



NÁRODNÁ  
BANKA  
SLOVENSKA  
EUROSYSTÉM

# V E S T N Í K

Čiastka 16

Vydaná dňa 5. mája 2025

Ročník 2025

## OZNAMOVACIA ČASŤ

**Metodické usmernenie** útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 2. apríla 2025 č. 2/2025 k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom

1

**Metodické usmernenie** útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 2. apríla 2025 č. 3/2025 k oznamovaniu zmien v podmienkach na udelenie povolenia a k podávaniu 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

30

**Metodické usmernenie** útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 2. apríla 2025 č. 4/2025 k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia pre správcu úverov podľa § 3 až 7, k podávaniu žiadostí o zmenu povolenia podľa § 8, k podávaniu žiadostí o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 9 a k podávaniu žiadostí o vrátenie povolenia podľa § 10 ods. 3 zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 387/2024 Z. z.

42

**Metodické usmernenie** útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 2. apríla 2025 č. 5/2025 k plneniu povinností devízového miesta podľa § 6 ods. 8 zákona č. 202/1995 Z. z. devízový zákona a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov

66

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 9/2025



**Metodické usmernenie  
útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska  
z 2. apríla 2025 č. 2/2025**

**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 písm. 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 a žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom (ďalej spoločne len „žiadost“ a „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. Tým nie je dotknutá povinnosť žiadateľa predložiť prílohy ustanovené zákonom o spotrebiteľských úveroch. Ak žiadateľ niektoré údaje v žiadosti 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**

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**

##### **Všeobecné ustanovenia o žiadosti**

- (1) NBS udeľuje povolenie
- 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 dohl'ade, pokiaľ zákon o spotrebiteľských úveroch neustanovuje inak.

(3) Povolenie je neprevoditeľné na inú fyzickú alebo právnickú osobu a neprechádza na právneho nástupcu.

(4) Žiadosť musí obsahovať náležitosti ustanovené v § 20a odsek 2, v § 20b odsek 4 alebo v § 24 odsek 6 zákona o spotrebiteľských úveroch.

(5) Zo žiadosti musí byť zrejmé, čo sa ňou požaduje a musia v nej byť pravdivo opísané všetky rozhodujúce skutočnosti týkajúce sa žiadateľa a podmienok na udelenie povolenia 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 dohl'ade.

(6) V žiadosti musí byť žiadateľ označený presne a úplne; ak žiadateľ zastupuje alebo v jeho mene koná iná osoba ako žiadateľ, z označenia osoby, ktorá žiadosť predkladá, musí byť zrejmý 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 splnomocnenia 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 podpis splnomocniteľa na ňom pripojený musí byť úradne osvedčený. 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, alebo podľa nariadenia o verejných listinách (Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1191), vďaka ktorému sa odstránila administratívna záťaž pre občanov súvisiaca s apostiláciou alebo zabezpečovaním overených prekladov niektorých verejných listín. V súlade s týmto nariadením, výpis z registra trestov, ak osoba nemá záznam v registri, nepotrebuje overenie doložkou Apostille. Na žiadosť osoby register vystaví aj viacjazyčný štandardný formulár s rubrikami v slovenčine a v danom jazyku, t. j. v tomto prípade nie je potrebný ani úradný preklad.

(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 jej 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 podmienok na udelenie povolenia žiadateľom. Ak je na preukázanie skutočnosti alebo na 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, na žiadosť žiadateľa pripustiť predloženie niektorých písomných informácií, napr. technickú dokumentáciu, aj na trvanlivom médiu tak, ako je definované v § 2 písm. m) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktoré umožňuje reprodukciu uložených informácií v nezmenenom stave.

(9) Ak niektoré listiny, ktoré sú prílohou žiadosti, už boli NBS odovzdané a sú naďalej v celom rozsahu aktuálne a naďalej spĺňajú zákonom ustanovené požiadavky, žiadateľ ich v zmysle § 16 odsek 4 zákona o dohľade môže nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín NBS, ktorý uvedie v žiadosti.

(10) Žiadosť a jej prílohy musia byť predložené v origináli alebo ako ich úradne osvedčené odpisy alebo kópie; 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 na žiadosť žiadateľa 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 požiadať žiadateľa o predloženie úradne osvedčeného prekladu príslušnej technickej dokumentácie alebo inej prílohy do štátneho jazyka.

(11) K žiadosti musí byť priložený doklad o zaplatení poplatku podľa § 41 a 42 zákona o dohľade za príslušný úkon NBS v súlade s Opatrením č. 5/2021 Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska v znení platnom v čase podania žiadosti.

(12) NBS o žiadosti rozhodne do troch mesiacov od doručenia úplnej žiadosti (§ 20 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch), najneskôr do dvanástich mesiacov od doručenia žiadosti

(§ 29 odsek 2 zákona o dohl'ade). Pre rozhodnutie je rozhodujúci skutkový a právny stav v čase jeho vydania, ak zákon neustanovuje inak.

(13) Po skončení povoloľacieho 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. Veriteľ s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu je povinný bezodkladne písomne oznámiť NBS začatie poskytovania spotrebiteľských úverov.

## 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 musí podľa § 20a zákona o spotrebiteľských úveroch preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) právna forma akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo európskej spoločnosti aspoň v štádiu založenia spoločnosti na účely jej zápisu do obchodného registra v takejto právnej forme,
- b) zriadenie dozornej rady,
- c) základné imanie najmenej 500 000 eur splatené peňažným vkladom/vkladmi,
- d) prehľadný a dôveryhodný pôvod každého 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, vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly alebo vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby; bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o AML“) (ďalej v tomto článku len „navrhovaná osoba“) tak, ako sú ustanovené v § 20a odseky 11, 12 a 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- f) bezúhonnosť žiadateľa,
- g) vhodnosť právnickej osoby tak, ako je definovaná v § 20a odsek 15 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- h) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- i) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, pričom úzke väzby v rámci skupiny nesmú brániť výkonu dohl'adu nad veriteľom, ktorý je právnickou osobou,
- j) právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na území ktorého má skupina podľa písmena i) úzke väzby, nebránia výkonu dohl'adu,
- k) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
- l) mať vytvorený reklamačný poriadok,
- m) bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa podľa § 6a zákona AML (ďalej len „fyzická osoba, ktorá je konečným užívateľom

výhod žiadateľa“).

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla (odsek 1 písmená a), b) a k) 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 podmienky preukázania ďalších zdrojov na poskytovanie spotrebiteľských úverov a ich pôvodu (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 v znení účinnom do 1. 1. 2016 alebo vyhlásením správcu vkladu o splatení vkladov podľa § 60 odsek 4 Obchodného zákonníka v znení účinnom od 1. 1. 2016 a výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky osvedčujúcim odovzdanie peňažných vkladov žiadateľovi,
- b) rozhodnutím oprávneného orgánu o zvýšení základného imania; ak sa základné imanie zvyšovalo novými peňažnými vkladmi, aj dokladom o prevzatí záväzku na splatenie zvýšenia základného imania a dokladom osvedčujúcim skutočné splatenie peňažných vkladov na zvýšenie základného imania,
- 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,
- d) 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 č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“),
- e) súhrnnou písomnou informáciou o pôvode jednotlivých peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
- f) 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. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti. Pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
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. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti. Pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
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 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. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- g) písomnou informáciou a dokladmi o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov vrátane výpisu 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.

(4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti navrhovanej osoby (odsek 1 písmeno e) tohto článku) a splnenie podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa (odsek 1 písm. m) tohto článku) takto:

- a) zoznamom navrhovaných osôb a informáciou o splnení podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vrátane uvedenia dosiahnutého vzdelania a dĺžky odbornej praxe každej navrhovanej osoby,
- b) uvedením fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa a informáciou o splnení podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa,
- c) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby 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 navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona o spotrebiteľských úveroch; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu c) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- d) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; 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, a úradne osvedčeným prekladom dokladov do štátneho jazyka; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu d) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- e) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi navrhovanej osoby v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu e) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- f) údajmi navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>1)</sup> spolu s kópiou platného dokladu totožnosti; 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
- g) čestným vyhlásením navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa o jej dôveryhodnosti, a to, že:
  1. nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej

<sup>1)</sup> Údaje podľa § 12 ods. 4 písm. a) zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie alebo ktorému bola uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to v období desiatich rokov, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia,

2. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo v inej finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,
3. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo finančnej inštitúcii, 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 posledných desiatich rokoch na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom, uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej bolo možné uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch,
5. nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu,
6. nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa, ktorý v posledných piatich rokoch porušil povinnosť podľa § 53a Občianskeho zákonníka,
7. čestným vyhlásením navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov.

Pravosť podpisu navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky bezúhonnosti žiadateľa (odsek 1 písmeno f) tohto článku) výpisom z registra trestov právnických osôb nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vhodnosti právnickej osoby (odsek 1 písmeno g) 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 orgánu dozoru alebo orgánu dohľadu nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,
  5. v období piatich rokov pred podaním žiadosti neporušila povinnosť podľa § 53a Občianskeho zákonníka.
- Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- b) kópiou rozhodnutia/rozhodnutí súdu podľa § 53a Občianskeho zákonníka, ak takéto rozhodnutia boli proti žiadateľovi vydané.

(7) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok vytvorenia systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov (odsek 1 písmeno h) 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, limitov a uvedenia registra spotrebiteľských úverov, prostredníctvom ktorého si žiadateľ bude plniť 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, ktorých súčasťou je aj postup týkajúci sa uplatňovania limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, postup týkajúci sa uplatňovania limitu pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru a postup týkajúci sa uplatňovania požiadaviek na spôsob a podmienky splácania 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; ak veriteľ vstúpil do práv iného veriteľa v zmysle § 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, osobitne postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľské úvery poskytnuté veriteľom a osobitne pre nadobudnuté spotrebiteľské úvery,
  6. postupy pri poskytovaní spotrebiteľských úverov prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov a pri monitorovaní spotrebiteľských úverov poskytnutých prostredníctvom samostatných finančných agentov podľa osobitného zákona, ak ich zamýšľa využívať,
- 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 plánuje namiesto útvaru vnútornej kontroly určiť vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, v žiadosti zdôvodní primeranosť takéhoto riešenia k povahe, rozsahu a zložitosti jeho predmetu činnosti a k rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov a preukáže prijatie účinnej stratégie postupov pri výkone vnútornej kontroly,
- 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,
- e) opisom zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov,
- f) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zákona AML, ktorý obsahuje:
1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
  2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
  3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a 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 zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
  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 preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa tohto zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, preverovania účinnosti týchto stratégií a postupov,
  12. postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.

(8) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok preukázania prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami a uplatniteľného právneho poriadku (odsek 1 písmená i) a j) tohto článku) takto:

- a) grafickým znázornením a opisom vlastníckej štruktúry žiadateľa; ak je spoločníkom alebo akcionárom:
  1. právnická osoba, 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 je v niektorom z nich zapísaná,
  2. fyzická osoba, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu a štátnej príslušnosti,
  3. fyzická osoba – podnikateľ, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu, štátnej príslušnosti, miesta podnikania a identifikačného čísla, ak bolo pridelené;Ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia.
- b) grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- c) grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>2)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>3)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa odseku 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,
- d) 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. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(9) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vytvorenia reklamačného poriadku (odsek 1 písmeno l) tohto článku) takto:

- a) návrhom reklamačného poriadku,
- b) 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 veriteľovi, ktorý je právnickou osobou, a preukazovanie ich splnenia**

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov veriteľovi, ktorý je právnickou osobou, musí podľa § 20b zákona o spotrebiteľských úveroch preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) právna forma akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo európskej spoločnosti aspoň v štádiu založenia spoločnosti na účely jej zápisu do obchodného registra v takejto právnej forme,
- b) zriadenie dozornej rady,
- c) základné imanie vo výške ustanovenej Obchodným zákonníkom,
- 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

<sup>2)</sup> § 6 zákona AML.

<sup>3)</sup> Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií.

za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady alebo vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby a bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML, (ďalej v tomto článku len „navrhovaná osoba“) tak, ako sú ustanovené v § 20a odseky 11, 12 a 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,

- f) bezúhonnosť žiadateľa,
- g) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- h) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
- i) mať vytvorený reklamačný poriadok,
- j) bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa.

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenie 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 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) výpisom z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti v zmysle § 60 odsek 2 Obchodného zákonníka v znení účinnom do 1. 1. 2016 alebo vyhlásením správcu vkladu o splatení vkladov podľa § 60 ods. 4 Obchodného zákonníka v znení účinnom od 1. 1. 2016 a výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky osvedčujúcim odovzdanie peňažných vkladov žiadateľovi,
- c) rozhodnutím oprávneného orgánu o zvýšení základného imania; ak sa základné imanie zvyšovalo novými peňažnými vkladmi, aj dokladom o prevzatí záväzku na splatenie zvýšenia základného imania a dokladom osvedčujúcim skutočné splatenie peňažných vkladov na zvýšenie základného imania,
- d) 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,
- e) súhrnnou písomnou informáciou o pôvode jednotlivých peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
- f) 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. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti, pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
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 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. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti, pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
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 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. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti, pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- g) písomnou informáciou a dokladmi o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov vrátane výpisu 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.

(4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti navrhovanej osoby (odsek 1 písmeno e) tohto článku) a splnenie podmienok bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa (odsek 1 písmeno j) tohto článku) takto:

- a) zoznamom navrhovaných osôb a informáciou o splnení podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vrátane uvedenia dosiahnutého vzdelania a dĺžky odbornej praxe každej navrhovanej osoby, ktorú žiadateľ preukazuje,
- b) uvedením fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa a informáciou o splnení podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa,
- c) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby 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 navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona o spotrebiteľských úveroch; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu c) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- d) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; 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, a úradne osvedčeným prekladom dokladov do štátneho jazyka; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu d) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- e) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi navrhovanej osoby v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu e) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- f) údajmi navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je končným užívateľom výhod žiadateľa, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>1)</sup> spolu s kópiu platného dokladu totožnosti, 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,

g) čestným vyhlásením navrhovanej osoby o jej dôveryhodnosti, a to, že navrhovaná osoba:

1. nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľ'a alebo iného veriteľ'a, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľ'ských úveroch v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie a ktorému bola uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľ'a podľa osobitného predpisu, a to v období desiatich rokov, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia,
  2. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľ'a alebo v inej finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,
  3. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľ'a alebo vo finančnej inštitúcii, 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 posledných desiatich rokoch na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľ'ného súdom uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej možno uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona o spotrebiteľ'ských úveroch,
  5. nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu,
  6. nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML veriteľ'a, ktorý v posledných piatich rokoch porušil povinnosť podľa § 53a Občianskeho zákonníka,
  7. čestným vyhlásením navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľ'om výhod žiadateľ'a o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov.
- Pravosť podpisu navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľ'om výhod žiadateľ'a na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky bezúhonnosti žiadateľa (odsek 1 písmeno f) tohto článku) výpisom z registra trestov právnických osôb nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok vytvorenia systému na posúdenie 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, 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; ak veriteľ vstúpil do práv iného veriteľa v zmysle § 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, osobitne postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľské úvery poskytnuté veriteľom a osobitne pre nadobudnuté spotrebiteľské úvery,
- c) opisom systému sledovania celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov vrátane opisu systému evidencie zmlúv a zmluvných dokumentov,
- d) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zákona AML, ktorý obsahuje:
  1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
  2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
  3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a 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 zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi
  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 preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa tohto zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, preverovania účinnosti týchto stratégií a postupov,
  12. postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.

(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.

(8) Žiadateľ je povinný predložiť:

- a) grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- b) grafické znázornenie a opis väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>2)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>3)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa § 20a odseku 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(9) Žiadateľ je povinný predložiť kópiu rozhodnutia/rozhodnutí súdu podľa § 53a Občianskeho zákonníka, ak takéto rozhodnutie bolo proti žiadateľovi vydané.

#### Článok 4

##### **Podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu veriteľovi, ktorý je fyzickou osobou, a preukazovanie ich splnenia**

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou podľa § 20b zákona o spotrebiteľských úveroch musí preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) spôsobilosť na právne úkony žiadateľa,
- b) odbornú spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť žiadateľa,
- c) vlastné peňažné prostriedky na poskytovanie spotrebiteľských úverov najmenej vo výške 5 000 eur a ďalšie peňažné prostriedky určené na poskytovanie spotrebiteľských úverov a prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- d) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- e) mať vytvorený reklamačný poriadok.

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky spôsobilosti na právne úkony (odsek 1 písmeno a) tohto článku) takto:

- a) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že je plne spôsobilý na právne úkony,
- b) úradne osvedčenou kópiou občianskeho preukazu alebo iného dokladu totožnosti,
- c) 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 ku dňu podania žiadosti.

(3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky bezúhonnosti žiadateľa (odsek 1 písmeno b) tohto článku) poskytnutím údajov o žiadateľovi, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>1)</sup> spolu kópiou platného dokladu totožnosti; žiadateľ je tiež povinný poskytnúť údaje o fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML (ďalej v tomto článku len „navrhovaná osoba“), ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov spolu s kópiou platného dokladu totožnosti; ak je žiadateľom alebo navrhovanou osobou cudzinec, žiadateľ predkladá obdobné potvrdenie o bezúhonnosti žiadateľa a navrhovanej osoby, vydané 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 ďalších vlastných peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- b) prehľadom o majetkovej a finančnej situácii žiadateľa,
- c) 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 žiadateľ začal 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,
- d) 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 žiadateľ začal 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,
- e) 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,
- f) čestným vyhlásením, že vlastné peňažné prostriedky žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti. Pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky odbornej spôsobilosti žiadateľa (odsek 1 písmeno b) tohto článku) takto:

- a) stručným odborným životopisom s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe žiadateľa 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 vo funkcii a v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti žiadateľa tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- b) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní žiadateľa osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; 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, a úradne osvedčeným prekladom dokladov do štátneho jazyka,

- c) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi žiadateľa v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch.

Žiadateľ predkladá doklady podľa písm. a), b) a c) tohto bodu 5 aj vo vzťahu k navrhovanej osobe.

(6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky dôveryhodnosti žiadateľa (odsek 1 písmeno b) tohto článku) takto:

- a) čestným vyhlásením o dôveryhodnosti žiadateľa, a to, že:

1. nepôsobil vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie alebo ktorému bola uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to v období desiatich rokov, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím povolenia,
2. nepôsobil v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo v inej finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,
3. nepôsobil v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo vo finančnej inštitúcii, 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 posledných desiatich rokoch na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom, uloženú pokutu vyššiu ako 50 % o sumy, ktorú jej bolo možné uložiť podľa § 23 ods. 3 zákona o spotrebiteľských úveroch,
5. nie je považovaný za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu,
6. nepôsobil vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk

s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa, ktorý v posledných piatich rokoch porušil povinnosť podľa § 53a Občianskeho zákonníka.

Žiadateľ je povinný predložiť čestné vyhlásenie podľa písm. a) tohto bodu 6 aj vo vzťahu k navrhovanej osobe. Pravosť podpisu žiadateľa a navrhovanej osoby na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

- b) kópiou rozhodnutia/rozhodnutí súdu podľa § 53a Občianskeho zákonníka, ak takéto rozhodnutie bolo proti žiadateľovi vydané.

(7) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vytvorenia systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov (odsek 1 písmeno d) 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; ak veriteľ vstúpil do práv iného veriteľa v zmysle § 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, osobitne postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľské úvery poskytnuté veriteľom a osobitne pre nadobudnuté spotrebiteľské úvery,
  6. postupy pri poskytovaní spotrebiteľských úverov prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov,
- c) opisom systému sledovania celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov vrátane opisu systému evidencie zmlúv a zmluvných dokumentov,
- d) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa AML, ktorý obsahuje:
1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
  2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
  3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a 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 zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia

zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,

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 preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa tohto zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, preverovania účinnosti týchto stratégií a postupov,
12. postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.

(8) Žiadateľ je povinný predložiť:

- a) grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- b) grafické znázornenie a opis väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>2)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>3)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa odseku 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza.

(9) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vytvorenia reklamačného poriadku (odsek 1 písmeno e) 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 úverov a pôžičiek spotrebiteľom, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom, inému veriteľovi a preukazovanie ich splnenia**

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia inému veriteľovi na poskytovanie úverov alebo pôžičiek spotrebiteľom, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom (ďalej len „úver alebo pôžička“), musí podľa § 24 zákona o spotrebiteľských úveroch preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) právna forma akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo európskej spoločnosti 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 alebo 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 a osobu, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML (ďalej v tomto článku len „navrhovaná osoba“) a bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je

- konečným užívateľom výhod žiadateľa tak, ako sú ustanovené v § 20a odseky 11, 12 a 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- f) bezúhonnosť žiadateľa,
  - g) vhodnosť právnickej osoby tak, ako je definovaná v § 20a odsek 15 zákona o spotrebiteľských úveroch,
  - h) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať úver a systému na poskytovanie úverov,
  - i) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
  - j) mať vytvorený reklamačný poriadok,
  - k) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami,
  - l) úzke väzby v rámci skupiny nebránia výkonu dohľadu nad veriteľom, ktorý je právnickou osobou.

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla (odsek 1 písmená a), b) a i) 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 v znení účinnom do 1. 1. 2016, vyhlásením správcu vkladu o splatení vkladov podľa § 60 ods. 4 Obchodného zákonníka v znení účinnom od 1. 1. 2016 a výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky osvedčujúcim odovzdanie peňažných vkladov žiadateľovi,
- b) rozhodnutím oprávneného orgánu o zvýšení základného imania; ak sa základné imanie zvyšovalo novými peňažnými vkladmi, aj dokladom o prevzatí záväzku na splatenie zvýšenia základného imania a dokladom osvedčujúcim skutočné splatenie peňažných vkladov na zvýšenie základného imania,
- 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,
- d) 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,
- e) súhrnnou písomnou informáciou o pôvode jednotlivých peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa a ďalších prostriedkov určených na poskytovanie úverov alebo pôžičiek,
- f) 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. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti; pravosť podpisu fyzickej osoby na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
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. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti; pravosť podpisu fyzickej osoby na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
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 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. čestným vyhlásením, že finančné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti; pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- g) písomnou informáciou a dokladmi o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie úverov alebo pôžičiek vrátane výpisu 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.

(4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti navrhovanej osoby a podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa (odsek 1 písmeno e) tohto článku) takto:

- a) zoznamom navrhovaných osôb a informáciou o splnení podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vrátane uvedenia dosiahnutého vzdelania a dĺžky odbornej praxe každej navrhovanej osoby, ktorú žiadateľ preukazuje,
- b) uvedením fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa a informáciou o splnení podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti,
- c) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby 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 navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- d) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; 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, a úradne osvedčeným prekladom dokladov do štátneho jazyka,
- e) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi navrhovanej osoby v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- f) údajmi navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>1)</sup> spolu s kópiou platného dokladu totožnosti; 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,
- g) čestným vyhlásením navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa o jej dôveryhodnosti, a to, že:
1. nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie alebo ktorému bola uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to v období desiatich rokov, a to kedykoľvek v období

- jedného roka pred odobratím povolenia,
2. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo v inej finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,
  3. nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo vo finančnej inštitúcii, 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 posledných desiatich rokoch na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej bolo možné uložiť podľa § 23 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch,
  5. nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu,
  6. nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa, ktorý v posledných piatich rokoch porušil povinnosť podľa § 53a Občianskeho zákonníka,
  7. čestným vyhlásením navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov.  
Pravosť podpisu navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky bezúhonnosť právnickej osoby (odsek 1 písmeno f) tohto článku) výpisom z registra trestov právnických osôb nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vhodnosti právnickej osoby (odsek 1 písmeno g) 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 ods. 2 zákona o spotrebiteľských úveroch,
  4. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia orgánu dozoru alebo orgánu dohľadu nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,
  5. v období piatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie neporušila povinnosť podľa § 53a Občianskeho zákonníka;  
Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- b) žiadateľ je povinný predložiť kópiu rozhodnutia/rozhodnutí súdu podľa § 53a Občianskeho zákonníka, ak takéto rozhodnutie bolo proti žiadateľovi vydané.

(7) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok vytvorenia systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov (odsek 1 písmeno h) tohto článku) takto:

- a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver alebo 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 alebo pôžičku pred uzavretím zmluvy o úvere alebo zmluvy o pôžičke vrátane,
  2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver alebo pôžičku pred zmenou zmluvy o úvere alebo zmluvy o pôžičke,
- b) opisom systému na poskytovanie úverov alebo pôžičiek, ktorý obsahuje:
  1. postupy pri poskytovaní informácií pred uzatvorením zmluvy o úvere alebo zmluvy o pôžičke,
  2. postupy pri podávaní žiadosti o úver alebo pôžičku,
  3. postupy pri schvaľovaní úveru alebo pôžičky,
  4. postupy pri správe úveru alebo pôžičky a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať úver alebo pôžičku,
  5. postupy pri riešení nesplácania úveru alebo pôžičky, a to osobitne postupy pri riešení nesplácania úveru a pôžičky pre úvery a pôžičky poskytnuté týmto iným veriteľom a osobitne pre tie úvery a pôžičky, kde iný veriteľ vstúpil do práv veriteľa v zmysle § 17 zákona o spotrebiteľských úveroch,
  6. postupy pri poskytovaní úverov alebo pôžičiek prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného zákona, ak ich zamýšľa využívať,
- c) grafickým znázornením a opisom organizačnej štruktúry žiadateľa,
- d) navrhovanou stratégiou a obchodným plánom, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a preukázanie schopnosti žiadateľa riadne poskytovať úvery alebo 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,
- e) opisom zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov,
- f) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zákona AML, ktorý obsahuje:
  1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej

- osoby,
2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
  3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a 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 zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
  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 preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa tohto zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, preverovania účinnosti týchto stratégií a postupov,
  12. postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.

(8) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok preukázania prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami a uplatniteľného právneho poriadku (odsek 1 písmená k) a l) tohto článku) takto:

- a) grafickým znázornením a opisom vlastníckej štruktúry žiadateľa; ak je spoločníkom alebo akcionárom:
  1. právnická osoba, 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 je v niektorom z nich zapísaná,
  2. fyzická osoba, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu a štátnej príslušnosti,
  3. fyzická osoba – podnikateľ, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu, štátnej príslušnosti, miesta podnikania a identifikačného čísla, ak bolo pridelené;  
ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
- b) grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- c) grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>2)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>3)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa odseku 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,

- d) 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. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(9) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vytvorenia reklamačného poriadku (odsek 1 písmeno j) 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 PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 1**

1. Podľa § 25n zákona o spotrebiteľských úveroch konania začaté a právoplatne neukončené pred nadobudnutím účinnosti tohto metodického usmernenia sa dokončia podľa tohto metodického usmernenia. Právne účinky úkonov, ktoré v konaní nastali pred nadobudnutím účinnosti tohto metodického usmernenia, zostávajú zachované.
2. Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku NBS a nahrádza Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky

Slovenska z 30. januára 2017 č. 1/2017, k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom.

3. Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 30. januára 2017 č. 1/2017, k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom, sa dňom nadobudnutia účinnosti tohto metodického usmernenia zrušuje.

**Vladimír Dvořáček v. r.**

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ  
pre úsek dohľadu a finančnej stability  
Národnej banky Slovenska

**Júlia Čillíková v. r.**

výkonná riaditeľka pre úsek dohľadu  
a ochrany finančného spotrebiteľa  
Národnej banky Slovenska

**Metodické usmernenie  
úťvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska  
z 2. apríla 2025 č. 3/2025**

**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 Úťvar 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 3 zákona.

(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.

(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 zmenu predpokladov a podmienok ustanovených zmenou alebo doplnením zákona, ak príslušný zákon ustanovuje lehotu na zosúladienie 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 dohláde. 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, vedúceho organizačnej zložky a voľby a vymenovania osoby navrhovanej veriteľom, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> (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 3 zákona je podľa rozhodujúcich okolností súčasťou žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 20d odsek 1 písm. b), c), d) a e) zákona; ak ide

<sup>1)</sup> § 20 ods. 2 písm. h) zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

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 výnimiek uvedených v § 17 zákona 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 2. apríla 2025 č. 2/2025 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 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) poskytnutím údajov navrhovanej osoby, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>3)</sup> spolu s kópiou platného dokladu totožnosti; 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,

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

- 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 3 zákona,
  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 projektu premeny pri fúzii<sup>4)</sup> žiadateľa s inou spoločnosťou, ak má dôjsť

<sup>4)</sup> Podľa § 2 ods. 3 zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov, fúzia je zlúčenie alebo splynutie.

- ku zrušeniu žiadateľa,<sup>5)</sup> s uvedením navrhovaného rozhodujúceho dňa,
- c) návrhom projektu premeny pri rozdelení žiadateľa,<sup>6)</sup> ak má žiadateľ pri rozdelení zaniknúť, s uvedením navrhovaného rozhodujúceho dňa,
  - 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 3 zákona,
    - 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) identifikáciou fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa,<sup>7)</sup> a to uvedením jej mena, priezviska, dátumu narodenia, štátnej príslušnosti a trvalého pobytu,
- 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

<sup>5)</sup> Napr. v zmysle § 8, § 22, § 34 a § 52 zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov alebo § 6 ods. 3 písm. c) zákona č. 562/2004 Z. z. o európskej spoločnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>6)</sup> Napr. v zmysle v zmysle § 8, § 60 a § 66 zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov alebo § 6 ods. 3 písm. c) zákona č. 562/2004 Z. z. o európskej spoločnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>7)</sup> § 6a 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.

- 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>8)</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 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

<sup>8)</sup> Ustanovenie sa vzťahuje na právnu formu európskej spoločnosti s účinnosťou od 2. januára 2017 a na právnu formu jednoduchej spoločnosti na akcie s účinnosťou od 1. januára 2017 (zákon č. 389/2015 Z. z.).

- podnikateľskú činnosť pred menej ako troma 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 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 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 viazu a ich preukázaním výpisom z úradnej evidencie, ak tá archa 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 návrhu projektu premeny; a rozhodnutia spoločnosti o zlúčení s veriteľom a o zrušení spoločnosti,
- 4.2. predložením návrhu projektu premeny s obsahom podľa § 8 a nasl. zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov, alebo čl. 20 nariadenia Rady (EÚ) č. 2157/2001 o stanovách európskej spoločnosti (SE),
- 4.3. uvedením spoločnosti v rozsahu údajov podľa písmena a) a predložením dokladov, najmä
- 4.1.1. zakladateľskej listiny/zakladateľskej zmluvy alebo spoločenskej zmluvy, ktorou bola spoločnosť založená a stanov, ak ich spoločnosť má,

- 4.1.2. 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,
- 4.1.3. 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,
- 4.1.4. 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 jednoduchkej spoločnosti na akcie,<sup>9)</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,
- 4.1.5. písomnou informáciou a grafickým znázornením skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej spoločnosť patrí,
- 4.1.6. grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>9)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>10)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami, ku ktorej spoločnosť patrí, resp. čestným vyhlásením, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,
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

<sup>9)</sup> § 6 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.

<sup>10)</sup> Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

- akcie/akcií spoločnosti nepochádzajú z trestnej činnosti. Pravosť podpisu žiadateľa na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,
- 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) grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>1)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>11)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami, ku ktorej žiadateľ patrí, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,
  - p) 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. Pravosť podpisu žiadateľa na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

## 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 3 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>9)</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>9)</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>9)</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 zákonnom 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; pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,
- 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 grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>1)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>11)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami, ku ktorej žiadateľ patrí,
- j) ak v súvislosti so zvýšením základného imania 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. Pravosť podpisu žiadateľa na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

#### **ČASŤ IV PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

##### **Článok 1**

1. Podľa § 25n zákona o spotrebiteľských úveroch, konania začaté a právoplatne neskončené Národnou bankou Slovenska pred nadobudnutím účinnosti tohto metodického usmernenia sa dokončia podľa tohto metodického usmernenia. Právne účinky úkonov, ktoré v konaní nastali pred nadobudnutím účinnosti tohto metodického usmernenia, zostávajú zachované.
2. Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska a nahrádza Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. decembra 2016 č. 6/2016 k oznamovaniu zmien v podmienkach na udelenie povolenia a k podávaniu 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.

3. Metodické usmernenie Útvaru dohl'adu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. decembra 2016 č. 6/2016 k oznamovaniu zmien v podmienkach na udelenie povolenia a k podávaniu 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, sa dňom nadobudnutia účinnosti tohto metodického usmernenia zrušuje.

**Vladimír Dvořáček v. r.**

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ  
pre úsek dohl'adu a finančnej stability  
Národnej banky Slovenska

**Júlia Čillíková v. r.**

výkonná riaditeľka pre úsek dohl'adu  
a ochrany finančného spotrebiteľa  
Národnej banky Slovenska

**Metodické usmernenie  
útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska  
z 2. apríla 2025 č. 4/2025**

**k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia pre správcu úverov podľa § 3 až 7,  
k podávaniu žiadostí o zmenu povolenia podľa § 8, k podávaniu žiadostí  
o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 9 a k podávaniu žiadostí  
o vrátenie povolenia podľa § 10 ods. 3 zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch  
úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov  
v znení zákona č. 387/2024 Z. z.**

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“) na základe § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 2 ods. 9 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. 106/2024 Z. z. o správcoch úveroch a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 387/2024 Z. z. (ďalej len „zákon o správcoch úverov“), vydáva toto metodické usmernenie:

**ČASŤ I  
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

**Článok 1  
Účel a rozsah použitia**

- (1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť:
- a) žiadateľom o udelenie povolenia (ďalej len „žiadateľ“) informácie k podaniu žiadosti o udelenie povolenia NBS pre správcu úverov podľa § 3 až § 7 zákona o správcoch úverov (ďalej len „povolenie pre správcu úverov“ alebo „povolenie“),
  - b) správcom úverov, u ktorých dochádza k zmene povolenia, informácie k podaniu žiadosti o zmenu povolenia podľa § 8 zákona o správcoch úverov (ďalej len „zmena povolenia“),
  - c) správcom úverov alebo osobe, ktorá sa rozhodla nadobudnúť kvalifikovanú účasť u správcu úveru, informácie k podaniu žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS podľa ustanovenia § 9 zákona o správcoch úverov (ďalej len „predchádzajúci súhlas“),
  - d) správcom úverov informácie k podaniu žiadosti o vrátenie povolenia podľa § 10 ods. 3 zákona o správcoch úverov (ďalej len „vrátenie povolenia“),
  - e) správcom úverov informácie k povinnosti bezodkladne informovať o každej zmene a všetkých skutočnostiach rozhodujúcich na udelenie povolenia podľa § 3 ods. 4 zákona o správcoch úverov (ďalej len „oznamovanie zmien“).

(2) Toto metodické usmernenie upravuje podrobnosti o uplatňovaní usmernenia Európskeho dohľadu pre bankovníctvo (ďalej len „EBA“) zo dňa 15. decembra 2023 o posudzovaní primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu správcov úverov ako celku, na základe čl. 5 bodu 2 Smernice Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 2021/2167 z 24. novembra 2021 o správcoch a nákupcoch úverov a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2014/17/EÚ (ďalej len „usmernenie EBA k odbornej spôsobilosti“) v povolovacích konaniach. Predmetné usmernenie je dostupné na webovom sídle EBA: [https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-03/5244af0f-ea2b-4a6d-982c-251696057a77/GL%20credit%20servicers%20%28EBA%20GL%202023%2009%29\\_SK\\_COR.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-03/5244af0f-ea2b-4a6d-982c-251696057a77/GL%20credit%20servicers%20%28EBA%20GL%202023%2009%29_SK_COR.pdf).

(3) Toto metodické usmernenie spresňuje rozsah informácií a dokumentov, ktoré je potrebné NBS predložiť na preukázanie splnenia podmienok na udelenie povolenia, zmenu povolenia, udelenie predchádzajúceho súhlasu a vrátenie povolenia. V individuálnom prípade môže NBS požadovať aj predloženie ďalších dokladov, resp. môže pripustiť preukázanie splnenia podmienok ustanovených zákonom o správcoch úverov aj inými dokladmi, ktoré budú postačovať na preukázanie príslušnej skutočnosti. Tým nie je dotknutá povinnosť žiadateľa/správcu úverov, predložiť prílohy ustanovené zákonom o správcoch úverov vo forme stanovenej v § 16 zákona o dohl'ade. Ak žiadateľ/správca úverov niektoré údaje v žiadosti neuvedie alebo nepripojí niektoré z príloh ustanovených v zákone o správcoch úverov alebo v tomto metodickom usmernení z dôvodu, že sa na neho predmetná požiadavka nevzťahuje, je potrebné túto skutočnosť náležitým spôsobom objasniť.

(4) NBS môže na svojom webovom sídle v časti „Pre verejnosť/Dohl'ad nad finančným trhom/Správcovia úverov“ zverejniť aj vzory žiadostí o udelenie povolenia a na udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS podľa zákona o správcoch úverov, ako aj obsahové náležitosti jednotlivých príloh týchto žiadostí.

## **Článok 2**

### **Definície a konanie pred NBS**

(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 správcoch úverov, v zákone o dohl'ade, prípadne v iných všeobecne záväzných právnych predpisoch.

(2) Konanie pred NBS sa spravuje ustanoveniami zákona o dohl'ade, pokiaľ zákon o správcoch úverov neustanovuje inak. 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.

## **ČASŤ II**

### **KONANIE O UDELENÍ POVOLENIA**

## **Článok 1**

### **Všeobecné ustanovenia o žiadosti**

(1) NBS udeľuje povolenie pre správcu úverov, ktorý je právnickou osobou so sídlom na území Slovenskej republiky, s právnou formou akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo právnou formou európskej spoločnosti:

- a) s oprávnením prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov pre nákupcu úverov,
- b) bez oprávnenia prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov pre nákupcu úverov.

(2) Žiadosť musí obsahovať náležitosti ustanovené v § 7 ods. 1 zákona o správcoch úverov a ďalšie náležitosti podľa zákona o dohl'ade, a to konkrétne:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo žiadateľa, ak mu bolo pridelené,
- b) číslo a značku zápisu žiadateľa v obchodnom registri,
- c) elektronickú adresu žiadateľa,
- d) označenie toho, čo sa ňou požaduje, t. j. udelenie povolenia pre správcu úverov,
- e) informáciu od žiadateľa, či bude alebo nebude prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov pre nákupcu úverov,

- f) meno a priezvisko, adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť a dátum narodenia členov štatutárneho orgánu, členov dozornej rady a prokuristu, ak je udelená prokúra (spolu ďalej len ako „osoby, ktoré riadia žiadateľa“),
- g) meno a priezvisko, adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť a dátum narodenia osôb, ktoré u žiadateľa vykonávajú funkcie zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly alebo vedúceho útvaru vnútornej kontroly, osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> vedúceho organizačnej zložky a fyzickej osoby zodpovednej za riadenie rizík, ak je takáto osoba žiadateľom určená (spolu ďalej len ako „osoby, ktoré vykonávajú kľúčové funkcie u žiadateľa“),
- h) meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť a dátum narodenia fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa,
- i) zoznam osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi a výšku ich kvalifikovanej účasti,
- j) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh, pričom žiadateľ zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia,
- k) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis žiadateľa, jeho štatutárneho orgánu alebo inej osoby oprávnenej konať v jeho mene,
- l) označenie všetkých dôkazov, ktorých sa žiadateľ dovoľáva, t. j. príloh, ktorými žiadateľ preukazuje splnenie zákonom stanovených podmienok, a
- m) zákonom predpísané prílohy, t. j. originály alebo úradne osvedčené kópie listín potrebných na rozhodnutie NBS v konaní, a originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie predpokladov a podmienok, ktoré musia byť splnené na udelenie povolenia.

(3) V žiadosti musí byť žiadateľ označený presne a úplne; ak žiadateľ zastupuje alebo v jeho mene koná iná osoba ako žiadateľ, z označenia osoby, ktorá žiadosť predkladá, musí byť zrejmý a preukázaný aj jej vzťah k žiadateľovi.

- 3.1. Ak právnická osoba koná prostredníctvom svojho štatutárneho orgánu alebo prokuristu, 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.
- 3.2. 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.
- 3.3. 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 splnomocnenia 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 podpis splnomocniteľa na ňom pripojený musí byť úradne osvedčený. Ak úradné osvedčenie pravosti podpisu vykonala zahraničná osoba,<sup>2)</sup> 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

<sup>1)</sup> Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>2)</sup> V prípade zahraničných osôb z členských štátov Európskej únie sa uplatňuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie 2016/1191 zo 6. júla 2016 o podporovaní voľného pohybu občanov prostredníctvom zjednodušenia požiadaviek na predkladanie určitých verejných listín v Európskej únii a o zmene nariadenia Európskej únie č. 1024/2012.

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.

## **Článok 2**

### **Forma a jazyk žiadosti a jej príloh**

(1) Žiadosť sa, vzhľadom na požiadavku úradne osvedčeného podpisu žiadateľa, podáva v listinnej podobe poštou alebo v podateľni NBS, pričom útvárom NBS príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni je útvár dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa.

(2) Prílohou žiadosti musia byť originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie podmienok na udelenie povolenia žiadateľom.<sup>3)</sup>

(3) NBS môže, ak je to vhodné z dôvodu hospodárnosti, na žiadosť žiadateľa alebo z vlastného podnetu upustiť od predloženia prílohy k žiadosti v listinnej podobe a umožniť jej predloženie v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktoré umožňuje reprodukciu uložených informácií v nezmenenom stave.

(4) Ak niektoré listiny majú byť prílohou žiadosti a už boli NBS odovzdané v inom konaní a naďalej:

- a) sú v celom rozsahu aktuálne,
  - b) spĺňajú požiadavky ustanovené zákonom o správcoch úverov,
  - c) sú uschované v NBS,
- žiadateľ ich môže v žiadosti nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania. NBS odporúča uviesť aj číslo konania, v ktorom boli jednotlivé listiny NBS odovzdané.

(5) Žiadosť a jej prílohy sa predkladajú v štátnom jazyku, ak je však 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 na žiadosť žiadateľa upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu technickej dokumentácie alebo inej prílohy žiadosti do štátneho jazyka, ak je to prípustné podľa osobitného právneho predpisu<sup>4)</sup> 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 požiadať žiadateľa o predloženie úradne osvedčeného prekladu príslušnej technickej dokumentácie alebo inej prílohy do štátneho jazyka.

## **Článok 3**

### **Prílohy žiadosti**

(1) Prílohou žiadosti o udelenie povolenia pre správcu úverov sú nasledujúce listiny alebo dokumenty:

- a) informácia o preukázaní totožnosti osoby konajúcej za žiadateľa podľa osobitného

<sup>3)</sup> Ak je na preukázanie skutočnosti alebo na vykonanie právneho úkonu osobitnými zákonmi predpísaná určitá forma listiny, žiadateľ je povinný listinu predložiť v takejto forme (napr. verejná listina, notárska zápisnica). Ak prílohou k žiadosti je účtovná závierka, správa audítora a výročná správa, ktoré sú uložené v registri účtovných závierok, žiadateľ ich môže nahradiť odkazom na ich zverejnenie v tomto registri účtovných závierok.

<sup>4)</sup> Napríklad § 3 a § 7 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 270/1995 Z. z. o štátnom jazyku Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

- predpisu,<sup>5)</sup> t. j. kópia dokladu totožnosti osoby konajúcej za žiadateľa,
- b) zakladateľská listina, zakladateľská zmluva alebo spoločenská zmluva a stanovy žiadateľa,<sup>6)</sup>
  - c) stručný odborný životopis fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa, ktorý musí byť podpísaný touto osobou,
  - d) doklad o dosiahnutom vzdelaní fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa; ak ide o iné obdobné zahraničné vzdelanie, doklad o dosiahnutom vzdelaní musí obsahovať osvedčenie o tom, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 6 ods. 4 zákona o správcoch úverov,
  - e) doklad o odbornej praxi fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa,
  - f) údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa a konečného užívateľa výhod<sup>7)</sup> žiadateľa; ak ide o cudzinca, bezúhonnosť sa preukazuje dokladom o bezúhonnosti obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, alebo štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, a to dokladom nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka,
  - g) informáciu o preukázaní totožnosti fyzickej osoby, za ktorú žiadateľ poskytol NBS údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov za účelom overenia jej totožnosti, t. j. kópia dokladu totožnosti takejto osoby,
  - h) údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov osôb, ktoré majú kvalifikovanú účasť u žiadateľa, výpis z registra trestov osôb, ktoré majú kvalifikovanú účasť u žiadateľa a nemajú sídlo alebo bydlisko na území Slovenskej republiky,
  - i) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom tejto osoby,
  - j) čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov podľa písmen c) až e) s úradne osvedčeným podpisom fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa; toto čestné vyhlásenie môže byť súčasťou čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti podľa písm. h) tohto bodu,
  - k) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti konečného užívateľa výhod žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom konečného užívateľa výhod,
  - l) čestné vyhlásenie o vhodnosti žiadateľa a osoby s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi podľa § 6 ods. 12 zákona o správcoch úverov s úradne osvedčeným podpisom osôb oprávnených konať za žiadateľa a osoby s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi,
  - m) čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov s úradne osvedčeným podpisom osôb oprávnených konať za žiadateľa a osoby s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi; toto čestné vyhlásenie môže byť súčasťou čestného vyhlásenia o vhodnosti podľa písm. k) tohto bodu,
  - n) obchodný plán, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a návrh organizačného, personálneho a technického zabezpečenia činnosti,
  - o) vnútorné predpisy, ktoré upravujú:
    - 1. systém správy a riadenia a systém vnútornej kontroly,
    - 2. účtovné postupy,
    - 3. postupy pri spravovaní úverov,
    - 4. riadenie rizík,

<sup>5)</sup> Napríklad § 34b zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

<sup>6)</sup> Zakladateľská listina, zakladateľská zmluva alebo spoločenská zmluva a stanovy sa nepredkladajú, ak sú splnené podmienky podľa § 16 ods. 4 druhá veta zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov alebo si ich orgán dohľadu vie vyžiadať zo zbierky listín.

<sup>7)</sup> § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

- p) postupy vybavovania sťažností a vnútorný predpis upravujúci formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu sťažností,
- q) program vlastnej činnosti povinnej osoby podľa § 20 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“),
- r) grafické znázornenie a opis vlastníckej štruktúry žiadateľa,
- s) doklady o pôvode majetku, ktorý je predpokladom výkonu činnosti správcu úverov (bližšie vid'. v čl. 7, III. časť tohto metodického usmernenia),
- t) grafické znázornenie a opis štruktúry skupiny s úzkymi väzbami,
- u) čestné vyhlásenie 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 s úradne osvedčeným podpisom žiadateľa,
- v) dokument o vykonaní posúdenia individuálnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia žiadateľa alebo vykonávajú kľúčové funkcie u žiadateľa a kolektívnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia žiadateľa vypracovaný žiadateľom (bližšie vid'. čl. 5, III. časť tohto metodického usmernenia),
- w) ak žiadateľ v žiadosti informuje, že bude prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov, priloží doklad preukazujúci zriadenie samostatného platobného účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky, na ktorý sa majú pripisovať všetky finančné prostriedky prijaté od dlžníkov,
- x) predchádzajúce povolenie v súvislosti so spracúvaním osobných údajov správcou úverov vydané Úradom na ochranu osobných údajov po vykonaní predchádzajúcej konzultácie podľa osobitného predpisu,<sup>8)</sup>
- y) zmluva s poskytovateľom úverových služieb, ak bola uzatvorená,
- z) grafické znázornenie a opis väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>9)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>10)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami, pričom toto grafické znázornenie a opis môže byť, s osobitným vyznačením, že sa jedná o politicky exponovanú alebo sankcionovanú osobu, predložené ako súčasť príloh podľa písm. s) tohto bodu.

(2) K žiadosti musí byť priložený doklad o zaplatení poplatku podľa § 41 a 42 zákona o dohľade za príslušný úkon NBS v súlade s Opatrením č. 5/2021 Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska v znení platnom v čase podania žiadosti.

### ČASŤ III

#### PODMIENKY UDELENIA POVOLENIA A ICH PREUKAZOVANIE

##### Článok 1

##### Podmienky na udelenie povolenia pre správcu úverov a preukazovanie splnenia niektorých podmienok

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia pre správcu úverov musí preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) žiadateľ je právnickou osobou s právnou formou akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo európskej spoločnosti, má zriadenú dozornú radu, má sídlo na území Slovenskej republiky, je bezúhonný a vhodný,

<sup>8)</sup> Čl. 36 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

<sup>9)</sup> § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>10)</sup> § 2 písm. f) zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

- b) bezúhonnosť, dôveryhodnosť a pre výkon svojej funkcie individuálnu odbornú spôsobilosť osoby, ktorá u žiadateľa vykonáva kľúčové funkcie alebo ju riadi (ďalej len „navrhovaná osoba“),<sup>11)</sup>
- c) kolektívnu odbornú spôsobilosť osôb, ktoré žiadateľa riadia,
- d) bezúhonnosť, dôveryhodnosť alebo vhodnosť<sup>12)</sup> osoby, ktorá má na žiadateľovi kvalifikovanú účasť,<sup>13)</sup>
- e) bezúhonnosť a dôveryhodnosť konečného užívateľa výhod žiadateľa,
- f) uplatňovanie primeranej politiky dodržiavania pravidiel ochrany dlžníka a spravodlivého zaobchádzania s dlžníkom s odbornou starostlivosťou pri zohľadňovaní jeho finančnej situácie a potreby obrátiť sa na inštitúcie vykonávajúce dlhové poradenstvo alebo sociálne služby,
- g) zavedenie:
  - 1. primeraných vnútorných postupov, ktoré zabezpečujú zaznamenávanie sťažností dlžníka, ich vybavovanie a evidenciu,
  - 2. primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu,
  - 3. spoľahlivých mechanizmov správy a riadenia a primeraných mechanizmov vnútornej kontroly, vrátane riadenia rizík a účtovných postupov, ktoré zabezpečujú dodržiavanie práv dlžníka a súlad s právnymi predpismi upravujúcimi práva veriteľa podľa zmluvy o úvere alebo samotnú zmluvu o úvere,
  - 4. spoľahlivé mechanizmy správy a riadenia, a primerané mechanizmy vnútornej kontroly, ktoré zabezpečia súlad s osobitnými právnymi predpismi v oblasti ochrany fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov,<sup>14)</sup>
- h) prehľadný a dôveryhodný pôvod majetku, ktorý je predpokladom začatia výkonu činnosti správcu úverov,
- i) skupiny s úzkymi väzbami sú prehľadné, pričom tieto úzke väzby nebránia výkonu dohľadu,
- j) právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na ktorom území má skupina podľa písmena i) úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu.

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky právnej formy, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla na území Slovenskej republiky podľa ods. 1 písm. a) tohto článku nasledujúcim spôsobom:

- a) uvedením čísla a značky zápisu žiadateľa v obchodnom registri v žiadosti o udelenie povolenia,
- b) zakladateľskou listinou, zakladateľskou zmluvou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba - žiadateľ založená a stanovami žiadateľa, pričom tieto musia, okrem všeobecných náležitostí podľa platnej právnej úpravy obchodných spoločností, reflektovať najmä nasledujúce špecifické požiadavky vyplývajúce zo zákona o správcoch úverov:
  - 1. požiadavku na zriadenie dozornej rady a sídla na území Slovenskej republiky;

<sup>11)</sup> V prípade navrhovanej osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov, musí spĺňať aj individuálnu odbornú spôsobilosť, tak ako je ustanovená v § 6 ods. 5 zákona o správcoch úverov.

<sup>12)</sup> Pri posudzovaní vhodnosti právnickej osoby, ktorá má kvalifikovanú účasť na žiadateľovi môže NBS prihliadnuť na dôveryhodnosť a bezúhonnosť fyzických osôb, ktoré sú členmi jej štatutárneho orgánu; ak je to potrebné, je NBS oprávnená žiadať výpis z registra trestov týchto fyzických osôb.

<sup>13)</sup> Článok 4 ods. 1 bodu 36 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

<sup>14)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016).

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018) v platnom znení.

Zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2. požiadavku na vytvorenie rámca spoľahlivých mechanizmov systému správy a riadenia prostredníctvom:
  - 2.1. zriadenia samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, alebo na určenie zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, ak to je primerané povahe, rozsahu a zložitosti predmetu činnosti žiadateľa a rozsahu spravovania úverov,
  - 2.2. zabezpečenia nezávislosti výkonu vnútornej kontroly vrátane riadenia rizík;
3. požiadavku udelenia predchádzajúceho súhlasu NBS na voľbu alebo vymenovanie osôb, ktoré riadia správcu úverov alebo vykonávajú kľúčové funkcie, resp. na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na žiadateľovi v súlade s § 9 zákona o správcoch úverov.

(3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami a toho, že tieto úzke väzby nebránia výkonu dohľadu podľa ods. 1 písm. i) tohto článku nasledujúcim spôsobom:

- a) grafickým znázornením a opisom vlastníckej štruktúry žiadateľa; ak je spoločníkom alebo akcionárom:
  1. právnická osoba, 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 je v niektorom z nich zapísaná,
  2. fyzická osoba, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu a štátnej príslušnosti,
  3. fyzická osoba – podnikateľ, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu, štátnej príslušnosti, miesta podnikania a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
- b) grafickým znázornením a opisom štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej žiadateľ patrí,
- c) grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>9)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>10)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami.

(4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky, že právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, v ktorom má skupina úzke väzby nebránia výkonu dohľadu podľa ods. 1 písm. j) tohto článku čestným vyhlásením žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorom území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí. Pravosť podpisu žiadateľa na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

## Článok 2

### Preukazovanie splnenia podmienky bezúhonnosti

(1) Splnenie podmienky bezúhonnosti právnickej osoby a fyzickej osoby sa preukazuje písomným poskytnutím údajov NBS, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov, a to v prípade:

- a) právnickej osoby, v rozsahu:
  1. obchodné meno alebo názov,
  2. sídlo,
  3. IČO,
  4. číslo a značku zápisu žiadateľa v obchodnom registri;
- b) fyzickej osoby, v rozsahu:
  1. meno, priezvisko a rodné priezvisko,
  2. dátum narodenia,

3. rodné číslo,
4. miesto, okres a štát narodenia,
5. adresa trvalého pobytu,
6. štátne občianstvo,
7. pohlavie,
8. druh a číslo občianskeho preukazu/pasu a
9. meno, priezvisko a rodné priezvisko oboch rodičov.

Tieto údaje NBS použije na vyžiadanie výpisu z registra trestov od Generálnej prokuratúry Slovenskej republiky.

(2) Za účelom preukázania totožnosti fyzickej osoby, za ktorú žiadateľ poskytol NBS údaje, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov podľa bodu 1, je potrebné predložiť aj kópiu dokladu totožnosti takejto osoby.

(3) Ak ide o cudzinca, bezúhonnosť sa preukazuje dokladom o bezúhonnosti obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, alebo štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, a to dokladom nie starším ako tri mesiace predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka.

(4) Bezúhonnosť právnickej osoby so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa preukazuje dokladom o bezúhonnosti obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, v ktorom má právnická osoba sídlo, a to dokladom nie starším ako tri mesiace predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka.

### Článok 3

#### Preukazovanie splnenia podmienky vhodnosti

(1) Splnenie podmienky vhodnosti právnickej osoby sa preukazuje čestným vyhlásením o tom, že:

- a) jej v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebolo odobraté povolenie alebo iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti,<sup>15)</sup>
- b) na jej majetok nebol vyhlásený konkurz, nebola povolená reštrukturalizácia, nebol na ňu zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, nebolo voči nej zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na neho nebol zrušený konkurz pre nedostatok majetku,
- c) v období desiatich rokov pred podaním žiadosti jej nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššia ako 50 % zo sumy, ktorú možno uložiť podľa § 26 zákona o správcoch úverov,
- d) v období desiatich rokov pred podaním žiadosti jej nebola na základe právoplatného rozhodnutia orgánu dozoru<sup>16)</sup> alebo orgánu dohľadu<sup>17)</sup> nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany

<sup>15)</sup> Napríklad § 8 písm. b) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov, § 4 ods. 11 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, § 48 ods. 11 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 23 ods. 11 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 318/2013 Z. z., § 3 písm. a) zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 23 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 31 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 394/2011 Z. z., § 28 ods. 10 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

<sup>16)</sup> § 3 zákona č. 128/2002 Z. z. o štátnej kontrole vnútorného trhu vo veciach ochrany spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>17)</sup> § 36 a 37 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a § 1 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,<sup>18)</sup>

- e) v období piatich rokov pred podaním žiadosti neporušil povinnosť podľa osobitného predpisu.<sup>19)</sup>

Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

#### Článok 4

##### Preukazovanie splnenia podmienky dôveryhodnosti

(1) Splnenie podmienky dôveryhodnosti fyzickej osoby sa preukazuje čestným vyhlásením o tom, že:

- a) nepôsobila v období jedného roka pred odobratím povolenia vo funkcii štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky, osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly alebo osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu,<sup>20)</sup> vo finančnej inštitúcii alebo u správcu úverov, ktorým v období desiatich rokov pred podaním žiadosti bolo odobraté povolenie,
- b) nepôsobila v období jedného roka pred uložením sankcie vo funkcii štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky, osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly alebo osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu,<sup>20)</sup> vo finančnej inštitúcii alebo u správcu úverov, ktorým v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie bola uložená sankcia za závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa,
- c) nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky, osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly alebo osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu,<sup>20)</sup> vo finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,<sup>21)</sup>
- d) nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky, osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly a osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu,<sup>20)</sup> vo finančnej inštitúcii alebo u správcu úverov, ktorý sa dostal do úpadku, na ktorého majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, na ktorého bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorému bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok

<sup>18)</sup> Zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov.

<sup>19)</sup> § 3 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>20)</sup> § 20 ods. 2 písm. h) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení zákona č. 52/2018 Z. z.

<sup>21)</sup> Fyzickú osobu, ktorá nesplňa podmienku dôveryhodnosti podľa tohto písmena, možno uznať za dôveryhodnú, ak z povahy veci vyplýva, že táto fyzická osoba nemohla ovplyvniť skutočnosti podľa tohto písmena a tieto skutočnosti nemajú žiadny vplyv na jej ďalšie pôsobenie vo funkcii osôb, ktoré riadia správcu úverov alebo vykonávajú kľúčové funkcie.

- majetku alebo na ktorého bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti,
- e) nemala v posledných desiatich rokoch na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej bolo možné uložiť podľa § 26 ods. 2 zákona o správcoch úverov,
  - f) nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov,<sup>22)</sup>
  - g) nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky, osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly alebo osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu,<sup>20)</sup> vo finančnej inštitúcii alebo správcu úverov a osoby podľa § 6 ods. 2 písm. b) zákona o správcoch úverov, ktorí v posledných piatich rokoch porušili povinnosť podľa zákona o AML,
  - h) nie je v období posledných desiatich rokov účastníkom insolvenčného konania,
  - i) nemá pre kumulatívne účinky priestupkov a iných správnych deliktov najmä v oblasti finančnej správy, hospodárskej súťaže, životného prostredia a verejného obstarávania, narušenú dobrú povesť,
  - j) pred podaním žiadosti o povolenie podľa § 7 zákona o správcoch úverov vystupovala v obchodných vzťahoch transparentne a spolupracovala s príslušnými orgánmi Slovenskej republiky vrátane NBS.

Pravosť podpisu fyzickej osoby na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(2) Na účely posudzovania dôveryhodnosti a vhodnosti osôb sa finančnou inštitúciou rozumie

- a) dohliadaný subjekt finančného trhu podnikajúci na základe povolenia NBS,<sup>23)</sup>
- b) subjekt so sídlom alebo ústredím mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti ako subjekt podľa písmena a) vrátane jeho pobočky umiestnenej na území Slovenskej republiky.

(3) K preukázaniu splnenia podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti navrhovanej fyzickej osoby je potrebné, aby navrhovaná osoba uviedla v súlade s čl. 8 bod 53 písm. b) až e) Usmernenia EBA v čestnom vyhlásení o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov podľa čl. 3 bod 1 písm. i) II. časti tohto metodického usmernenia, všetky skutočnosti, ktoré by v zmysle bodu 53 písm. b) až e) Usmernenia EBA mohli mať vplyv na posúdenie jej dobrej povesti a k týmto skutočnostiam priložila aj všetky súvisiace dokumenty.

## **Článok 5**

### **Preukazovanie splnenia podmienky individuálnej a kolektívnej odbornej spôsobilosti**

(1) Splnenie podmienky individuálnej odbornej spôsobilosti navrhovanej fyzickej

<sup>22)</sup> Napríklad § 7 ods. 15 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 8 písm. b) zákona č. 566/2001 Z. z. zákona o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, § 4 ods. 11 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, § 48 ods. 11 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 23 ods. 11 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 24 ods. 4 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 23 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a o finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 31 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 28 ods. 10 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

<sup>23)</sup> § 1 ods. 3 písm. a) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

osoby sa preukazuje nasledovným spôsobom:

- a) vlastnoručne podpísaným stručným odborným životopisom navrhovanej osoby s prehľadom ukončeného vzdelania vrátane akademických kvalifikácií a iného relevantného vzdelávania, názov a charakter všetkých organizácií, pre ktoré navrhovaná osoba pracovala, charakter a trvanie vykonávaných funkcií s prehľadom odbornej praxe v inštitúciách, v ktorých navrhovaná osoba pôsobila so zameraním sa na pôsobenie v sektore finančných služieb, najmä v oblastiach:
  - 1. bankovníctva a financií,
  - 2. ekonómie,
  - 3. práva,
  - 4. účtovníctva,
  - 5. auditu,
  - 6. riadenia,
  - 7. finančnej regulácie,
  - 8. informačných technológií a kvantitatívnych metód;a to najmä v období, ktoré je rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby,
- b) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou:
  - 1. dosiahnutie vysokoškolského vzdelania druhého stupňa alebo
  - 2. ukončenie úplného stredného všeobecného alebo odborného vzdelania;pri dokladoch o ukončenom obdobnom zahraničnom vzdelaní úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní s úradne osvedčeným prekladom do štátneho jazyka s osvedčením, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa bodu 1 alebo 2 tohto písmena b),
- c) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi navrhovanej osoby v sektore finančných služieb, najmä v oblastiach podľa písm. a) tohto bodu, osvedčujúcou dosiahnutie odbornej praxe:
  - 1. trojročnej praxe v prípade vysokoškolského vzdelania druhého stupňa alebo
  - 2. päťročnej praxe v prípade úplného stredného všeobecného alebo odborného vzdelania;obsahujúcom najmä dobu trvania pracovného pomeru alebo výkonu funkcie, označenie pracovnej pozície alebo funkcie navrhovanej osoby, povahu zastávanej pozície a jej úrovni v hierarchii a špecifikáciu činností a úloh vykonávaných v rozsahu pracovnej náplne alebo v rámci výkonu funkcie,
- d) čestným vyhlásením navrhovanej osoby o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov podľa písmena a) až c) tohto bodu s úradne osvedčeným podpisom tejto osoby. Toto čestné vyhlásenie môže byť súčasťou čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti tejto navrhovanej osoby.

(2) Splnenie podmienky individuálnej odbornej spôsobilosti osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou sa preukazuje predložením dokladov podľa bodu 1 tohto článku, ktoré zároveň preukazujú získanie príslušných zručností, odborných znalostí a praxe v oblasti:

- a) ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, vrátane znalosti platného právneho a regulačného rámca a vykonávania politík, kontrol a postupov v tejto oblasti,
- b) identifikácie, posudzovania a riadenia rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

(3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky kolektívnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia správcu úverov dokumentom o vykonaní posúdenia individuálnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia žiadateľa alebo vykonávajú kľúčové funkcie u žiadateľa a kolektívnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia žiadateľa, pričom:

- a) pri tvorbe posúdenia kolektívnej odbornej spôsobilosti musí žiadateľ zohľadniť povahu, zložitosť a rozsah činnosti správcu úveru, ako aj funkciu konkrétnej osoby, tak ako je ustanovené v § 6 ods. 7 zákona o správcoch úverov,
- b) preukázať kolektívnu schopnosť osôb, ktoré riadia žiadateľa vykonávať činnosť spravovania úverov s odbornou starostlivosťou tak, aby tieto orgány ako celok mali primerané znalosti a skúsenosti na plnenie všetkých povinností podľa zákona o správcoch úverov a ďalších osobitných právnych predpisov,<sup>24)</sup> a
- c) ktorý by v súlade s Usmernením EBA mal obsahovať najmä:
  1. zoznam mien osôb, ktoré riadia žiadateľa alebo vykonávajú kľúčové funkcie u žiadateľa a v stručnosti ich príslušných úloh a funkcií,
  2. analýzu toho, či osoby, ktoré riadia žiadateľa alebo vykonávajú kľúčové funkcie u žiadateľa majú ako celok primerané znalosti v súlade s čl. 4 bod 37 Usmernenia EBA a to najmä v oblastiach:
    - 2.1 príslušných právnych a regulačných požiadaviek na správu úverov a vymáhanie pohľadávok,
    - 2.2 všetkých obchodných činností žiadateľa a riadenie hlavných rizík s tým spojených vrátane odhaľovania a prevencie podvodov v kontexte riadenia úverového rizika,
    - 2.3 posúdenia účinnosti správy a riadenia, dozoru a vnútornej kontroly žiadateľa,
    - 2.4 oddĺženia, nútenej správy, insolvenčného a konkurzného konania,
    - 2.5 ochrany spotrebiteľov a dlžníkov,
    - 2.6 požiadaviek na ochranu údajov,
    - 2.7 povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu,
    - 2.8 bankových a finančných činností,
    - 2.9 zmluvného práva,
    - 2.10 účtovníctva a auditu,
    - 2.11 riadenia rizík a vnútorného auditu,
    - 2.12 interpretácie finančných informácií, identifikácie kľúčových problémov na základe týchto informácií a vhodných kontrol a opatrení,
    - 2.13 informačné a komunikačné technológií a ich bezpečnostných rizík,
    - 2.14 manažérskych znalostí a
    - 2.15 strategického plánovania;
  - s uvedením, ktorá z týchto osôb má primerané znalosti a skúsenosti v jednotlivých oblastiach spolu so zdôvodnením týchto znalostí a skúseností.
  3. opis toho, ako celkové zloženie štatutárneho orgánu a dozornej rady odráža primerane široké spektrum znalostí a skúseností vzhľadom na povahu, zložitosť a rozsah činností správcu úverov,
  4. identifikácia akýchkoľvek nedostatkov alebo slabých miest vzhľadom na písm. b) tohto bodu a zoznam opatrení prijatých na odstránenie týchto nedostatkov.

## Článok 6

### Preukazovanie splnenia podmienok zavedenia vnútorných predpisov, politik a mechanizmov

(1) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky uplatňovania primeranej politiky dodržiavania pravidiel ochrany dlžníka a spravodlivého zaobchádzania s dlžníkom predložením

<sup>24)</sup> Najmä prepisov upravujúcich ochranu spotrebiteľa, ochranu osobných údajov a ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

vnútorných predpisov upravujúcich postupy pri spravovaní úverov, ktoré v súlade s § 7 ods. 5 zákona o správcoch úverov musia obsahovať:

- a) spôsoby vymáhania pohľadávok zo zmlúv o úvere,
- b) postupy pri uzatváraní dohôd o splácaní dlhu,
- c) poskytovanie informácií dlžníkom,
- d) postupy pri komunikácii s dlžníkom.<sup>25)</sup>

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky zavedenia primeraných vnútorných postupov, ktoré zabezpečujú zaznamenávanie sťažností dlžníka a ich vybavenie predložením vnútorných predpisov upravujúcich:

- a) prijatie sťažnosti,
- b) postup vybavovania,
- c) formu vybavovania,
- d) spôsob vybavenia a
- e) evidenciu sťažnosti.

(3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky zavedenia primeraných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu predložením programu vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zákona o AML. Program vlastnej činnosti musí byť predložený v štátnom jazyku s ohľadom na vlastnú organizačnú štruktúru, veľkosť povinnej osoby a predmet činnosti tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali žiadateľovi a jeho zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa tohto zákona, pričom musí obsahovať najmä:

- a) prehľad konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti žiadateľa, ktoré sa môžu vyskytnúť v jej podnikateľskej činnosti,
- b) spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi prispôbený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
- c) spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a zákona o AML,
- d) postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
- e) postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie Finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
- f) postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona o AML,
- g) postup pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona o AML,
- h) určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
- i) spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
- j) obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,

<sup>25)</sup> Pri tvorbe predmetných vnútorných predpisov je potrebné vziať do úvahy aj Stanovisko Odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska č. 2/2022 z 5. decembra 2022, k niektorým otázkam týkajúcim sa vymáhania pohľadávok z úverov pre spotrebiteľov, ktoré je dostupné na stránke Národnej banky Slovenska: <https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/ofs/informacie-pre-odbormu-verejnost/metodicke-usmernenia-stanoviska-a-odporucania/>.

- k) spôsob preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa tohto zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, preverovania účinnosti týchto stratégií a postupov,
- l) postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.

(4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky zavedenia spoľahlivých mechanizmov správy a riadenia, a primeraných mechanizmov vnútornej kontroly vrátane riadenia rizík a účtovných postupov, ktoré zabezpečujú dodržiavanie práv dlžníka a súlad s právnymi predpismi upravujúcimi práva veriteľa podľa zmluvy o úvere alebo samotnú zmluvu o úvere predložením vnútorných predpisov upravujúcich:

- a) systém správy a riadenia a systém vnútornej kontroly, pričom tento interný predpis musí obsahovať najmä:
  - 1. organizačnú štruktúru a systém riadenia,
  - 2. postupy kontroly dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov správcu úverov,
  - 3. skúmanie a hodnotenie funkčnosti a účinnosti systému spravovania úverov, vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu a
  - 4. určenie osôb, ktoré tieto činnosti budú vykonávať,
- b) účtovné postupy v kontexte správy úverov,<sup>26)</sup>
- c) riadenie rizík.

(5) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky zavedenia spoľahlivých mechanizmov správy a riadenia, a primeraných mechanizmov vnútornej kontroly, ktoré zabezpečujú súlad s osobitnými právnymi predpismi<sup>14)</sup> predložením predchádzajúceho povolenia v súvislosti so spracúvaním osobných údajov správcom úverov vydaným Úradom na ochranu osobných údajov po vykonaní predchádzajúcej konzultácie podľa osobitného predpisu.<sup>27)</sup>

## **Článok 7**

### **Preukazovanie splnenia podmienky prehľadného a dôveryhodného pôvodu majetku**

(1) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky prehľadného a dôveryhodného pôvodu majetku, ktorý je predpokladom výkonu činnosti správcu úverov predložením:

- a) obchodného plánu, ktorý je podložený reálnymi ekonomickými prepočtami v rozsahu údajov účtovnej závierky spolu s komentárom k jednotlivým položkám plánu, a ktorý obsahuje najmä:
  - 1. predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky,
  - 2. finančný plán – prevádzkové náklady a investície, plán výnosov a výsledok na tri najbližšie účtovné roky,
  - 3. východiská a reálne ekonomické prepočty, na základe ktorých je obchodný plán zostavený,

<sup>26)</sup> Účtovné postupy stanovujú pravidlá pre jasnú a systematickú evidenciu pohľadávok z neplácanej zmluvy o úvere. Tieto pravidlá by mali zabezpečiť, že údaje o výške pohľadávky, a to istiny ako aj príslušenstva (t. j. úroky, úroky z omeškania, poplatky z omeškania a náklady spojené s uplatnením pohľadávky), budú zaznamenané presne a transparentne. Základom pre tvorbu pravidiel je povinnosť dodržiavať práva dlžníka vyplývajúce mu zo zmluvy o úvere alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov. Účtovné postupy by mali zohľadňovať dynamický charakter spravovania pohľadávok, kde plnenia poskytnuté dlžníkom priamo ovplyvňujú celkovú štruktúru a výšku pohľadávky, pričom tieto zmeny by mali byť v evidencii presne zaznamenané a pravidelne aktualizované. Pravidlá stanovené v účtovných postupoch musia rovnako zohľadňovať limity obmedzujúce výšku príslušenstva pohľadávky (pozri napr. § 3a nariadenie vlády SR č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov).

<sup>27)</sup> Čl. 36 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016.

4. údaje preukazujúce schopnosť žiadateľa riadne vykonávať činnosť správcu úveru najmä z ekonomického (likvidita spoločnosti a jej vlastné zdroje, dostupnosť dlhodobých finančných zdrojov), organizačného a personálneho hľadiska (operačný plán – technické vybavenie, bezpečnosť IT systémov, personálne kapacity, outsourcing);
- b) dokladov o pôvode majetku, ktorý je predpokladom výkonu činnosti správcu úverov.

(2) Za doklady o pôvode majetku, ktorý je predpokladom výkonu činnosti správcu úverov je v zmysle zákona o správcoch úverov potrebné považovať nasledujúce dokumenty:

- a) písomný prehľad o majetkovej a finančnej situácii žiadateľa,
- b) účtovná závierka za posledné tri účtovné obdobia,
- c) súhrnná písomná informácia o majetku, ktorý je predpokladom výkonu činnosti správcu úverov a jeho pôvode,
- d) výpisy z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účtoch žiadateľa so stavom ku dňu podania žiadosti;
  1. ak to nie je možné, čo musí žiadateľ v žiadosti náležite zdôvodniť, tak výpisy z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti;
  2. ak to nie je možné, čo musí žiadateľ v žiadosti náležite zdôvodniť, tak so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti o udelenie povolenia;
- e) čestné vyhlásenie žiadateľa o tom, že peňažné prostriedky, ktoré sú predpokladom výkonu činnosti správcu úverov nepochádzajú z trestnej činnosti.

(3) Ak sa na žiadateľa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom žiadateľ predloží správu audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou žiadateľa za posledné tri účtovné obdobia; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, predloží tiež správu audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia.

(4) Ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti.

(5) Dokumenty podľa bodu 2 písm. b), bodu 3 a 4 tohto článku nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok.<sup>28)</sup>

## **ČASŤ IV ZMENA POVOLENIA**

### **Článok 1 Žiadosť o zmenu povolenia**

- (1) O zmenu povolenia požiada správca úverov, ktorý má v úmysle:
- a) prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov,
  - b) ukončiť prijímanie a držbu finančných prostriedkov od dlžníkov.
- (2) Žiadosť o zmenu povolenia musí obsahovať:
- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo správcu úverov,
  - b) elektronickú adresu správcu úverov,

<sup>28)</sup> § 1 ods. 1 písm. c a § 23 až § 23d zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

- c) číslo a značka zápisu správcu úverov v obchodnom registri,
- d) uvedenie toho, čo sa ňou požaduje, t. j. či žiadateľ žiada o možnosť prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníka podľa bodu 1 tohto článku, alebo naopak ukončiť ich držbu a prijímanie,
- e) dátum odkedy má správca úverov v úmysle začať alebo ukončiť prijímanie a držbu finančných prostriedkov od dlžníkov,
- f) pravdivý opis všetkých rozhodujúcich skutočností týkajúcich sa zmeny povolenia,
- g) označenie dôkazov, ktoré preukazujú splnenie podmienok na zmenu povolenia,
- h) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti predloženej žiadosti vrátane jej príloh, pričom správca úverov zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia,
- i) miesto a dátum vyhotovenia žiadosti a
- j) podpis osoby, ktorá žiadosť predkladá, s úradným osvedčením pravosti jej podpisu.

(3) K žiadosti o zmene povolenia, v ktorej správca úverov žiada o možnosť prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníka, správca úverov predloží:

- a) doklad preukazujúci zriadenie samostatného platobného účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky, na ktorý sa majú pripisovať všetky finančné prostriedky prijaté od dlžníkov a
- b) aktualizované vnútorné predpisy, ktorých sa zmena povolenia týka.

(4) K žiadosti o zmene povolenia správcu úverov, ktorý má v úmysle ukončiť prijímanie a držbu finančných prostriedkov od dlžníkov, správca úverov predloží:

- a) informáciu o všetkých organizačných opatreniach, ktoré správca úverov vykoná v súvislosti s ukončením prijímania držbu finančných prostriedkov od dlžníkov,
- b) aktualizované vnútorné predpisy, ktorých sa zmena povolenia týka.

(5) NBS o žiadosti o zmenu povolenia správcu úverov, ktorý má v úmysle ukončiť prijímanie a držbu finančných prostriedkov od dlžníkov rozhodne podľa § 27 ods. 2 zákona o dohľade rozhodnutím, pričom vo výroku rozhodnutia určí ako podmienku zrušenie samostatného platobného účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky, na ktorý sa pripisovali všetky finančné prostriedky prijaté od dlžníkov. Splnenie tejto podmienky je správca úverov povinný preukázať v lehote určenej v rozhodnutí predložením dokladu o zrušení samostatného platobného účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky, na ktorý sa pripisovali všetky finančné prostriedky prijaté od dlžníkov.

## **ČASŤ V**

### **KONANIE O PREDCHÁDZAJÚCOM SÚHLASE**

#### **Článok 1**

##### **Všeobecné ustanovenia**

(1) V súlade s § 9 zákona o správcoch úveroch táto časť metodického usmernenia upravuje podrobnosti o podávaní žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS, ktorý je podmienkou platnosti právneho úkonu týkajúceho sa:

- a) voľby alebo vymenovania navrhovaných osôb,
- b) nadobudnutie kvalifikovanej účasti na správcovi úverov alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti, ktorým by podiel na základnom imaní správcu úverov alebo na hlasovacích právach u správcu úverov dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo čím by sa tento správca úverov stal dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode.

(2) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu alebo vymenovanie navrhovaných osôb podáva správca úverov; žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na správcovi úverov podávajú osoby, ktoré sa rozhodli nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u správcu úverov. V oboch prípadoch sú v ďalšom texte označované ako „žadateľ o predchádzajúci súhlas“.

(3) Na všeobecné obsahové náležitosti žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS a na formálne náležitosti žiadosti a jej príloh sa primerane použijú ustanovenia II. a III. časti tohto metodického usmernenia.

## Článok 2

### Predchádzajúci súhlas na voľbu alebo vymenovanie navrhovanej osoby

(1) Na udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu alebo vymenovanie navrhovanej osoby je potrebné splniť podmienky:

- a) bezúhonnosti navrhovanej osoby,
- b) dôveryhodnosti navrhovanej osoby,
- c) individuálnej odbornej spôsobilosti navrhovanej osoby,
- d) kolektívnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia žiadateľa o predchádzajúci súhlas.

(2) Splnenie podmienky bezúhonnosti navrhovanej osoby žiadateľ o predchádzajúci súhlas preukazuje v súlade s čl. 2, III. časti tohto metodického usmernenia.

(3) Splnenie podmienky dôveryhodnosti navrhovanej osoby žiadateľ o predchádzajúci súhlas preukazuje v súlade s čl. 4, III. časti tohto metodického usmernenia.

(4) Splnenie podmienky individuálnej odbornej spôsobilosti navrhovanej osoby a kolektívnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia žiadateľa o predchádzajúci súhlas žiadateľ o predchádzajúci súhlas preukazuje v súlade s čl. 5, III. časti tohto metodického usmernenia.

(5) Na udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu alebo vymenovanie navrhovanej osoby je potrebné predložiť nasledujúce prílohy:

- a) údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov navrhovanej osoby; ak ide o cudzinca, bezúhonnosť sa preukazuje dokladom o bezúhonnosti obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, alebo štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, a to dokladom nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka,
- b) stručný odborný životopis fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa o predchádzajúci súhlas alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa o predchádzajúci súhlas,
- c) doklad o dosiahnutom vzdelaní osoby, ktorá riadi žiadateľa o predchádzajúci súhlas alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa o predchádzajúci súhlas; ak ide o iné obdobné zahraničné vzdelanie, doklad o dosiahnutom vzdelaní musí obsahovať osvedčenie o tom, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 6 ods. 4 zákona o správcoch úverov,
- d) doklad o odbornej praxi osoby, ktorá riadi žiadateľa o predchádzajúci súhlas alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa o predchádzajúci súhlas,
- e) dokument o vykonaní posúdenia individuálnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia žiadateľa o predchádzajúci súhlas alebo vykonávajú kľúčové funkcie u žiadateľa o predchádzajúci súhlas a kolektívnej odbornej spôsobilosti osôb, ktoré riadia žiadateľa o predchádzajúci súhlas vypracovaný žiadateľom o predchádzajúci súhlas,
- f) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti navrhovanej osoby s úradne osvedčeným podpisom tejto osoby,

- g) čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov podľa písmena b) až d) s úradne osvedčeným podpisom navrhovanej osoby; toto čestné vyhlásenie môže byť súčasťou čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti podľa písm. f) tohto bodu.

(6) V prípade, že žiadateľ o predchádzajúci súhlas žiada o predchádzajúci súhlas na voľbu alebo vymenovanie viacerých navrhovaných osôb v rovnakom čase, o predchádzajúci súhlas pre každú takúto osobu je potrebné požiadať formou samostatnej žiadosti. Avšak posúdenie kolektívnej odbornej spôsobilosti žiadateľ o predchádzajúci súhlas vykoná pre všetky navrhované osoby spoločne, formou jedného dokumentu o posúdení kolektívnej odbornej spôsobilosti, ktorý môže žiadateľ o predchádzajúci súhlas predložiť len v jednom vyhotovení v súlade s čl. 2, bod 4, II. časti tohto metodického usmernenia.

### Článok 3

#### **Predchádzajúci súhlas na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na správcovi úverov**

(1) Na udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na správcovi úverov je potrebné splniť nasledujúce podmienky:

- a) osoba, ktorá má kvalifikovanú účasť na žiadateľovi o predchádzajúci súhlas je bezúhonná, dôveryhodná a vhodná,
- b) konečný užívateľ výhod žiadateľa o predchádzajúci súhlas je bezúhonný a dôveryhodný,
- c) majetok, ktorý je predpokladom výkonu činnosti správcu úverov, má prehľadný a dôveryhodný pôvod,
- d) skupiny s úzkymi väzbami na žiadateľa o predchádzajúci súhlas sú prehľadné a tieto úzke väzby nebránia výkonu dohľadu.

(2) Splnenie podmienky prehľadnosti a dôveryhodnosti pôvodu majetku žiadateľa o predchádzajúci súhlas, ktorý je predpokladom na výkon činnosti správcu úverov, sa preukazuje:

- a) vyhlásením o aktuálnej účasti žiadateľa o predchádzajúci súhlas u správcu úverov (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 o predchádzajúci súhlas u správcu úverov (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,
- b) písomnou informáciou a dokladmi o pripravovanom spôsobe nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti žiadateľa o predchádzajúci súhlas u správcu úverov a o zmene postavenia správcu úverov v skupine s úzkymi väzbami vzhľadom na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti žiadateľom,
- c) ak má žiadateľ o predchádzajúci súhlas u správcu úverov nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť nadobudnutím podielu od spoločníka správcu úverov, uvedením doterajšieho spoločníka a preukázaním jeho zámeru predať alebo inak previesť svoj podiel na žiadateľa o predchádzajúci súhlas alebo preukázaním inej rozhodujúcej právnej skutočnosti; pri odplatnom nadobudnutí žiadateľ o predchádzajúci súhlas uvedie aj nadobúdaciú cenu,

- d) ak má žiadateľ o predchádzajúci súhlas nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u správcu úverov, ktorý má právnu formu akciovkej spoločnosti, európskej spoločnosti alebo jednoduchej spoločnosti na akcie, 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 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 o predchádzajúci súhlas uvedie aj nadobúdaciú cenu akcie/akcií,
- e) ak má žiadateľ o predchádzajúci súhlas nadobudnúť kvalifikovanú účasť u správcu úverov za peňažné protiplnenie alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť peňažným vkladom (ďalej spoločne len „peňažné protiplnenie“) je povinný prehl'adný, dôveryhodný a zákonný pôvod peňažného protiplnenia preukázať písomnou informáciou o jeho pôvode, a to, ak je žiadateľ o predchádzajúci súhlas:
1. fyzickou osobou,
    - 1.1 prehl'adom o majetkovej a finančnej situácii žiadateľa o predchádzajúci súhlas,
    - 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 o predchádzajúci súhlas začal poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma 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 protiplnenia,
    - 1.4 výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
  2. fyzickou osobou – podnikateľom,
    - 2.1 prehl'adom o majetkovej a finančnej situácii žiadateľa o predchádzajúci súhlas,
    - 2.2 ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak žiadateľ o predchádzajúci súhlas začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma 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 protiplnenia,
    - 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 o predchádzajúci súhlas vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa o predchádzajúci súhlas povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je žiadateľ o predchádzajúci súhlas súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak žiadateľ o predchádzajúci súhlas začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma 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 protiplnenia,
    - 3.3 výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
- f) ak má žiadateľ o predchádzajúci súhlas nadobudnúť kvalifikovanú účasť u správcu úveru 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 tá archa 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 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 o predchádzajúci súhlas nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u veriteľa vkladom podniku alebo jeho časti, súhlasným vyjadrením správcu úverov a žiadateľa o predchádzajúci súhlas o zámere uskutočniť vklad podniku alebo jeho časti do základného imania správcu úverov, označením podniku alebo jeho časti a uvedením skutočností primerane podľa § 476 a nasl. Obchodného zákonníka,
4. ak má žiadateľ o predchádzajúci súhlas nadobudnúť alebo zvýšiť svoju kvalifikovanú účasť u správcu úverov v dôsledku zlúčenia spoločnosti, ktorej je spoločníkom/akcionárom (ďalej len „spoločnosť“) so správcom úverov, pri ktorom má byť žiadateľ o predchádzajúci súhlas nástupníckou spoločnosťou,
  - 4.1 predložením rozhodnutia správcu úverov 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 so správcom úverov a o zrušení spoločnosti,
  - 4.2 predložením návrhu alebo schválenej zmluvy o zlúčení s obsahom podľa § 69 alebo § 69aa odseku 2 Obchodného zákonníka,
  - 4.3 označením spoločnosti v rozsahu údajov potrebných na vyžiadanie výpisu z obchodného registra,
  - 4.4 predložením dokladov, najmä
    - 4.4.1 zakladateľskej listiny/zakladateľskej zmluvy alebo spoločenskej zmluvy, ktorou bola spoločnosť založená a stanov, ak ich spoločnosť má,
    - 4.4.2 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 troma 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,
    - 4.4.3 písomnou informáciou a grafickým znázornením vlastnickej 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, 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,

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 o predchádzajúci súhlas,
- g) čestným vyhlásením žiadateľa o predchádzajúci súhlas, že peňažné protiplnenie alebo nepeňažný vklad nepochádzajú z trestnej činnosti.

(3) Splnenie podmienky bezúhonnosti osoby, ktorá má kvalifikovanú účasť na žiadateľovi o predchádzajúci súhlas, a konečného užívateľa výhod žiadateľa o predchádzajúci súhlas, žiadateľ o predchádzajúci súhlas preukazuje v súlade s čl. 2, III. časti tohto metodického usmernenia.

(4) Splnenie podmienky vhodnosti osoby, ktorá má kvalifikovanú účasť na žiadateľovi o predchádzajúci súhlas žiadateľ o predchádzajúci súhlas preukazuje v súlade s čl. 3, III. časti tohto metodického usmernenia.

(5) Splnenie podmienky dôveryhodnosti osoby, ktorá má kvalifikovanú účasť na žiadateľovi o predchádzajúci súhlas a konečného užívateľa výhod žiadateľa o predchádzajúci súhlas žiadateľ o predchádzajúci súhlas preukazuje v súlade s čl. 4, III. časti tohto metodického usmernenia.

(6) Splnenie podmienky prehľadnosti skupín s úzkymi väzbami na žiadateľa o predchádzajúci súhlas a podmienky, že tieto úzke väzby nebránia výkonu dohľadu žiadateľ o predchádzajúci súhlas preukazuje grafickým znázornením a opisom štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ktorého súčasťou bude aj opis väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>9)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>10)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa o predchádzajúci súhlas, s osobitným vyznačením týchto osôb v grafickom znázornení skupiny s úzkymi väzbami.

(7) Na udelenie predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovanej účasti na správcovi úverov formou zvýšenia základného imania je potrebné, okrem dokladov uvedených v bode 2 tohto článku, predložiť nasledujúce prílohy:

- a) údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa o predchádzajúci súhlas alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa o predchádzajúci súhlas a konečného užívateľa výhod žiadateľa o predchádzajúci súhlas; ak ide o cudzinca, bezúhonnosť sa preukazuje dokladom o bezúhonnosti obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, alebo štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, a to dokladom nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka,
- b) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti konečného užívateľa výhod žiadateľa o predchádzajúci súhlas s úradne osvedčeným podpisom konečného užívateľa výhod,
- c) čestné vyhlásenie o vhodnosti žiadateľa o predchádzajúci súhlas a osoby s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi o predchádzajúci súhlas s úradne osvedčeným podpisom žiadateľa o predchádzajúci súhlas a osoby s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi o predchádzajúci súhlas,
- d) čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov s úradne osvedčeným podpisom osôb oprávnených konať za žiadateľa o predchádzajúci súhlas a osoby s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi o predchádzajúci súhlas,

- e) grafické znázornenie a opis vlastníckej štruktúry žiadateľa o predchádzajúci súhlas,
- f) grafické znázornenie a opis štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ktorého súčasťou bude aj opis väzieb na politicky exponovanú osobu<sup>9)</sup> alebo sankcionovanú osobu,<sup>10)</sup> ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa o predchádzajúci súhlas, s osobitným vyznačením týchto osôb v grafickom znázornení skupiny s úzkymi väzbami,
- g) čestné vyhlásenie žiadateľa o predchádzajúci súhlas, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorom území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí, s úradne osvedčeným podpisom žiadateľa o predchádzajúci súhlas.

(8) Ak sa kvalifikovaná účasť na správcovi úverom má nadobudnúť alebo zvýšiť na základe rozhodnutia súdu alebo iného príslušného orgánu, osoba, ktorá túto kvalifikovanú účasť nadobúda alebo zvyšuje je povinná túto skutočnosť bezodkladne oznámiť NBS a k oznámeniu priložiť úradne osvedčenou kópiou predmetného právoplatného rozhodnutia súdu alebo iného príslušného orgánu.

## **ČASŤ VI**

### **VRÁTENIE POVOLENIA**

#### **Článok 1**

#### **Žiadosť o vrátenie povolenia**

(1) Správca úverov môže požiadať o vrátenie povolenia písomnou žiadosťou doručenou NBS. Článok 2, časť II sa použije primerane. Predmetná žiadosť musí obsahovať najmä:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo správcu úverov,
- b) číslo a značku zápisu správcu úverov v obchodnom registri,
- c) elektronickú adresu správcu úverov,
- d) označenie toho, čo sa ňou požaduje, t. j. vrátenie povolenia pre správcu úverov,
- e) dátum, ku ktorému správca úverov žiada vrátiť povolenie,
- f) pravdivé opísanie všetkých rozhodujúcich skutočností rozhodujúcich pre vrátenie povolenia,
- g) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh, pričom správca úverov zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia,
- h) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis správcu úverov, jeho štatutárneho orgánu alebo inej osoby oprávnenej konať v jeho mene,
- i) označenie všetkých dôkazov, ktorých sa správca úverov dovoľáva,
- j) zákonom predpísané prílohy, t. j. originály alebo úradne osvedčené kópie listín potrebných na rozhodnutie NBS v konaní.

(2) Prílohou žiadosti správcu úverov o vrátenie povolenia musí byť:

- a) informácia o preukázanie totožnosti osoby konajúcej za správcu úverov, t. j. kópia dokladu totožnosti osoby konajúcej za správcu úverov;
- b) písomná informácia o organizačných, právnych a finančných opatreniach, ktoré správca úveru vykoná v súvislosti s vrátením povolenia.

(3) O vrátenie povolenia je správca úverov povinný požiadať vždy pred zrušením spoločnosti.

## **ČASŤ VII INFORMAČNÁ POVINNOSŤ SPRÁVCU ÚVEROV**

### **Článok 1**

(1) V súlade s § 3 ods. 4 zákona o správcoch úverov je správca úverov povinný písomne informovať o každej zmene a všetkých skutočnostiach rozhodujúcich na udelenie povolenia bezodkladne po tom, ako sa o nich dozvedel, pričom podmienky na udelenie povolenia podľa § 5 ods. 1 zákona o správcoch úverov musia byť nepretržite splnené počas celej doby platnosti povolenia pre správcu úverov.

(2) Prílohou každej informácie podľa bodu 1 tohto článku sú najmä originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré hodnoverne preukazujú zmenu alebo inú rozhodujúcu skutočnosť pre udelenie povolenia, o ktorých správca úverov informuje. Ak ide o zmenu vo vnútorných predpisoch správcu úverov, priloží správca úverov k informácii aj ich úplné znenie po vykonanej zmene.

(3) Správca úverov môže Národnej banke Slovenska zasielať informácie spolu s prílohami podľa bodu 1 a 2 tohto článku aj elektronicky s kvalifikovaným elektronickým podpisom prostredníctvom ústredného portálu verejnej správy. Národná banka Slovenska je však v takomto prípade oprávnená aj dodatočne podľa potreby požiadať správcu úverov o predloženie originálov alebo úradne osvedčených kópií príloh, ktoré hodnoverne preukazujú zmenu alebo inú rozhodujúcu skutočnosť pre udelenie povolenia, o ktorých správca úverov informoval elektronicky.

## **ČASŤ VIII PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 1**

1. V súlade s § 32a odsek 1 zákona o správcoch úverov konania začaté a právoplatne neukončené pred nadobudnutím účinnosti tohto metodického usmernenia sa dokončia podľa tohto metodického usmernenia.
2. Týmto metodickým usmernením sa zrušuje Metodické usmernenie útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 30. mája 2024 č. 2/2024 k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia pre správcu úverov podľa § 3 až 7, k podávaniu žiadostí o zmenu povolenia podľa § 8, k podávaniu žiadostí o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa § 9 a k podávaniu žiadostí o vrátenie povolenia podľa § 10 ods. 3 zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
3. Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku NBS.

**Vladimír Dvořáček v. r.**  
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ  
pre úsek dohľadu a finančnej stability  
Národnej banky Slovenska

**Júlia Čillíková v. r.**  
výkonná riaditeľka pre úsek dohľadu  
a ochrany finančného spotrebiteľa  
Národnej banky Slovenska

**Metodické usmernenie  
útvarov dohl'adu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska  
z 2. apríla 2025 č. 5/2025**

**k plneniu povinností devízového miesta podľa § 6 ods. 8  
zákona č. 202/1995 Z. z. devízový zákon a zákon, ktorým sa mení  
a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch  
v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska, útvary dohl'adu nad finančným trhom (ďalej len „Národná banka Slovenska“) na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohl'ade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohl'ade“) v spojení so zákonom č. 202/1995 Z. z. devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „devízový zákon“) vydáva toto metodické usmernenie:

**ČASŤ I  
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

**Článok 1  
Účel a rozsah použitia**

(1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť devízovému miestu, ktorým je podľa § 2 písm. l) bodu 2 devízového zákona právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorej bola udelená devízová licencia na vykonávanie obchodu s devízovými hodnotami podľa devízového zákona (ďalej len „devízové miesto“) usmernenie Národnej banky Slovenska k plneniu povinností podľa § 6 ods. 8 devízového zákona.<sup>1)</sup>

(2) Všetky pojmy v tomto metodickom usmernení sú použité vo význame pojmov definovaných v devízovom zákone.

**Článok 2  
Povinnosti devízového miesta podľa § 6 ods. 8 devízového zákona**

(1) Podmienky podľa § 6 ods. 3 a 4 devízového zákona musí devízové miesto plniť počas celej doby platnosti devízovej licencie.

(2) Podľa § 6 ods. 8 devízového zákona je devízové miesto povinné písomne oznámiť Národnej banke Slovenska každú zmenu podmienok alebo údajov, ktoré boli uvedené v žiadosti o udelenie devízovej licencie, hneď ako sa o zmene dozvie. Splnenie jednotlivých podmienok, príprava ich zmeny alebo ich zmena sa preukazuje a dokladuje predovšetkým predložením listín, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie, prípravu zmeny alebo zmenu príslušných podmienok.

---

<sup>1)</sup> Metodické usmernenie sa nevzťahuje na devízové miesto podľa § 2 písm. l) bodu 1 devízového zákona, ktorým je banka, zahraničná banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá je oprávnená vykonávať činnosť podľa devízového zákona v rozsahu podľa § 2 ods. 2, § 7 a 8 a § 11 a 12 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

## **ČASŤ II**

### **OZNAMOVANIE ZMIEN**

#### **Článok 3**

#### **Zmena osoby, ktorá vykonáva manažérsku funkciu a zmena údajov tejto osoby uvedených v žiadosti o udelenie devízovej licencie**

(1) Osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu, sa podľa § 2 písm. n) a o) devízového zákona rozumie v devízovom mieste, ktoré je

- a) právnickou osobou štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, člen dozornej rady, vedúci zamestnanec, prokurista alebo iná osoba, ktorá skutočne vykonáva riadiacu činnosť; ak je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu právnická osoba, osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu je fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby,
- b) fyzickou osobou – podnikateľom osoba, ktorá skutočne vykonáva riadiacu činnosť.

(2) Osoba, ktorá vykonáva manažérsku funkciu, musí spĺňať požiadavku dôveryhodnosti podľa § 6 ods. 3 písm. a) a ods. 4 písm. c) devízového zákona, ktorá sa preukazuje výpisom z registra trestov.

(3) Prílohou oznámenia o zmene osoby, ktorá vykonáva manažérsku funkciu, je kópia platného dokladu totožnosti osoby. V oznámení devízové miesto uvedie údaje v rozsahu: meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť o výpis z registra trestov týka, dátum narodenia, rodné číslo, miesto a okres narodenia, štát narodenia, adresu trvalého pobytu, štátne občianstvo, druh a číslo dokladu totožnosti, pohlavie, meno a priezvisko, rodné priezvisko otca, meno a priezvisko, rodné priezvisko matky. Na základe týchto údajov si Národná banka Slovenska zabezpečí výpis z registra trestov. V opačnom prípade môže devízové miesto priložiť k oznámeniu výpis z registra trestov nie starší ako 3 mesiace.

(4) Ak je osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu, cudzinec, devízové miesto preukáže dôveryhodnosť dokladom obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka.

(5) V žiadosti o udelenie devízovej licencie sa uvádza aj údaj o mene a priezvisku, trvalom alebo prechodnom pobyte osoby, ktorá vykonáva manažérsku funkciu. Ak dôjde k zmene týchto údajov, je devízové miesto povinné oznámiť zmenu údajov Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po vzniku týchto skutočností a predložiť dokumenty preukazujúce zmenu, ak táto zmena nevyplýva z Obchodného registra Slovenskej republiky (ďalej len „obchodný register“).

#### **Článok 4**

#### **Zmena konečného užívateľa výhod**

(1) Konečný užívateľ výhod je definovaný v § 6a 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.

(2) Konečný užívateľ výhod musí spĺňať požiadavku dôveryhodnosti podľa § 6 ods. 4 písm. c) devízového zákona, ktorá sa preukazuje výpisom z registra trestov.

(3) Prílohou oznámenia o zmene konečného užívateľa výhod je kópia dokladu totožnosti osoby. V oznámení devízové miesto uvedie údaje v rozsahu: meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť o výpis z registra trestov týka, dátum narodenia, rodné číslo, miesto a okres narodenia, štát narodenia, adresu trvalého pobytu, štátne občianstvo, druh a číslo dokladu totožnosti, pohlavie, meno a priezvisko, rodné priezvisko otca, meno a priezvisko, rodné priezvisko matky. V opačnom prípade môže devízové miesto priložiť k oznámeniu výpis z registra trestov nie starší ako 3 mesiace.

(4) Ak je konečným užívateľom výhod cudzinec, devízové miesto preukáže dôveryhodnosť dokladom obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava nie starší ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka.

## Článok 5

### **Zmena osoby, prostredníctvom ktorej sa vykonáva povolená zmenárenská činnosť**

(1) Osoba, prostredníctvom ktorej devízové miesto vykonáva povolenú zmenárenskú činnosť, musí podľa § 6 ods. 3 písm. e) a ods. 4 písm. b) devízového zákona spĺňať podmienky podľa § 6 ods. 3 písm. a) až d) devízového zákona.

(2) Ak devízové miesto mení osobu, prostredníctvom ktorej vykonáva povolenú zmenárenskú činnosť, je povinné oznámiť Národnej banke Slovenska zmenu tejto osoby hneď ako sa o zmene dozvie a priložiť dokumenty preukazujúce splnenie podmienok podľa § 6 ods. 3 písm. a) až d) devízového zákona:

- a) kópiu platného dokladu totožnosti,
- b) písomné vyhlásenie osoby, prostredníctvom ktorej bude devízové miesto vykonávať povolenú zmenárenskú činnosť, o tom, že je plne spôsobilá na právne úkony; vzor čestného vyhlásenia je zverejnený na webovom sídle Národnej banky Slovenska v časti Pre verejnosť – Dohľad nad finančným trhom – Devízová oblasť,
- c) originál alebo úradne osvedčenú kópiu dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní, pričom osoba musí mať minimálne ukončené úplné stredné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie, t. z. minimálne maturitné vysvedčenie,
- d) údaje v rozsahu meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť o výpis z registra trestov týka, dátum narodenia, rodné číslo, miesto a okres narodenia, štát narodenia, adresu trvalého pobytu, štátne občianstvo, druh a číslo dokladu totožnosti, pohlavie, meno a priezvisko, rodné priezvisko otca, meno a priezvisko, rodné priezvisko matky. Na základe týchto údajov si Národná banka Slovenska zabezpečí výpis z registra trestov. V opačnom prípade môže devízové miesto priložiť k oznámeniu výpis z registra trestov nie starší ako 3 mesiace. Ak ide o cudzinca, devízové miesto predloží doklad obdobný výpisu z registra trestov vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava, nie starší ako tri mesiace spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka,
- e) originál alebo úradne osvedčenú kópiu potvrdenia Národnej banky Slovenska alebo osoby určenej Národnou bankou Slovenska o tom, že osoba, ktorá bude vykonávať pre devízové miesto predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene, absolvovala odborný kurz na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania, ak má devízové miesto udelenú devízovú licenciu na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je predaj cudzej meny za eurá v hotovosti.

(3) V oznámení je potrebné zároveň uviesť dátum, od ktorého bude devízové miesto prostredníctvom oznamovanej osoby vykonávať povolenú zmenárenskú činnosť. Ak táto osoba nahrádza inú osobu, prostredníctvom ktorej devízové miesto vykonávalo povolenú zmenárenskú činnosť dovtedy, devízové miesto je zároveň povinné oznámiť meno a priezvisko osoby, prostredníctvom ktorej už nebude vykonávať povolenú zmenárenskú činnosť a dátum ukončenia jej činnosti.

(4) Devízové miesto má povinnosť oznámiť meno a priezvisko osoby, prostredníctvom ktorej už nebude vykonávať povolenú zmenárenskú činnosť a dátum ukončenia jej činnosti aj v prípade, keď túto osobu nenahrádza žiadna iná osoba.

## Článok 6

### **Zmena obchodného mena, sídla/miesta podnikania a zmena právnej formy**

(1) Zmenu obchodného mena a sídla devízového miesta, ktoré je právnickou osobou alebo miesta podnikania devízového miesta, ktoré je fyzickou osobou – podnikateľom je devízové miesto povinné oznámiť Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po zápise týchto skutočností do Živnostenského registra Slovenskej republiky (ďalej len „živnostenský register“) a obchodného registra, ak sa údaj zapisuje aj do obchodného registra. Národná banka Slovenska si zabezpečí odpis z Registra právnických osôb a podnikateľov na preukázanie oznámenej zmeny.

(2) Ak devízové miesto, ktoré je právnickou osobou, zmení právnu formu, je povinné túto zmenu oznámiť Národnej banke Slovenska s uvedením informácie o pôvodnej právnej forme a právnej forme po zmene a to bez zbytočného odkladu po zápise tejto skutočnosti do obchodného registra. Národná banka Slovenska si zabezpečí odpis z Registra právnických osôb a podnikateľov na preukázanie oznámenej zmeny.

## Článok 7

### **Zriadenie a zrušenie prevádzky (prevádzkarne)**

(1) Zriadenie prevádzky (prevádzkarne) a zrušenie prevádzky (prevádzkarne) je devízové miesto povinné oznámiť bez zbytočného odkladu po zápise týchto skutočností do živnostenského registra vrátane dátumu zriadenia prevádzky.

(2) Oznámenie o zriadení prevádzky (prevádzkarne) a zrušení prevádzky (prevádzkarne) musí obsahovať adresu, na ktorej sa prevádzka (prevádzkareň) zriaduje alebo na ktorej bola prevádzka (prevádzkareň), ktorá sa ruší. Podľa § 13 ods. 4 devízového zákona vykonávať obchody s devízovými hodnotami je možné iba v prevádzkach alebo zariadeniach, ktorých užívanie bolo povolené kolaudačným osvedčením podľa § 67 ods. 1 zákona č. 25/2025 Z. z. Stavebný zákon o zmene a doplnení niektorých zákonov (Stavebný zákon). Oznámenie o zriadení prevádzky musí byť doplnené dokladom preukazujúcim oprávnenie užívať nehnuteľnosť, v ktorej je zriadená prevádzka, t. z. kolaudačným osvedčením, listom vlastníctva alebo kópiou nájomnej zmluvy, pričom musí ísť o budovu podľa § 3 ods. 2 zákona č. 25/2025 Z. z. (bytovou budovou je budova v ktorej je najmenej polovica podlahovej plochy všetkých podlaží určená na trvalé bývanie) alebo podľa § 3 ods. 2 zákona č. 25/2025 Z. z. (nebytovou budovou je budova, ktorá nie je bytovou budovou).

## Článok 8

### **Pozastavenie živnosti, zrušenie pozastavenia živnosti, resp. uplynutie doby pozastavenia živnosti, zmena doby pozastavenia živnosti a ukončenie podnikania**

Ak devízové miesto pozastaví živnosť, zruší pozastavenie živnosti, uplynie doba

pozastavenia živnosti, zmení dobu pozastavenia živnosti (predĺži alebo skráti) alebo ukončí podnikanie v predmete zmenárenskej činnosti, je povinné uvedenú skutočnosť oznámiť Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po zápise týchto skutočností do živnostenského registra.

### **Článok 9**

#### **Súlady zápisov medzi živnostenským registrom a obchodným registrom**

Devízové miesto, ktoré je právnickou osobou, musí zabezpečiť súlad zápisov medzi živnostenským registrom a obchodným registrom. Po zániku oprávnenia na výkon zmenárenskej činnosti v živnostenskom registri, musí devízové miesto zabezpečiť výmaz zmenárenskej činnosti aj v obchodnom registri. Zodpovednosť za súlad zápisov medzi registrami nesie osoba oprávnená konať v mene devízového miesta. Národná banka Slovenska kontroluje súlad zápisov zmenárenskej činnosti medzi registrami.

### **Článok 10**

#### **Zmena kontaktných údajov devízového miesta**

Kontaktnými údajmi uvedenými v žiadosti o udelenie devízovej licencie sú telefónne číslo a adresa elektronickej pošty. Ak dôjde k zmene týchto údajov, je devízové miesto povinné oznámiť Národnej banke Slovenska nové kontaktné údaje a to bez zbytočného odkladu po vzniku tejto zmeny.

### **Článok 11**

#### **Spôsob oznámenia zmien**

Devízové miesto vykoná oznámenie zmien:

- a) písomne na adresu Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava; písomné oznámenie zmien musí byť podpísané osobou oprávnenou konať v mene devízového miesta, t. j. štatutárny orgán, osoba, ktorej toto oprávnenie vyplýva z pracovného zaradenia alebo osoba na základe plnej moci s úradne osvedčeným podpisom splnomocniteľa, ktorú treba priložiť k oznámeniu alebo
- b) cez Ústredný portál verejnej správy [www.slovensko.sk](http://www.slovensko.sk) prostredníctvom podania „Všeobecná agenda“ po zadaní poskytovateľa služby Národná banka Slovenska. Takéto elektronické podanie musí byť podpísané kvalifikovaným elektronickým podpisom osoby oprávnenej konať v mene devízového miesta.

### **ČASŤ III**

#### **ZRUŠOVACIE A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 12**

#### **Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. augusta 2012 č. 7/2012 k podávaniu žiadostí o udelenie devízovej licencie na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je nákup alebo predaj cudzej meny za eurá v hotovosti, a k plneniu povinností držiteľov devízových licencií pri vykonávaní zmenárenskej činnosti.

### **Článok 13**

#### **Účinnosť**

Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

**Vladimír Dvořáček v. r.**  
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ  
pre úsek dohľadu a finančnej stability  
Národnej banky Slovenska

**Júlia Čillíková v. r.**  
výkonná riaditeľka pre úsek dohľadu  
a ochrany finančného spotrebiteľa  
Národnej banky Slovenska





Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,  
IČO: 30844789  
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska  
Objednávky: [vestnik@nbs.sk](mailto:vestnik@nbs.sk)