
	Výročná správa akcionára / spoločníka za roky		

	Konsolidovaná účtovná závierka akcionára / spoločníka so správou audítora za roky :		
	Písomná informácia akcionára / spoločníkao pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa		
	Vyhlásenie akcionára / spoločníka, že peňažné prostriedky vložené do základného imania nepochádzajú z trestnej činnosti		
	Písomná informácia o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov		
	Zoznam osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho vnútornej kontroly / vedúceho organizačnej zložky		
	Odborný životopis..... ²⁾		
	Doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní		
	Doklad o odbornej praxi		
	Výpis z registra trestov		
	Potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom iného štátu		
	Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti		
	Čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti údajov a dokladov		
	Opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver		
	Opis systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov		
	Grafické znázornenie organizačnej štruktúry s opisom		
	Navrhovaná stratégia		
	Navrhovaný obchodný plán		
	Opis zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov		
	Návrh vnútorného predpisu ²⁾ (k systému vnútornej kontroly)		
	Zoznam osôb, ktoré budú vykonávať kontrolnú činnosť		
	Vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti		

	Program vlastnej činnosti povinnej osoby podľa zákona č. 297/2008 Z. z.		
	Návrh reklamačného poriadku		
	Reklamačný poriadok		
	Návrh vnútorného predpisu ²⁾ (k vybavovaniu a evidencii reklamácií)		
	Grafické znázornenie vlastníckej štruktúry žiadateľa		
	Opis vlastníckej štruktúry žiadateľa		
	Grafické znázornenie skupiny s úzkymi väzbami		
	Čestné vyhlásenie žiadateľa o právnom poriadku		
	Iné		

Zoznam dokumentov odovzdaných NBS v inom konaní :

Číslo	Konanie pred NBS	Názov dokumentu	Dátum odovzdania

III. časť

Vyhlasujem, že údaje uvedené v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne a som si vedomý zodpovednosti za pravdivosť tohto vyhlásenia.

*meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá žiadosť predkladá, jej vzťah k žiadateľovi
a úradné osvedčenie pravosti podpisu²⁾*

Príloha č. 1b

**Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov
v obmedzenom rozsahu**
(právnická osoba)

I. časť**Adresát:**

Národná banka Slovenska, Ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Žiadateľ:

názov	
sídlo/plánované sídlo	
založený dňa	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
zápis v registri veriteľov a podregistri iných veriteľov číslo	
elektronická adresa	
kontaktná osoba pre NBS	
doklad	<input type="checkbox"/> zakladateľská zmluva/listina <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra

Osoba konajúca v mene alebo za žiadateľa¹⁾:**Právnická osoba**

názov	
sídlo	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
meno a priezvisko konajúcej osoby	
kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Fyzická osoba²⁾

meno a priezvisko	
dátum narodenia	
trvalý pobyt	

¹⁾ Vybrať príslušnú alternatívu.²⁾ Ak ide o viac osôb, o každej osobe osobitne.

kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Zaplatenie poplatku

poplatok	<input type="checkbox"/> zaplatený <input type="checkbox"/> nezaplatený
zaplatený dňa	
vo výške	
doklad	
komentár:	

II. časť

Žiadosť:

Žiadame o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu.

Preukázanie splnenia podmienok :

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu preukazujeme takto :

<p>Právna forma</p> <input type="checkbox"/> akciová spoločnosť <input type="checkbox"/> spoločnosť s ručením obmedzeným	<input type="checkbox"/> zakladateľská listina / zakladateľská zmluva / spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená <input type="checkbox"/> stanov / návrh stanov <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný
komentár:	
<p>Zriadenie dozornej rady</p>	<input type="checkbox"/> zakladateľská listina / zakladateľská zmluva / spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená <input type="checkbox"/> stanov / návrh stanov <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra
komentár:	

<p>Základné imanie celkom: z toho peňažné vklady vo výške: splatené peňažné vklady vo výške:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> výpis z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti č. vedený v zo dňa <input type="checkbox"/> výpis z účtu č. vedený v zo dňa <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra <input type="checkbox"/> účtovná závierka za roky <input type="checkbox"/> výročná správa za roky <input type="checkbox"/> iné:
<p>komentár:</p>	
<p>Pôvod peňažného vkladu / peňažných vkladov do základného imania</p>	
<p>písomná informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania</p>	<p>informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania (<i>môže byť samostatný dokument</i>)</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> grafické znázornenie vlastníckej štruktúry žiadateľa <input type="checkbox"/> opis vlastníckej štruktúry žiadateľa (<i>samostatné dokumenty</i>)
<p>akcionár / spoločník²⁾ <i>meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt fyzickej osoby</i> <i>meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt fyzickej osoby, obchodné meno, miesto podnikania, IČO fyzickej osoby - podnikateľa</i> <i>názov, sídlo, IČO, zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri právnickej osoby</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra / výpis zo živnostenského registra <input type="checkbox"/> zakladateľská zmluva, zakladateľská listina/ spoločenská zmluva zo dňa <input type="checkbox"/> prehľad o majetkovej a finančnej situácii <input type="checkbox"/> daňové priznanie k dani z príjmov / doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov <input type="checkbox"/> účtovná závierka za roky <input type="checkbox"/> výročná správa za roky <input type="checkbox"/> písomná informácia o pôvode peňažného vkladu / vkladov <input type="checkbox"/> písomné vyhlásenie, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti <input type="checkbox"/> iné:
<p>výška peňažného vkladu akcionára / spoločníka</p>	
<p>komentár:</p>	

Pôvod ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov	
písomná informácia a o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov	<i>(môže byť samostatný dokument)</i>
doklady	<i>vymenovať a priložiť ako samostatné prílohy (môže byť samostatný dokument)</i>
komentár:	
Osoby navrhované za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky	
zoznam osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky	<i>(môže byť samostatný dokument)</i>
<i>meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt²⁾</i>	
Navrhovaná pozícia:	
je odborne spôsobilá	<input type="checkbox"/> odborný životopis
najvyššie dosiahnuté vzdelanie	<input type="checkbox"/> doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní
<input type="checkbox"/> VŠ	<input type="checkbox"/> doklad o odbornej praxi
<input type="checkbox"/> SŠ	
odborná prax v dĺžke	
Uplatňujeme výnimku podľa § 25f zákona č. 129/2010 Z. z. k preukázaniu	
<input type="checkbox"/> ukončeného vzdelania	
<input type="checkbox"/> odbornej praxe	
je bezúhonná	výpis z registra trestov / obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava navrhovaná osoba, ktorá je cudzincom
je dôveryhodná	čestné vyhlásenie navrhovanej osoby o dôveryhodnosti <i>(samostatný dokument)</i>
vyhlásenie navrhovanej osoby o tom, že uvedené údaje a úradne osvedčené kópie dokladov sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne	<i>(môže byť samostatný dokument alebo súčasť čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti)</i>
komentár:	

Vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov	
vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver	opis systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver (samostatný dokument)
vytvorenie systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov	opis systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov (samostatný dokument)
	grafické znázornenie a opis organizačnej štruktúry (samostatné dokumenty)
vytvorenie samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly	<input type="checkbox"/> návrh vnútorného predpisu (samostatný dokument) <input type="checkbox"/> osoby, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti (môže byť samostatný dokument) <input type="checkbox"/> vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti
	<input type="checkbox"/> navrhovaná stratégia <input type="checkbox"/> obchodný plán (samostatné dokumenty)
	opis zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov (samostatný dokument)
reklamačný poriadok	<input type="checkbox"/> návrh reklamačného poriadku <input type="checkbox"/> reklamačný poriadok <input type="checkbox"/> návrh vnútorného predpisu / predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie (samostatné dokumenty)
komentár:	

Zoznam príloh, ktoré sú nedeliteľnou súčasťou tejto žiadosti:

Číslo	Označenie dokumentu	Predkladaná (áno/nie)	Počet strán / iné médium
	Výpis z obchodného registra		
	Výpis z inej úradnej evidencie		
	Poverenie zamestnanca		
	Plnomocenstvo		
	Doklad o zaplatení		
	Zakladateľská zmluva/listina		
	Spoločenská zmluva		

	Stanovy		
	Návrh stanov		
	Výpis z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti		
	Výpis z účtu / Výpisy z účtov		
	Účtovná závierka za roky :		
	Overená účtovná závierka so správou audítora za roky :		
	Výročná správa za roky		
	Konsolidovaná účtovná závierka so správou audítora za roky :		
	Písomná informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa		
	Výpis z obchodného registra akcionára / spoločníka ²⁾		
	Výpis z inej úradnej evidencie akcionára / spoločníka		
	Zakladateľská zmluva/listina akcionára / spoločníka		
	Spoločenská zmluva akcionára / spoločníka		
	Prehľad o majetkovej a finančnej situácii akcionára / spoločníka		
	Daňové priznanie k dani z príjmov akcionára / spoločníka		
	Doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov akcionára / spoločníka		
	Účtovná závierka akcionára / spoločníka za roky		
	Overená účtovná závierka akcionára / spoločníka so správou audítora za roky :		
	Výročná správa akcionára / spoločníka za roky		
	Konsolidovaná účtovná závierka akcionára / spoločníka so správou audítora za roky :		
	Písomná informácia akcionára / spoločníkao pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa		
	Vyhlásenie akcionára / spoločníka, že peňažné prostriedky vložené do základného imania nepochádzajú z trestnej činnosti		
	Písomná informácia o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov		

	Zoznam osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho vnútornej kontroly / vedúceho organizačnej zložky		
	Odborný životopis..... ²⁾		
	Doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní		
	Doklad o odbornej praxi		
	Výpis z registra trestov		
	Potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom iného štátu		
	Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti		
	Čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti údajov a dokladov		
	Opis systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver		
	Opis systému poskytovania spotrebiteľských úverov		
	Grafické znázornenie organizačnej štruktúry s opisom		
	Navrhovaná stratégia		
	Navrhovaný obchodný plán		
	Opis zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov		
	Návrh vnútorného predpisu k systému vnútornej kontroly		
	Zoznam osôb, ktoré budú vykonávať kontrolnú činnosť		
	Vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti		
	Návrh reklamačného poriadku		
	Reklamačný poriadok		
	Návrh vnútorného predpisu ²⁾ (k vybavovaniu a evidencii reklamácií)		
	Grafické znázornenie vlastníckej štruktúry žiadateľa		
	Opis vlastníckej štruktúry žiadateľa		
	Iné		

Zoznam dokumentov odovzdaných NBS v inom konaní :

Číslo	Konanie pred NBS	Názov dokumentu	Dátum odovzdania

III. časť

Vyhlasujem, že údaje uvedené v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne a som si vedomý zodpovednosti za pravdivosť tohto vyhlásenia.

*meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá žiadosť predkladá, jej vzťah k žiadateľovi
a úradné osvedčenie pravosti podpisu²⁾*

Príloha č. 1c

**Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov
v obmedzenom rozsahu
(fyzická osoba)**

I. časť**Adresát:**

Národná banka Slovenska, Ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Žiadateľ:

meno a priezvisko	
dátum narodenia	
trvalý pobyt	
obchodné meno	
miesto podnikania	
IČO	
zápis v živnostenskom registri	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
zápis v registri veriteľov a podregistri iných veriteľov číslo	
elektronická adresa	
kontaktná osoba pre NBS	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis zo živnostenského registra <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra

Osoba konajúca v mene alebo za žiadateľa¹⁾:**Právnická osoba**

názov	
sídlo	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
meno a priezvisko konajúcej osoby	
kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Fyzická osoba²⁾

meno a priezvisko	
dátum narodenia	
trvalý pobyt	

¹⁾ Vybrať príslušnú alternatívu.²⁾ Ak ide o viac osôb, o každej osobe osobitne.

kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Zaplatenie poplatku

poplatok	<input type="checkbox"/> zaplatený <input type="checkbox"/> nezaplatený
zaplatený dňa	
vo výške	
doklad	
komentár:	

II. časť

Žiadosť:

Žiadam o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu.

Preukázanie splnenia podmienok :

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu preukazujem takto :

Spôsobilosť na právne úkony	<input type="checkbox"/> čestné vyhlásenie o plnej spôsobilosti na právne úkony <input type="checkbox"/> úradne osvedčená kópia občianskeho preukazu / iného dokladu totožnosti <input type="checkbox"/> výpis zo živnostenského registra alebo inej obdobnej úradnej evidencie štátu trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava <input type="checkbox"/> výpis obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra
komentár:	
Bezúhonnosť	<input type="checkbox"/> výpis z registra trestov / obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava
komentár:	

<p>Vlastné peňažné prostriedky na poskytovanie spotrebiteľských úverov</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> informácia o pôvode vlastných peňažných prostriedkov vo výške najmenej 5 000 eur a ďalších vlastných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov <input type="checkbox"/> prehľad o majetkovej a finančnej situácii <input type="checkbox"/> výpis z účtu <ul style="list-style-type: none"> č. vedený v zo dňa <input type="checkbox"/> daňové priznanie k dani z príjmov / doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov <input type="checkbox"/> písomné vyhlásenie, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti <input type="checkbox"/> iné:
<p>komentár:</p>	
<p>Odborná spôsobilosť</p> <p>najvyššie dosiahnuté vzdelanie</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> VŠ <input type="checkbox"/> SŠ <p>odborná prax v dĺžke</p> <p>Uplatňujem výnimku podľa § 25f zákona č. 129/2010 Z. z. k preukázaniu</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ukončeného vzdelania <input type="checkbox"/> odbornej praxe 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> odborný životopis <input type="checkbox"/> doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní <input type="checkbox"/> doklad o odbornej praxi
<p>komentár:</p>	
<p>Dôveryhodnosť</p>	<p>čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti (samostatný dokument)</p>
<p>komentár:</p>	
<p>Vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov</p>	
<p>vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver (samostatný dokument)
<p>vytvorenie systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> opis systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov (samostatný dokument)
	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> opis systému sledovania celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov (samostatný dokument)

reklamačný poriadok	<input type="checkbox"/> návrh reklamačného poriadku <input type="checkbox"/> reklamačný poriadok <input type="checkbox"/> návrh vnútorného predpisu / predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie (<i>samostatné dokumenty</i>)
komentár:	

Zoznam príloh, ktoré sú nedeliteľnou súčasťou tejto žiadosti:

Číslo	Označenie dokumentu	Predkladaná (áno/nie)	Počet strán / iné médium
	Výpis z obchodného registra		
	Výpis zo živnostenského registra		
	Výpis z inej úradnej evidencie		
	Poverenie zamestnanca		
	Plnomocenstvo		
	Doklad o zaplatení poplatku		
	Čestné vyhlásenie o plnej spôsobilosti na právne úkony		
	Kópia občianskeho preukazu		
	Kópia iného dokladu totožnosti		
	Výpis z registra trestov		
	Potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom iného štátu		
	Daňové priznanie k dani z príjmov		
	Doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov		
	Výpis z účtu / Výpisy z účtov		
	Účtovná závierka za roky :		
	Vyhlásenie, že peňažné prostriedky nepochádzajú z trestnej činnosti		
	Odborný životopis		
	Doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní		
	Doklad o odbornej praxi		
	Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti		
	Opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver		
	Opis systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov		
	Opis systému sledovania celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských zmlúv, systému evidencie zmlúv a zmluvných dokumentov		
	Návrh reklamačného poriadku		
	Reklamačný poriadok		

	Návrh vnútorného predpisu ²⁾ (k vybavovaniu a evidencii reklamácií)		
	Iné		

Zoznam dokumentov odovzdaných NBS v inom konaní :

Číslo	Konanie pred NBS	Názov dokumentu	Dátum odovzdania

III. časť

Vyhlasujem, že údaje uvedené v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne a som si vedomý zodpovednosti za pravdivosť tohto vyhlásenia.

meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá žiadosť predkladá, jej vzťah k žiadateľovi
a úradné osvedčenie pravosti podpisu²⁾

Príloha č. 1d

Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie úverov a pôžičiek spotrebiteľom

I. časť

Adresát:

Národná banka Slovenska, Ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Žiadateľ:

názov	
sídlo/plánované sídlo	
založený dňa	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
zápis v registri veriteľov a podregistri iných veriteľov číslo	
elektronická adresa	
kontaktná osoba pre NBS	
doklad	<input type="checkbox"/> zakladateľská zmluva/listina <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra

Osoba konajúca v mene alebo za žiadateľa¹⁾:

Právnická osoba

názov	
sídlo	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
meno a priezvisko konajúcej osoby	
kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Fyzická osoba²⁾

meno a priezvisko	
dátum narodenia	
trvalý pobyt	

¹⁾ Vybrať príslušnú alternatívu.

²⁾ Ak ide o viac osôb, o každej osobe osobitne.

kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Zaplatenie poplatku

poplatok	<input type="checkbox"/> zaplatený <input type="checkbox"/> nezaplatený
zaplatený dňa	
vo výške	
doklad	
komentár:	

II. časť

Žiadosť:

Žiadame o udelenie povolenia na poskytovanie úverov a pôžičiek spotrebiteľom.

Preukázanie splnenia podmienok:

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na poskytovanie úverov a pôžičiek spotrebiteľom preukazujeme takto:

Právna forma <input type="checkbox"/> akciová spoločnosť <input type="checkbox"/> spoločnosť s ručením obmedzeným	<input type="checkbox"/> zakladateľská listina / zakladateľská zmluva / spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená <input type="checkbox"/> stanov / návrh stanov <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný
komentár:	
Zriadenie dozornej rady	<input type="checkbox"/> zakladateľská listina / zakladateľská zmluva / spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená <input type="checkbox"/> stanov / návrh stanov <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra
komentár:	

<p>Základné imanie celkom: z toho peňažné vklady vo výške: splatené peňažné vklady vo výške: </p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> výpis z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti č. vedený v zo dňa <input type="checkbox"/> výpis z účtu č. vedený v zo dňa <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra <input type="checkbox"/> účtovná závierka za roky <input type="checkbox"/> výročná správa za roky <input type="checkbox"/> iné:
<p>komentár:</p>	
<p>Pôvod peňažného vkladu / peňažných vkladov do základného imania</p>	
<p>pisomná informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania</p>	<p>(môže byť samostatný dokument)</p>
<p>akcionár / spoločník²⁾ <i>meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt fyzickej osoby</i> <i>meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt fyzickej osoby, obchodné meno, miesto podnikania, IČO fyzickej osoby - podnikateľa</i> <i>názov, sídlo, IČO, zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri právnickej osoby</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra / výpis zo živnostenského registra <input type="checkbox"/> zakladateľská zmluva, zakladateľská listina/ spoločenská zmluva zo dňa <input type="checkbox"/> prehľad o majetkovej a finančnej situácii <input type="checkbox"/> daňové priznanie k dani z príjmov / doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov <input type="checkbox"/> účtovná závierka za roky
<p>výška peňažného vkladu akcionára / spoločníka</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> výročná správa za roky <input type="checkbox"/> písomná informácia o pôvode peňažného vkladu / vkladov <input type="checkbox"/> písomné vyhlásenie, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti <input type="checkbox"/> iné:
<p>komentár:</p>	

Pôvod ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov	
písomná informácia a o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov	<i>(môže byť samostatný dokument)</i>
doklady	<i>vymenovať a priložiť ako samostatné prílohy (môže byť samostatný dokument)</i>
komentár:	
Osoby navrhované za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky	
zoznam osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky	<i>(môže byť samostatný dokument)</i>
<i>meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt²⁾</i>	
navrhovaná pozícia :	
je odborne spôsobilá	<input type="checkbox"/> odborný životopis
najvyššie dosiahnuté vzdelanie	<input type="checkbox"/> doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní
<input type="checkbox"/> VŠ	<input type="checkbox"/> doklad o odbornej praxi
<input type="checkbox"/> SŠ	
odborná prax v dĺžke	
Uplatňujeme výnimku podľa § 25f zákona č. 129/2010 Z. z. k preukázaniu	
<input type="checkbox"/> ukončeného vzdelania	
<input type="checkbox"/> odbornej praxe	
je bezúhonná	výpis z registra trestov / obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava navrhovaná osoba, ktorá je cudzincom
je dôveryhodná	čestné vyhlásenie navrhovanej osoby o dôveryhodnosti <i>(samostatný dokument)</i>
vyhlásenie navrhovanej osoby o tom, že uvedené údaje a úradne osvedčené kópie dokladov sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne	<i>(môže byť samostatný dokument alebo súčasť čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti)</i>
komentár:	

Vhodnosť právnickej osoby	
<input type="checkbox"/> bolo <input type="checkbox"/> nebolo odobraté povolenie / iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti <i>ak bolo, uviesť aké, kým, kedy, dôvod, štádium súdneho konania o prieskume právoplatného rozhodnutia (môže byť samostatný dokument)</i>	čestné vyhlásenie o vhodnosti iné:
<input type="checkbox"/> bol <input type="checkbox"/> nebol na majetok nebol vyhlásený konkurz / povolená reštrukturalizácia / potvrdené nútené vyrovnanie / povolené vyrovnanie / zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku / zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku / zrušený konkurz pre nedostatok majetku <i>ak bol, uviesť podrobnejšie informácie (môže byť samostatný dokument)</i>	
<input type="checkbox"/> bola <input type="checkbox"/> nebola uložená pokuta za porušenie povinností podľa zákona o spotrebiteľských úveroch <i>ak áno, uviesť, kým, kedy, aká, dôvod a vykonané nápravné opatrenie, štádium súdneho konania o prieskume právoplatného rozhodnutia (môže byť samostatný dokument)</i>	
<input type="checkbox"/> bola <input type="checkbox"/> nebola uložená sankcia za porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu <i>ak áno, uviesť, kým, kedy, aká, dôvod a vykonané nápravné opatrenie, štádium súdneho konania o prieskume právoplatného rozhodnutia (môže byť samostatný dokument)</i>	
komentár:	

Vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku systému na poskytovanie úverov a pôžičiek	
vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku	opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku (samostatný dokument)
vytvorenie systému poskytovania úverov a pôžičiek	opisom systému na poskytovanie úverov a pôžičiek (samostatný dokument)
	grafické znázornenie a opis organizačnej štruktúry (samostatné dokumenty)
vytvorenie samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly	<input type="checkbox"/> návrh vnútorného predpisu (samostatný dokument) <input type="checkbox"/> osoby, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti (môže byť samostatný dokument) <input type="checkbox"/> vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti
	<input type="checkbox"/> navrhovaná stratégia <input type="checkbox"/> obchodný plán (samostatné dokumenty)
reklamačný poriadok	<input type="checkbox"/> návrh reklamačného poriadku <input type="checkbox"/> reklamačný poriadok <input type="checkbox"/> návrh vnútorného predpisu / predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie (samostatné dokumenty)
komentár:	

Zoznam príloh, ktoré sú nedeliteľnou súčasťou tejto žiadosti:

Číslo	Názov	Predkladaná (áno/nie)	Počet strán / iné médium
	Výpis z obchodného registra		
	Výpis z inej úradnej evidencie		
	Poverenie zamestnanca		
	Plnomocenstvo		
	Doklad o zaplatení		
	Zakladateľská zmluva/listina		
	Spoločenská zmluva		
	Stanovy		
	Návrh stanov		

	Výpis z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti		
	Výpis z účtu / Výpisy z účtov		
	Účtovná závierka za roky :		
	Overená účtovná závierka so správou audítora za roky :		
	Výročná správa za roky		
	Konsolidovaná účtovná závierka so správou audítora za roky :		
	Písomná informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa		
	Výpis z obchodného registra akcionára / spoločníka ²⁾		
	Výpis z inej úradnej evidencie akcionára / spoločníka		
	Zakladateľská zmluva/listina akcionára / spoločníka		
	Spoločenská zmluva akcionára / spoločníka		
	Prehľad o majetkovej a finančnej situácii akcionára / spoločníka		
	Daňové priznanie k dani z príjmov akcionára / spoločníka		
	Doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov akcionára / spoločníka		
	Účtovná závierka akcionára / spoločníka za roky		
	Overená účtovná závierka akcionára / spoločníka so správou audítora za roky :		
	Výročná správa akcionára / spoločníka za roky		
	Konsolidovaná účtovná závierka akcionára / spoločníka so správou audítora za roky :		
	Písomná informácia akcionára / spoločníkao pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa		
	Vyhlásenie akcionára / spoločníka, že peňažné prostriedky vložené do základného imania nepochádzajú z trestnej činnosti		
	Písomná informácia o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov		

	Zoznam osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho vnútornej kontroly / vedúceho organizačnej zložky		
	Odborný životopis..... ²⁾		
	Doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní		
	Doklad o odbornej praxi		
	Výpis z registra trestov		
	Potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom iného štátu		
	Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti		
	Čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti údajov a dokladov		
	Opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pôžičku		
	Opis systému na poskytovanie úverov a pôžičiek		
	Grafické znázornenie organizačnej štruktúry s opisom organizačnej štruktúry		
	Navrhovaná stratégia		
	Navrhovaný obchodný plán		
	Návrh vnútorného predpisu ²⁾ (k systému vnútornej kontroly)		
	Zoznam osôb, ktoré budú vykonávať kontrolnú činnosť		
	Vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti		
	Návrh reklamačného poriadku		
	Reklamačný poriadok		
	Návrh vnútorného predpisu ²⁾ (k vybavovaniu a evidencii reklamácií)		
	Grafické znázornenie vlastníckej štruktúry žiadateľa		
	Opis vlastníckej štruktúry žiadateľa		
	Iné		

Zoznam dokumentov odovzdaných NBS v inom konaní :

Číslo	Konanie pred NBS	Názov dokumentu	Dátum odovzdania

III. časť

Vyhlasujem, že údaje uvedené v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne a som si vedomý zodpovednosti za pravdivosť tohto vyhlásenia.

*meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá žiadosť predkladá, jej vzťah k žiadateľovi
a úradné osvedčenie pravosti podpisu²⁾*

Príloha č. 2a

NEZÁVÄZNÝ VZOR

čestného vyhlásenia osoby navrhovanej
za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly
žiadateľa, vedúceho organizačnej zložky zahraničnej osoby o dôveryhodnosti

ČESTNÉ VYHLÁSENIE

Meno, priezvisko, titul:

Dátum narodenia :

Rodné číslo:

Štátna príslušnosť:

Adresa trvalého bydliska:

Navrhovaný / navrhovaná do funkcie :
v spoločnosti :

Názov :

IČO :

Sídlo :

Zápis v obchodnom registri alebo inom úradnom registri :

vyhlasujem tieto skutočnosti:

1. Nepôsobil / nepôsobila som v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, alebo ktorému bola v období desiatich rokov pred podaním žiadosti uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia alebo uložením sankcie.
2. Nepôsobil / nepôsobila som v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady a vedúceho zamestnanca veriteľa alebo inej finančnej inštitúcie, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy.
3. Nepôsobil / nepôsobila som v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie, ktorá sa dostala do úpadku, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti.
4. Nebola mi v období desiatich rokov pred podaním žiadosti na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej možno uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona č. 129/2010 Z. z. spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

5. Nie som považovaný / považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu.

V dňa

Podpis

Príloha č. 2b

NEZÁVÄZNÝ VZOR
čestného vyhlásenia žiadateľa - fyzickej osoby o dôveryhodnosti

ČESTNÉ VYHLÁSENIE

Meno, priezvisko, titul:

Dátum narodenia :

Rodné číslo:

Štátna príslušnosť:

Adresa trvalého bydliska:

Miesto podnikania :

IČO :

Zápis v živnostenskom registri, v obchodnom registri alebo inom úradnom registri :

.....

vyhlasujem tieto skutočnosti:

1. Nepôsobil / nepôsobila som v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách spotrebiteľom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, alebo ktorému bola v období desiatich rokov pred podaním žiadosti uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia alebo uložením sankcie.
2. Nepôsobil / nepôsobila som v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady a vedúceho zamestnanca veriteľa alebo inej finančnej inštitúcie, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy.
3. Nepôsobil / nepôsobila som v období desiatich rokov pred podaním žiadosti vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu a vedúceho organizačnej zložky veriteľa alebo finančnej inštitúcie, ktorá sa dostala do úpadku, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti.
4. Nebola mi v období desiatich rokov pred podaním žiadosti na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej možno uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona č. 129/2010 Z. z. spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

V dňa

Podpis

Príloha č. 3

NEZÁVÄZNÝ VZOR
čestného vyhlásenia žiadateľa o vhodnosti právnickej osoby

ČESTNÉ VYHLÁSENIE

Žiadateľ:

názov	
sídlo/plánované sídlo	
založený dňa	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
zápis v registri veriteľov a podregistri iných veriteľov číslo	
elektronická adresa	
kontaktná osoba pre NBS	
doklad	<input type="checkbox"/> zakladateľská zmluva/listina <input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra

Osoba konajúca v mene alebo za žiadateľa¹⁾:

Právnická osoba

názov	
sídlo	
IČO	
zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri	
meno a priezvisko konajúcej osoby	
kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

Fyzická osoba²⁾

meno a priezvisko	
dátum narodenia	
trvalý pobyt	
kontaktná elektronická adresa	
telefónne číslo	
vzťah k žiadateľovi	
doklad	<input type="checkbox"/> výpis z obchodného registra <input type="checkbox"/> poverenie <input type="checkbox"/> plnomocenstvo

(ďalej len „spoločnosť“)

¹⁾ Vybrať príslušnú alternatívu.

²⁾ Ak ide o viac osôb, o každej osobe osobitne.

Vyhlasujem, že v období desiatich rokov pred podaním žiadosti :

1. spoločnosti bolo / nebolo odobraté povolenie alebo iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti,
2. na majetok spoločnosti bol / nebol vyhlásený konkurz,
3. bola / nebola povolená reštrukturalizácia spoločnosti,
4. bolo / nebolo potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie,
5. bol / nebol na spoločnosť zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku,
6. bolo / nebolo voči spoločnosti zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ňu nebol zrušený konkurz pre nedostatok majetku,
7. spoločnosti bola / nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššia ako 50 % zo sumy, ktorú možno uložiť podľa § 23 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení neskorších predpisov,
8. spoločnosti bola / nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu.

V dňa

Podpis

*Odporúčanie***SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY**

Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení neskorších predpisov ukladá povinnosť veriteľovi

- a) vytvoriť **system vnútornej kontroly** zodpovedajúci zložitosti a rizikám vyplývajúcim z poskytovania spotrebiteľských úverov pri rešpektovaní zásady primeranosti, samostatnosti a nezávislosti,
- b) v rámci svojej organizačnej štruktúry vytvoriť samostatný nezávislý **útvár zodpovedný za výkon vnútornej kontroly**, ktorý
 1. kontroluje :
 - 1.1. dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - 1.2. dodržiavanie vnútorných predpisov veriteľa,
 2. skúma a hodnotí najmä :
 - 2.1. funkčnosť a účinnosť systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
 - 2.2. funkčnosť a účinnosť systému poskytovania spotrebiteľských úverov,
- c) **vnútorným predpisom** upraviť podrobnosti o systéme vnútornej kontroly a určiť vedúceho útvaru vnútornej kontroly / zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly,
- d) **vnútorným predpisom** upraviť podrobnosti o vykonávaní kontrolných činností vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu a určiť osoby, ktoré tieto činnosti budú vykonávať.

Vnútorné predpisy spoločnosti upravujúce vnútorný kontrolný systém sú: stanovy, organizačný poriadok a organizačná štruktúra, predpis (manuál) pre nezávislý útvár vnútornej kontroly alebo pre výkon činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, program vlastnej činnosti spoločnosti ako povinnej osoby podľa § 20 zákona č. 297/2008 Z. z., etický kódex a iné predpisy v závislosti od veľkosti, rozsahu spoločnosti a zložitosti jej činností, pravidiel implementovaných materskou spoločnosťou a pod.

Odporúčaný obsah vnútorného predpisu pre nezávislý útvár vnútornej kontroly alebo pre výkon činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly:

1. Úvod – schéma systému vnútornej kontroly, jeho zložky, zaradenie v rámci organizačnej štruktúry spoločnosti.
2. Definícia vnútornej kontroly – úlohy, účel, členenie (priama procesová kontrola, nepriama procesová kontrola, mimoprocessová kontrola).
3. Zodpovednosť v spoločnosti za vnútorný kontrolný systém - zložky vnútorného kontrolného systému, orgány kontroly, ich právomoci, zodpovednosť a úlohy, nezávislosť a odbornosť, zodpovedný orgán.
4. Výkon vnútornej kontroly – plánovanie, zameranie kontrolnej činnosti, samotný výkon kontroly s osobitným dôrazom na kontrolu, hodnotenie funkčnosti a účinnosti systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, systému poskytovania spotrebiteľských úverov a postupov pri realizácii opatrení na nápravu, súčinnosť jednotlivých organizačných zložiek, písomné správy z kontroly, monitoring (kontrola odstraňovania nedostatkov), dokumentácia a archivácia.
5. K systému vnútornej kontroly je potrebné predložiť vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti.

Odporúčanie
OBCHODNÝ PLÁN

V súlade so zákonom č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení neskorších predpisov obchodný plán obsahuje najmä :

- a) predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky,
- b) preukázanie schopnosti žiadateľa riadne poskytovať spotrebiteľské úvery,
- c) reálne ekonomické prepočty v rozsahu údajov účtovnej závierky,
- d) komentár k jednotlivým položkám plánu.

Obchodný plán obsahuje aj východiská, na základe ktorých je zostavený a popis spôsobov zabezpečenia jednotlivých činností vykonávaných podľa zákona o spotrebiteľských úveroch.

Odporúčaný obsah obchodného plánu:

1. Úvod – (manažérske zhrnutie) vychádza zo stratégie činnosti veriteľa, hlavné ciele a spôsob ich dosiahnutia v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov:
 - a) druhy spotrebiteľských úverov, ktoré chce veriteľ poskytovať,
 - b) hlavné kritériá pre poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - c) cieľové odvetvia, zemepisné oblasti, skupiny klientov, makroekonomické predpoklady a miesto žiadateľa v príslušnom segmente finančného trhu,
 - d) očakávaná kvalita spotrebiteľských úverov,
 - e) očakávaný objem spotrebiteľských úverov,
 - f) očakávané výnosy zo spotrebiteľských úverov a akceptovateľná miera rizika vo vzťahu k výnosom zo spotrebiteľských úverov.
2. Obchodný plán - hlavné produkty, cieľový klientsky segment, spôsob poskytovania spotrebiteľských úverov s osobitným akcentom na poskytovanie finančných služieb na diaľku, súvisiace predpoklady obchodného plánu.
3. Marketingový plán - adresný a neadresný marketing a spôsob komunikácie.
4. Operačný plán - technické vybavenie, bezpečnosť IT systémov, personálne kapacity, plán predaja, postupy a prevádzková činnosť, finančné sprostredkovanie, outsourcing.
5. Finančný plán - prevádzkové náklady a investície, plán výnosov, výsledok na tri najbližšie účtovné roky.
6. Schopnosť spoločnosti poskytovať spotrebiteľské úvery - likvidita spoločnosti a jej vlastné zdroje, dostupnosť dlhodobých finančných zdrojov.