

**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 nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov**

Národná banka Slovenska, útvary 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 (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
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 úveroch aj inými dokladmi, ktoré budú postačovať na preukázanie príslušnej skutočnosti. Tým nie je dotknutá povinnosť žiadateľa/správca úverov, predložiť prílohy ustanovené zákonom o správcoch úveroch vo forme stanovenej v § 16 zákona o dohľade. Ak žiadateľ/správca úverov niektoré údaje v žiadosti neuvedie alebo nepripojí niektoré z príloh ustanovených v zákone o správcoch úveroch 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/Dohľad 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 úveroch, v zákone o dohľade, prípadne v iných všeobecne záväzných právnych predpisoch.
2. Konanie pred NBS sa spravuje ustanoveniami zákona o dohľade, 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 dohľade, 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,¹⁾ 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) zoznam osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi a výšku ich kvalifikovanej účasti,
 - i) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh, pričom žiadateľ zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia,
 - j) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis žiadateľa, jeho štatutárneho orgánu alebo inej osoby oprávnenej konať v jeho mene,
 - k) označenie všetkých dôkazov, ktorých sa žiadateľ dovoľáva, t. j. príloh, ktorými žiadateľ preukazuje splnenie zákonom stanovených podmienok, a
 - l) 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 žiadateľa 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 splnomocnenca 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,²⁾ 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.

¹⁾ 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.

²⁾ 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.

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 útvarom NBS príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni je útvar 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.³⁾
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 predpisu⁴⁾ 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 preukázanie totožnosti osoby konajúcej za žiadateľa podľa osobitného predpisu,⁵⁾ t. j. kópia dokladu totožnosti osoby konajúcej za žiadateľa,

³⁾ 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.

⁴⁾ 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.

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

- b) zakladateľská listina, zakladateľská zmluva alebo spoločenská zmluva a stanovy žiadateľa,⁶⁾
- 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 výhod⁷⁾ 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) 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,
- h) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá riadi žiadateľa alebo vykonáva kľúčové funkcie u žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom tejto osoby,
- i) čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov podľa písmena 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,
- j) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti konečného užívateľa výhod žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom konečného užívateľa výhod,
- k) 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,
- l) 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,
- m) obchodný plán, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a návrh organizačného, personálneho a technického zabezpečenia činnosti,
- n) vnútorné predpisy, ktoré upravujú:
 - 1. systém správy a riadenia a systém vnútornej kontroly,
 - 2. účtovné postupy,
 - 3. postupy pri spravovaní úverov,
 - 4. riadenie rizík,
- o) postupy vybavovania sťažností a vnútorný predpis upravujúci formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu sťažností,
- p) 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“),

⁶⁾ 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.

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

- q) grafické znázornenie a opis vlastníckej štruktúry žiadateľa,
 - r) doklady o pôvode majetku, ktorý je predpokladom výkonu činnosti správcu úverov (bližšie vid'. v čl. 7, III. časť tohto metodického usmernenia),
 - s) grafické znázornenie a opis štruktúry skupiny s úzkymi väzbami,
 - t) 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,
 - u) 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),
 - v) 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,
 - w) predchádzajúce povolenie v súvislosti so spracúvaním osobných údajov správcom úverov vydané Úradom na ochranu osobných údajov po vykonaní predchádzajúcej konzultácie podľa osobitného predpisu,⁸⁾
 - x) zmluva s poskytovateľom úverových služieb, ak bola uzatvorená.
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 sídlo na území Slovenskej republiky, je bezúhonný a vhodný,
 - 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“),⁹⁾
 - c) kolektívnu odbornú spôsobilosť osôb, ktoré žiadateľa riadia,
 - d) bezúhonnosť, dôveryhodnosť alebo vhodnosť¹⁰⁾ osoby, ktorá má na žiadateľovi kvalifikovanú účasť,¹¹⁾

⁸⁾ 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).

⁹⁾ 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.

¹⁰⁾ 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.

¹¹⁾ 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.

- 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,¹²⁾
 - 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 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
 - c) stanovami žiadateľa.
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 vlastnickej 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,

¹²⁾ 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). 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.

- b) grafickým znázornením a opisom štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej žiadateľ patrí.
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. 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.
3. 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,¹³⁾
- 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 dozoru¹⁴⁾ alebo orgánu dohľadu¹⁵⁾ nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,¹⁶⁾
- e) v období piatich rokov pred podaním žiadosti neporušil povinnosť podľa osobitného predpisu.¹⁷⁾

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 a osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly finančnej inštitúcie 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 a osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly finančnej inštitúcie alebo u správcu úverov, ktorým v období desiatich rokov pred podaním žiadosti 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 a vedúceho organizačnej zložky a osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly vo finančnej inštitúcii alebo u správcu úverov, nad ktorými bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútenej správy,¹⁸⁾

¹³⁾ 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.

¹⁴⁾ § 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.

¹⁵⁾ § 36 a 37 zákona Národnej rady Slovenskej republiky 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.

¹⁶⁾ 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.

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

¹⁸⁾ Fyzickú osobu, ktorá nespĺňa podmienku dôveryhodnosti podľa tohto písmena, možno uznať za dôveryhodnú, ak z povahy vecí 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.

- d) nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky a osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly vo finančnej inštitúcii alebo u správcu úverov, ktorí sa dostali do úpadku, na ktorých majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, na ktorých bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorým bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorých 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,¹⁹⁾
- g) nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky a osoby zodpovednej za výkon vnútornej kontroly finančnej inštitúcie 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,²⁰⁾
- 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,²¹⁾
 - 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.

¹⁹⁾ 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.

²⁰⁾ Vid' poznámku pod čiarou č. 17.

²¹⁾ § 1 ods. 3 písm. a) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Článok 5

Preukazovanie splnenia podmienky individuálnej a kolektívnej odbornej spôsobilosti

1. Splnenie podmienky individuálnej odbornej spôsobilosti navrhovanej fyzickej 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 politik, 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,²²⁾ 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.

²²⁾ Najmä prepisov upravujúcich ochranu spotrebiteľa, ochranu osobných údajov a ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Článok 6

Preukazovanie splnenia podmienok zavedenia vnútorných predpisov, politík a mechanizmov

1. Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky uplatňovania primeranej politiky dodržiavania pravidiel ochrany dlžníka a spravodlivého zaobchádzania s dlžníkom predložením 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.²³⁾

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 foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
 - b) spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
 - c) spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 odsek 4 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 je zodpovedná za ochranu 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, musí mať možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a musí mať 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,

²³⁾ 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-odbornu-verejnost/metodicke-usbmernenia-stantoviska-a-odporucania/>.

- j) obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
 - k) spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich zo zákona o AML pre povinnú osobu.
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,
 - 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 predpismi²⁴⁾ predložením predchádzajúceho povolenia v súvislosti so spracúvaním osobných údajov správcou úverov vydaným Úradom na ochranu osobných údajov po vykonaní predchádzajúcej konzultácie podľa osobitného predpisu.²⁵⁾

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,
 - 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

²⁴⁾ 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.

²⁵⁾ Čl. 36 Nariadenia 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.

- 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.²⁶⁾

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,
- c) číslo a značka zápisu správcu úverov v obchodnom registri,

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

- 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 správcovoch 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 akciovej 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 prehľadný, 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 prehľadom 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 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 protiplnenia,
 - 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 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 tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, účtovnou závierkou a daňovým priznaním len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
 - 2.3 písomnou informáciou o pôvode peňažného 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 audítorm, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa o predchádzajúci súhlas povinnosť overenia účtovnej závierky audítorm 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 tromi rokmi

- pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu, účtovnou závierkou len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
- 3.2 písomnou informáciou o pôvode peňažného 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 viažu 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 audítorm, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na spoločnosť povinnosť overenia účtovnej závierky audítorm 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 vlastníckej štruktúry spoločnosti s uvedením jednotlivých spoločníkov a ich podielu na základnom imaní spoločnosti a o spôsobe a čase nadobudnutia tohto podielu peňažným vkladom alebo nepeňažným vkladom; ak má spoločnosť právnu formu akciovej spoločnosti, európskej spoločnosti alebo jednoduchej spoločnosti na akcie, 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, do ktorej žiadateľ o predchádzajúci súhlas patrí v súlade s čl. 1 bod 3 a 4, III. časti tohto metodického usmernenia.
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 vlastnickej štruktúry žiadateľa o predchádzajúci súhlas,
 - f) grafické znázornenie a opis štruktúry skupiny s úzkymi väzbami žiadateľa o predchádzajúci súhlas,
 - 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 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 1

1. Usmernenie sa uplatňuje odo dňa jeho zverejnenia vo Vestníku NBS.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku dohľadu a finančnej stability
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka úseku dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska