

**Metodické usmernenie  
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska  
z 20. decembra 2016 č. 6/2016**

**k oznamovaniu zmien v podmienkach na udelenie povolenia a k podávaní  
žiadostí o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska  
podľa § 20d a § 17 zákona č. 129/2010 Z. z. o poskytovaní  
spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom  
a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**

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“) a § 20 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 (ďalej len „zákon“) vydáva toto metodické usmernenie:

**ČASŤ I  
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

**Článok 1  
Účel a predmet**

- 1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť veriteľom a iným veriteľom, u ktorých dochádza ku zmene v podmienkach na udelenie povolenia, podrobnejšie informácie k oznamovaniu zmien a všetkých skutočností rozhodujúcich na udelenie povolenia podľa § 20 odsek 6 zákona, na ktoré sa nevyžaduje predchádzajúci súhlas NBS a podrobnejšie informácie k podmienkam na udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d a § 17 odsek 2 zákona.<sup>1)</sup>
- 2) Toto metodické usmernenie spresňuje rozsah informácií a dokladov, ktoré je potrebné predložiť na preukázanie zmien a všetkých súvisiacich skutočností rozhodujúcich na udelenie povolenia a na preukázanie splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu. Toto metodické usmernenie však neobsahuje taxatívny výpočet skutočností, ktoré NBS v procese posudzovania splnenia podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu berie do úvahy; NBS v každom jednotlivom prípade rozhoduje na základe konkrétnych okolností. V individuálnom prípade môže NBS požadovať aj predloženie ďalších dokladov alebo môže pripustiť preukázanie splnenia podmienok ustanovených zákonom o spotrebiteľských úveroch aj ďalšími dokladmi, ktoré budú preukazovať príslušnú skutočnosť.

---

<sup>1)</sup> § 17 odsek 3 zákon č. 129/2010 z. z. v znení účinnom od 1. januára 2017.

- 3) Toto metodické usmernenie neupravuje podmienky plnenia oznamovacej povinnosti po udelení povolenia podľa § 20 odsek 7 v spojení s § 20c odsek 1 písm. d) a § 20c odsek 2 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch a podľa § 2 odsek 7 zákona o dohľade.
- 4) Ak sa v tomto metodickom usmernení hovorí o právach a povinnostiach veriteľa, ustanovenia tohto metodického usmernenia sa podľa § 24 odsek 5 zákona na iného veriteľa použijú primerane.

## **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 spotrebiteľských úveroch a v ostatných všeobecne záväzných právnych predpisoch.
- 2) Pod zmenou podmienok je potrebné rozumieť nielen zmenu v splnení samotnej podmienky, ale aj zmenu v opísaní rozhodujúcich skutočností uvedených v žiadosti o udelenie povolenia a v prílohách, ktoré preukazovali a dokladovali splnenie predpokladov a podmienok, ktoré musia byť splnené na udelenie žiadosťou požadovaného povolenia.

## **ČASŤ II**

### **OZNAMOVACIA POVINNOSŤ O ZMENÁCH PODMIENOK NA UDELENIE POVOLENIA**

#### **Článok 1**

##### **Oznamovanie zmien podmienok na udelenie povolenia bez predchádzajúceho súhlasu NBS podľa § 20 ods. 6 zákona**

- 1) Ak ide o zmenu predpokladov a podmienok, ktoré musia byť splnené na udelenie povolenia, na ktorú sa nevyžaduje predchádzajúci súhlas NBS veriteľ preukazuje túto skutočnosť písomnou informáciou s uvedením dôvodov zmien, bez zbytočného odkladu po tom, ako sa o nich dozvedel alebo o zmene rozhodol; to neplatí, ak ide o zmenu predpokladov a podmienok ustanovených zmenou alebo doplnením zákona, ak príslušný zákon ustanovuje lehotu na zosúladenie činnosti veriteľa so zmenou alebo doplnením predpokladov a podmienok.
- 2) Prílohou písomnej informácie sú najmä originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré hodnoverne preukazujú zmenu príslušných skutočností. Veriteľ je povinný v prílohe písomnej informácie predložiť listiny, ktoré sú povinnou prílohou k žiadosti podľa § 20a odsek 3, § 20b odseky 2 a 5 alebo § 24 odsek 7 zákona o spotrebiteľských úveroch, s obsahom a vo forme ustanovenej zákonom o spotrebiteľských úveroch a zákonom o dohľade. Veriteľ predkladá v prílohe písomnej informácie aj originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré preukazujú zmenu v listinách predložených v konaní o udelenie povolenia a ich úplné znenie po vykonanej zmene.
- 3) Ak je predmetom zmeny skutočnosť zapísaná v obchodnom registri, veriteľ je povinný predložiť NBS výpis z obchodného registra do desiatich dní odo dňa právoplatnosti

rozhodnutia registrového súdu o vykonaní zápisu zmeny v obchodnom registri. Ak je predmetom zmeny údaj alebo skutočnosť zapísaná v inom úradnom registri, ako je obchodný register vedený príslušným súdom Slovenskej republiky, v ktorom je veriteľ zapísaný, veriteľ preukazuje zmenu zápisu obdobným potvrdením z úradného registra. Zmeny v údajoch, ktorých zápis do obchodného registra alebo iného úradného registra nemá konštitutívny charakter, je potrebné preukázať aj príslušnou listinou.

## **Článok 2**

### **Oznamovanie zmien podmienok na udelenie povolenia s predchádzajúcim súhlasom NBS podľa § 20d a § 17 zákona**

- 1) Ak ide o právny úkon, na ktorý sa vyžaduje predchádzajúci súhlas NBS, veriteľ je povinný požiadať NBS o udelenie predchádzajúceho súhlasu pred vykonaním tohto právneho úkonu.
- 2) O vykonaní právneho úkonu, na ktorý bol udelený predchádzajúci súhlas NBS, je veriteľ povinný NBS informovať podľa článku 1 tejto časti.

## **Článok 3**

### **Osobitné ustanovenie o oznamovaní zmien podmienok na udelenie povolenia v dôsledku zmeny alebo doplnenia zákona**

Ak ide o zmenu predpokladov a podmienok rozhodujúcich na udelenie povolenia v dôsledku zmeny alebo doplnenia zákona, veriteľ je povinný zosúladiť svoju činnosť s touto zmenou alebo doplnením v lehote určenej v prechodnom ustanovení príslušného zákona alebo, ak takéto prechodné ustanovenie nie je, bez zbytočného odkladu po účinnosti príslušného zákona. O zosúladení svojej činnosti so zmenou alebo doplnením zákona je veriteľ povinný NBS informovať podľa ustanovení tejto časti metodického usmernenia.

## **ČASŤ III**

### **PREDCHÁDZAJÚCI SÚHLAS NBS NA ZMENU PODMIENOK NA UDELENIE POVOLENIA**

## **Článok 1**

### **Všeobecné ustanovenia**

- 1) V súlade s § 20d odsek 7 v spojení s odsekom 1 zákona táto časť metodického usmernenia upravuje podrobnosti o podávaní žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS, ktorý je podmienkou platnosti právneho úkonu týkajúceho sa
  - a) voľby a vymenovania osoby navrhovanej veriteľom, ktorý je právnickou osobou, za člena štatutárneho orgánu, dozornej rady, prokuristu, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a vedúceho organizačnej zložky (ďalej len „navrhovaná osoba“),
  - b) vrátenia povolenia, ak veriteľ končí výkon povolenej činnosti; to neplatí, keď veriteľ s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu žiada o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania,
  - c) zrušenia veriteľa, ktorý je právnickou osobou, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia,

- d) nadobudnutia kvalifikovanej účasti, tak ako tento pojem definovaný v § 20d odsek 2 zákona, u veriteľa, ktorý je právnickou osobou podľa § 20a odsek 1 a podľa § 20b odsek 2 zákona, alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti, ktorým by podiel na základnom imaní veriteľa alebo na hlasovacích právach u veriteľa, ktorý je právnickou osobou, dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 %, alebo čím by sa tento veriteľ stal dcérskou spoločnosťou nadobúdateľa takéhoto podielu v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode,
- e) zvýšenia základného imania.
- 2) Žiadosť o predchádzajúci súhlas s prechodom pohľadávok veriteľov zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch na veriteľa, iného veriteľa, banku, zahraničnú banku alebo pobočku zahraničnej banky podľa § 17 odsek 2 zákona<sup>1)</sup> je podľa rozhodujúcich okolností súčasťou žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d odsek 1 písm. b), c), d) a e) zákona; ak ide o veriteľa, ktorý je bankou, zahraničnou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky, postupuje sa podľa osobitného predpisu.<sup>2)</sup>
- 3) Na zmluvné postúpenie pohľadávok medzi veriteľmi podľa výnimky uvedenej v § 17 odsek 1 zákona<sup>3)</sup> nie je potrebný predchádzajúci súhlas NBS.
- 4) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d odsek 1 písm. a), c) a e) zákona podáva veriteľ, ktorý je právnickou osobou; žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d ods. 1 písm. b) zákona podáva veriteľ, ktorý je právnickou alebo fyzickou osobou; žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d ods. 1 písm. d) zákona podáva právnická alebo fyzická osoba, ktorá má nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa, ktorý je právnickou osobou (osoba oprávnená na podanie žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu ďalej len „žadateľ“).
- 5) Na všeobecné obsahové náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS a na formálne náležitosti žiadosti a jej príloh sa primerane použijú ustanovenia Metodického usmernenia Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 29. marca 2016 č. 3/2016 k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom.

## Osobitné ustanovenia

### Článok 2

#### Predchádzajúci súhlas na voľbu a vymenovanie navrhovanej osoby

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu a vymenovanie navrhovanej osoby žiadateľ preukazuje:

- a) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby s prehľadom ukončeného vzdelania a odbornej praxe, najmä s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona, v ktorých navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a

<sup>2)</sup> § 28 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>3)</sup> Toto ustanovenie sa vzťahuje aj na § 17 odsek 2 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení účinnom od 1. januára 2017.

- v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona,
- b) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona; pri dokladoch o ukončenom obdobnom zahraničnom vzdelaní úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní s osvedčením, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 20a odsek 11 zákona, pokiaľ úradné uznanie nie je vylúčené na základe príslušných bilaterálnych zmlúv Slovenskej republiky a štátu, v ktorom bolo zahraničné vzdelanie získané, a úradne osvedčený preklad dokladov do štátneho jazyka,
  - c) originálmi alebo úradne osvedčenými kópiami dokladov o odbornej praxi navrhovanej osoby minimálne v rozsahu ustanovenom v § 20a odsek 11 zákona,
  - d) výpisom z registra trestov navrhovanej osoby nie starším ako tri mesiace pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu; 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 pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu,
  - e) čestným vyhlásením navrhovanej osoby o dôveryhodnosti podľa § 20a odsek 14 zákona s úradne osvedčenou pravosťou podpisu navrhovanej osoby,
  - f) čestným vyhlásením o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov s úradne osvedčenou pravosťou podpisu navrhovanej osoby, pričom toto vyhlásenie môže byť na jednej listine spolu s čestným vyhlásením o dôveryhodnosti.

### Článok 3

#### Predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia žiadateľ preukazuje dokladmi o tom, že do dňa vrátenia povolenia, ktorý je podľa § 20c odsek 1 písm. c) zákona dňom zániku povolenia, splní všetky záväzky, najmä:

- a) písomným vyhlásením žiadateľa, ktorý je fyzickou osobou, o skončení poskytovania spotrebiteľských úverov s uvedením predpokladaného dátumu skončenia poskytovania spotrebiteľských úverov a predpokladaného dňa vrátenia povolenia,
- b) návrhom rozhodnutia valného zhromaždenia alebo jediného spoločníka/akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia žiadateľa, ktorý je právnickou osobou, o skončení poskytovania spotrebiteľských úverov a o vrátení povolenia, prípadne aj o zmene spoločenskej zmluvy alebo stanov alebo o povinnosti štatutárneho orgánu vyhotoviť nové znenie spoločenskej zmluvy alebo stanov po vrátení povolenia, s uvedením predpokladaného dňa skončenia poskytovania spotrebiteľských úverov a predpokladaného dňa vrátenia povolenia,
- c) harmonogramom organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese vrátenia povolenia a uspokojovania záväzkov žiadateľa súvisiacich s poskytovaním spotrebiteľských úverov,
- d) prehľadným zoznamom záväzkov súvisiacich s poskytovaním spotrebiteľských úverov s uvedením ich objemu a termínov alebo lehôt na ich splnenie a sporných záväzkov najmä voči spotrebiteľom alebo spotrebiteľským združeniam s ich stručným opisom,
- e) písomným vyhlásením žiadateľa, že do predpokladaného dňa vrátenia povolenia splní všetky záväzky súvisiace s poskytovaním spotrebiteľských úverov,
- f) prehľadným zoznamom pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch s uvedením ich výšky, splatnosti, dĺžky omeškania a spôsobu, akým budú tieto pohľadávky ďalej spravované, vrátane postupov pri riešení ich nesplácania,

- g) ak v súvislosti s vrátením povolenia dôjde k prechodu pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch podľa § 17 odsek 2 zákona,<sup>1)</sup>
1. uvedením a identifikáciou právneho nástupcu žiadateľa v rozsahu údajov podľa článku 5 písm. a) tejto časti,
  2. predložením harmonogramu organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v súvislosti s prechodom pohľadávok v záujme ochrany finančného spotrebiteľa.

#### Článok 4

##### **Predchádzajúci súhlas na zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou**

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou, žiadateľ preukazuje najmä:

- a) návrhom rozhodnutia valného zhromaždenia alebo jediného spoločníka/akcionára žiadateľa pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia žiadateľa, ktorý je právnickou osobou, o zámere zrušiť žiadateľa s likvidáciou alebo bez likvidácie alebo o návrhu rozhodnutia alebo o rozhodnutí o zlúčení, splynutí alebo rozdelení veriteľa alebo o návrhu rozhodnutia o zrušení žiadateľa,
- b) návrhom zmluvy o zlúčení alebo splynutí žiadateľa s inou spoločnosťou, ak má dôjsť ku zrušeniu žiadateľa, s uvedením navrhovaného rozhodujúceho dňa v zmysle § 69 odsek 6 písm. d) Obchodného zákonníka,
- c) návrhom projektu rozdelenia, ak má žiadateľ pri rozdelení zaniknúť,
- d) harmonogramom organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v procese zrušenia žiadateľa a uspokojovania jeho záväzkov,
- e) prehľadným zoznamom záväzkov s uvedením ich objemu a termínov alebo lehôt na ich splnenie a sporných záväzkov, osobitne záväzkov a sporných záväzkov voči spotrebiteľom alebo spotrebiteľským združeniam s ich stručným opisom,
- f) písomným vyhlásením žiadateľa, že do predpokladaného dátumu zrušenia splní všetky záväzky, alebo že záväzky prejdú na jeho právneho nástupcu,
- g) prehľadným zoznamom pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch s uvedením ich výšky, splatnosti, dĺžky omeškania a spôsobu, akým budú tieto pohľadávky ďalej spravované, vrátane postupov pri riešení ich nesplácania,
- h) ak v súvislosti so zrušením žiadateľa dôjde k prechodu pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch podľa § 17 odsek 2 zákona,<sup>1)</sup>
  1. uvedením a identifikáciou právneho nástupcu žiadateľa v rozsahu údajov podľa článku 5 písm. a) tejto časti,
  2. predložením harmonogramu organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré je potrebné vykonať v súvislosti s prechodom pohľadávok v záujme ochrany finančného spotrebiteľa.

#### Článok 5

##### **Predchádzajúci súhlas na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti u veriteľa, ktorý je právnickou osobou**

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti u veriteľa, ktorý je právnickou osobou, žiadateľ preukazuje najmä:

- a) identifikáciou žiadateľa, a to

1. ak ide o fyzickú osobu – nepodnikateľa, uvedením mena, priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, štátnej príslušnosti a trvalého pobytu; ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
  2. ak ide o fyzickú osobu - podnikateľa, uvedením mena, priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, štátnej príslušnosti a trvalého pobytu, 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 o udelenie predchádzajúceho súhlasu; ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
  3. ak ide o právnickú osobu, predložením výpisu z obchodného registra žiadateľa, 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 o udelenie predchádzajúceho súhlasu,
- b) ak je žiadateľom právnická osoba, preukázaním splnenia podmienok odbornej spôsobilosti a bezúhonnosti členov štatutárneho orgánu, dozornej rady, prokuristu, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a vedúceho organizačnej zložky predložením dokladov podľa článku 2 tejto časti,<sup>4)</sup>
- c) vyhlásením o aktuálnej účasti žiadateľa u veriteľa (veľkosť obchodného podielu a podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách alebo druh, počet a menovitá hodnota akcií a ich podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách a podiel na hlasovacích právach vyjadrený v percentách) a o nadobúdanej kvalifikovanej účasti alebo o zvýšenej kvalifikovanej účasti žiadateľa u veriteľa (veľkosť obchodného podielu a podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách alebo druh, počet a menovitá hodnota akcií a ich podiel na základnom imaní vyjadrený v percentách a podiel hlasovacích práv vyjadrený v percentách, ktoré sa majú nadobudnúť alebo o ktoré sa má kvalifikovaná účasť žiadateľa zvýšiť, a uvedenie výslednej kvalifikovanej účasti) s uvedením predpokladaného dňa alebo lehoty nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti,
- d) písomnou informáciou a dokladmi o pripravovanom spôsobe nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti žiadateľa u veriteľa a o zmene postavenia veriteľa tak, že sa stane dcérskou spoločnosťou žiadateľa, jednou alebo viacerými operáciami alebo konaním v zhode,
- e) ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa tak, že má dôjsť ku zvýšeniu základného imania, preukázaním zámeru veriteľa zvýšiť základné imanie, pričom na preukázanie tejto skutočnosti sa použije článok 6 tejto časti primerane,
- f) ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa, nadobudnutím podielu od spoločníka veriteľa, uvedením doterajšieho spoločníka a preukázaním jeho zámeru predat' alebo inak previesť svoj podiel na žiadateľa alebo preukázaním inej rozhodujúcej právnej skutočnosti; pri odplatnom nadobudnutí žiadateľ uvedie aj nadobúdaciú cenu,
- g) ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa, ktorý má právnu formu akciovej spoločnosti, európskej spoločnosti alebo jednoduchej spoločnosti na akcie,<sup>5)</sup> uvedením doterajšieho akcionára, preukázaním jeho vlastníctva k predávanej alebo inak prevádzanej akcii/akciám a zámeru doterajšieho akcionára predat' alebo inak previesť akciu/akcie s uvedením ich podoby, druhu, menovitej hodnoty, počtu, súčtu

<sup>4)</sup> Ustanovenie odseku 2 platí do 31. decembra 2016.

<sup>5)</sup> Ustanovenie sa vzťahuje na právnu formu európskej spoločnosti s účinnosťou od 2. januára 2017 a na jednoduchú spoločnosť na akcie s účinnosťou od 1. januára 2017.

- menovitej hodnoty, podielu ich menovitej hodnoty na základnom imaní a podielu na hlasovacích právach spojených s akciou/akciami alebo preukázaním inej rozhodujúcej právnej skutočnosti; pri odplatnom nadobudnutí žiadateľ uvedie aj nadobúdaciú cenu akcie/akcií,
- h) ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť na základe rozhodnutia súdu alebo iného príslušného orgánu, úradne osvedčenou kópiou právoplatného rozhodnutia,
- i) ak má žiadateľ nadobudnúť kvalifikovanú účasť u veriteľa za peňažné protiplnenie alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa peňažným vkladom (ďalej spoločne len „peňažný vklad“), je povinný prehľadný, dôveryhodný a zákonný pôvod peňažného vkladu preukázať písomnou informáciou o jeho pôvode, a to, ak je žiadateľ
1. fyzickou osobou,
    - 1.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii,
    - 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 žiadateľ začal poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, daňovým priznaním alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
    - 1.3. písomnou informáciou o pôvode peňažného vkladu,
    - 1.4. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
  2. fyzickou osobou – podnikateľom,
    - 2.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii,
    - 2.2. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, účtovnou závierkou a daňovým priznaním len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
    - 2.3. písomnou informáciou o pôvode peňažného vkladu,
    - 2.4. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
  3. právnickou osobou,
    - 3.1. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou 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 tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, účtovnou závierkou len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
    - 3.2. písomnou informáciou o pôvode peňažného vkladu,
    - 3.3. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
- j) ak má žiadateľ nadobudnúť kvalifikovanú účasť u veriteľa za nepeňažné protiplnenie alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa nepeňažným vkladom (ďalej spoločne len „nepeňažný vklad“)
1. uvedením predmetu nepeňažného vkladu, jeho podrobným opisom a predložením originálu alebo úradne osvedčenej kópie výpisu alebo iného záznamu z úradnej evidencie, v ktorej je nepeňažný vklad alebo jeho súčasť evidovaná a uvedením tiarch, ktoré na ňom viaznu a ich preukázaním výpisom z úradnej evidencie, ak ťarcha takejto



- evidencii podlieha; pri nehnuteľnostiach aj aktuálnym výpisom z listu vlastníctva z katastra nehnuteľností a ak nehnuteľnosť nie je predmetom evidencie v katastri nehnuteľností, opisom nehnuteľnosti a dokladom osvedčujúcim vlastníctvo k tejto nehnuteľnosti,
2. ak majú byť predmetom nepeňažného vkladu pohľadávky zo zmlúv o spotrebiteľských úveroch, uvedením prehľadného zoznamu s uvedením ich výšky, splatnosti, dĺžky omeškania a spôsobu, akým sú tieto pohľadávky spravované, vrátane riešenia ich nesplácania,
  3. ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa vkladom podniku alebo jeho časti, súhlasným vyjadrením veriteľa a žiadateľa o zámere uskutočniť vklad podniku alebo jeho časti do základného imania veriteľa, označením podniku alebo jeho časti a uvedením skutočností primerane podľa § 476 a nasl. Obchodného zákonníka; na preukázanie týchto skutočností sa primerane použije článok 6 písm. b) tejto časti,
  4. ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa v dôsledku zlúčenia spoločnosti, ktorej je spoločníkom/akcionárom (ďalej len „spoločnosť“) s veriteľom, pri ktorom má byť veriteľ nástupníckou spoločnosťou,
    - 4.1. predložením rozhodnutia veriteľa o zlúčení so spoločnosťou a prípadne aj o zmene spoločenskej zmluvy a stanov, ak nie sú súčasťou zmluvy o zlúčení, a rozhodnutia spoločnosti o zlúčení s veriteľom a o zrušení spoločnosti,
    - 4.2. predložením návrhu alebo schválenej zmluvy o zlúčení s obsahom podľa § 69 alebo § 69aa odsek 2 Obchodného zákonníka,
    - 4.3. uvedením spoločnosti v rozsahu údajov podľa písmena a) a predložením dokladov, najmä
      - 4.3.1. zakladateľskej listiny/zakladateľskej zmluvy alebo spoločenskej zmluvy, ktorou bola spoločnosť založená a stanov, ak ich spoločnosť má,
      - 4.3.2. výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich spoločnosť zapísaná; ak je spoločnosť právnickou osobou so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu spoločnosti, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
      - 4.3.3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou spoločnosti za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na spoločnosť vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na spoločnosť povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je spoločnosť súčasťou konsolidovaného celku, aj správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak spoločnosť začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, účtovnou závierkou len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; ak sú dokumenty dostupné v Registri účtovných závierok podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, nemusia sa predložiť v listinnej podobe,
      - 4.3.4. písomnou informáciou a grafickým znázornením vlastníckej štruktúry spoločnosti s uvedením jednotlivých spoločníkov a ich podielu na základnom imaní spoločnosti a o spôsobe a čase nadobudnutia tohto podielu peňažným vkladom alebo nepeňažným vkladom; ak má spoločnosť právnu formu akciovej spoločnosti, európskej spoločnosti alebo jednoduchej spoločnosti na akcie<sup>5)</sup>, uvedením akcionárov, počtu

- akcií, ich podoby, druhu, menovitej hodnoty, súčtu ich menovitej hodnoty, podielu ich menovitej hodnoty na základnom imaní a podielu na hlasovacích právach spojených s akciou/akciami,
- 4.3.5. písomnou informáciou a grafickým znázornením skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej spoločnosť patrí,
5. písomnou informáciou a dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode nepeňažného vkladu, uvedením a preukázaním vlastníckych práv k nepeňažnému vkladu a času a spôsobu nadobudnutia vlastníckych práv;
  6. predložením znaleckého posudku o určení hodnoty nepeňažného vkladu s obsahom podľa § 59 odsek 3 Obchodného zákonníka,
  7. uvedením peňažnej sumy, v akej sa má nepeňažný vklad započítať na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti žiadateľa u veriteľa,
- k) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že peňažný alebo nepeňažný vklad použitý na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej väčšiny u veriteľa nepochádza z trestnej činnosti; ak má žiadateľ nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť v dôsledku zlúčenia spoločnosti s veriteľom, v čestnom vyhlásení uvedie aj to, že peňažný alebo nepeňažný vklad/vklady do základného imania spoločnosti alebo peňažné prostriedky alebo nepeňažný vklad použitý na splatenie emisného kurzu akcií alebo na iné na nadobudnutie akcie/akcií spoločnosti nepochádzajú z trestnej činnosti,
- l) ak žiadateľ má byť právnym nástupcom spoločníka/akcionára, ktorý sa zaviazal na účasť pri skupinovom financovaní alebo inej spoluúčasti na podnikaní veriteľa alebo v priamej súvislosti s ním, vyjadrenie k prechodu týchto záväzkov,
- m) grafickým znázornením a opisom vlastníckej štruktúry žiadateľa, ktorý je právnickou osobou, vrátane zoznamu spoločníkov alebo akcionárov žiadateľa,
- n) grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej žiadateľ patrí,
- o) čestným vyhlásením žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebudú brániť výkonu dohľadu, ak je žiadateľom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí.

## Článok 6

### Predchádzajúci súhlas na zvýšenie základného imania

Splnenie podmienok na udelenie predchádzajúceho súhlasu na zvýšenie základného imania žiadateľa, ktorý je právnickou osobou, žiadateľ preukazuje najmä:

- a) pri zvýšení základného imania z majetku žiadateľa (nominálne zvýšenie základného imania)
  1. rozhodnutím valného zhromaždenia alebo jediného spoločníka/akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia žiadateľa o zámere zvýšiť základné imanie z nerozdeleného zisku alebo z iných vlastných zdrojov alebo rozhodnutím o takomto zvýšení základného imania s podmienenou účinnosťou najskôr ku dňu právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu, s obsahom podľa § 208 odsek 2 Obchodného zákonníka, písomnou dohodou medzi spoločníkmi o podmienkach a rozsahu účasti na zmenách základného imania žiadateľa, ak bola uzavretá,
  2. uvedením dôvodu zvýšenia základného imania a predpokladaného dňa zvýšenia základného imania,
  3. schválenou individuálnou účtovnou závierkou, ktorá bola zostavená z údajov zistených najneskôr ku dňu, od ktorého ku dňu konania valného zhromaždenia neuplynulo viac ako šesť mesiacov a ktorá bola overená audítorom bez výhrad,

- b) pri zvýšení základného imania novými vkladmi (efektívne zvýšenie základného imania)
1. rozhodnutím valného zhromaždenia alebo jediného spoločníka/akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia žiadateľa o zámere zvýšiť základné imanie peňažnými alebo nepeňažnými vkladmi alebo rozhodnutím o zvýšení základného imania peňažnými alebo nepeňažnými vkladmi s podmienenou účinnosťou najskôr ku dňu právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu;
  2. ak je žiadateľom akciová spoločnosť, európska spoločnosť alebo jednoduchá spoločnosť na akcie<sup>5)</sup> a má dôjsť k upísaniu nových akcií, aj rozhodnutím s údajmi podľa § 203 odsek 2 Obchodného zákonníka; ak je žiadateľom akciová spoločnosť, európska spoločnosť alebo jednoduchá spoločnosť na akcie<sup>5)</sup> a má dôjsť ku zvýšeniu menovitej hodnoty doterajších akcií, aj uvedením pôvodnej a novej hodnoty jednotlivých druhov akcií,
- c) uvedením dôvodu zvýšenia základného imania a predpokladaného dňa/lehoty, v ktorej má dôjsť ku zvýšeniu základného imania,
- d) uvedením spoločníka/akcionára, ktorý má zvýšiť svoj podiel na základnom imaní v rozsahu údajov podľa článku 5 písm. a) tejto časti,
- e) vyhlásením spoločníka o využití prednostného práva prevziať záväzok na nový vklad alebo vyhlásením nového spoločníka o prevzatí vkladu a o pristúpení k spoločenskej zmluve alebo uvedením akcionárov, ktorí si do určeného rozhodujúceho dňa uplatnili právo na prednostné upisovanie akcií; ak je žiadateľom akciová spoločnosť, európska spoločnosť alebo jednoduchá spoločnosť na akcie<sup>5)</sup> a má dôjsť k obmedzeniu alebo vylúčeniu práva na prednostné upísanie akcií, žiadateľ uvedie aj dôvod, prečo sa navrhuje obmedzenie,
- f) písomnou informáciou a dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonom pôvode peňažného vkladu alebo nepeňažného vkladu určeného na zvýšenie základného imania spoločníkom alebo budúcim spoločníkom žiadateľa alebo určeného na splatenie emisného kurzu novej akcie/akcií alebo zvýšenie menovitej hodnoty doterajšej akcie/akcií akcionárom alebo budúcim akcionárom žiadateľa v rozsahu podľa článku 5 písm. i) a j) tejto časti,
- g) čestným vyhlásením spoločníka/akcionára alebo nového spoločníka/akcionára o tom, že peňažný vklad alebo nepeňažný vklad do základného imania nepochádzajú z trestnej činnosti,
- h) ak v súvislosti so zvýšením základného imania dôjde ku zmene jeho vlastníckej štruktúry, grafickým znázornením a opisom zmenenej vlastníckej štruktúry žiadateľa s uvedením podielov spoločníkov/akcionárov na základnom imaní žiadateľa po zvýšení základného imania a zmenených podielov na hlasovacích právach; ak zmene vlastníckej štruktúry predchádzalo konanie o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS s nadobudnutím alebo zvýšením kvalifikovanej účasti u žiadateľa, aj odkazom na rozhodnutie NBS v konaní o udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie kvalifikovanej účasti,
- i) ak v súvislosti so zvýšením základného imania má dôjsť ku zmene v skupine s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí žiadateľ, grafickým znázornením novej štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona, a ak má byť novým spoločníkom alebo akcionárom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí, aj čestným vyhlásením žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má zamýšľaná skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu.

**ČASŤ IV**  
**ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

**Článok 1**

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

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