

Národná banka Slovenska

Odbor ochrany finančných spotrebiteľov

Oddelenie prvostupňových konaní

a metodiky

Imricha Karvaša 1

813 25 Bratislava

Miesto:

Dátum:

**Žiadosť o udelenie povolenia pre správcu úverov**

1. **– ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE**

Podľa ustanovenia § 3 a nasl. zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o správcoch úverov“)

žiada spoločnosť

|  |  |
| --- | --- |
| Obchodné meno: |  |
| Sídlo alebo miesto výkonu činnosti1): |  |
| IČO: |  |
| Označenie registra, číslo a značka zápisu: |  |
| E-mailová adresa spoločnosti: |  |
| Kontaktná osoba pre komunikáciu s Národnou bankou Slovenska: |  |
| E-mailová adresa kontaktnej osoby: |  |
| Telefónne číslo kontaktnej osoby: |  |

(ďalej len „**žiadateľ**“ alebo „**správca úverov**“),

**o udelenie povolenia pre správcu úverov**

|  |
| --- |
| s oprávnením prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov pre nákupcu úverov |
| bez oprávnenia prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov pre nákupcu úverov |

zastúpená2)

|  |
| --- |
| **Ak ide o zástupcu právnickú osobu:** |
| Obchodné meno: |
| Sídlo: |
| IČO: |
| **Konajúca osoba:** |
| Meno a priezvisko: |
| E-mailová adresa: |
| Telefónne číslo: |
| **Ak ide o zástupcu fyzickú osobu:** |
| Meno a priezvisko: |
| Dátum narodenia: |
| Trvalý pobyt: |
| E-mailová adresa: |
| Telefónne číslo: |

(ďalej len „**zástupca**“)

1. **– OSOBY NAVRHOVANÉ** **ZA ČLENA ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU, PROKURISTU, ČLENA DOZORNEJ RADY, VEDÚCEHO ÚTVARU VNÚTORNEJ KONTROLY ŽIADATEĽA, OSOBU ZABEZPEČUJÚCU PLNENIE ÚLOH PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU, OSOBU ZODPOVEDNÚ ZA RIADENIE RIZÍK A VEDÚCEHO ORGANIZAČNEJ ZLOŽKY3)**

**1.**

**Identifikačné údaje navrhovanej osoby**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Titul, meno, priezvisko: |  |  |
| Dátum narodenia: |  |  |
| Adresa trvalého pobytu: |  |  |
| Štátne občianstvo: |  |  |

**navrhovanej za**

|  |
| --- |
| člena štatutárneho orgánu |
| člena dozornej rady |
| prokuristu |
| vedúceho útvaru vnútornej kontroly |
| osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu |
| osobu zodpovednú za riadenie rizík |
| vedúceho organizačnej zložky |

**Bezúhonnosť4) navrhovanej osoby:**

Údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov navrhovanej osoby

|  |
| --- |
| Rodné priezvisko |
| Rodné číslo |
| Miesto, okres a štát narodenia |
| Adresa trvalého pobytu |
| Pohlavie |
| Druh a číslo občianskeho preukazu/pasu |
| Meno, priezvisko a rodné priezvisko otca |
| Meno, priezvisko a rodné priezvisko matky |

1. **– Osoby s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi a výška ich kvalifikovanej účasti5)**

**1.**

|  |
| --- |
| **Ak ide o právnickú osobu** |
| Obchodné meno alebo názov: |
| Sídlo: |
| IČO: |
| **Ak ide o  fyzickú osobu** |
| Meno a priezvisko: |
| Dátum narodenia: |
| Trvalý pobyt: |
| **Výška kvalifikovanej účasti na žiadateľovi:** |

**Bezúhonnosť osoby s kvalifikovanou účasťou:**

Údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov navrhovanej osoby

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **Ak ide o právnickú osobu**6) | | Číslo a značku zápisu žiadateľa v obchodnom registri: | |
| |  | | --- | | **Ak ide o fyzickú osobu**7) | | Rodné priezvisko | | Rodné číslo | | Miesto, okres a štát narodenia | | Adresa trvalého pobytu | | Pohlavie | | Druh a číslo občianskeho preukazu/pasu | | Meno, priezvisko a rodné priezvisko otca | | Meno, priezvisko a rodné priezvisko matky | |

1. **– poplatok8)**

|  |  |
| --- | --- |
| Suma: |  |
| Uhradený dňa: |  |
| Variabilný symbol9): |  |
| Špecifický symbol10): |  |

1. **– NÁVRHY ŽIADATEĽA V SÚVISLOSTI S PRÍLOHAMI**

**Žiadateľ** **navrhuje upustiť od predloženia nasledujúcich príloh k žiadosti v listinnej podobe a umožniť ich predloženie v elektronickej podobe na trvanlivom médiu**11):

|  |
| --- |
| Poradové číslo a názov dokumentu |
| 1. |
| 2. |
| 3. |
| 4. |

**Žiadateľ navrhuje upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu nasledujúcej technickej dokumentácie alebo inej prílohy k žiadosti v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií do štátneho jazyka**12):

|  |
| --- |
| Poradové číslo a názov dokumentu |
| 1. |
| 2. |
| 3. |
| 4. |

1. **– VYHLÁSENIE ŽIADATEĽA A PODPIS(Y)**

Žiadateľ vyhlasuje, že všetky údaje uvedené v žiadosti a jej prílohách sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne.

**Úradne osvedčený(né) podpis(y) žiadateľa/osoby(osôb) oprávnenej(ných) konať za žiadateľa**13)

|  |  |
| --- | --- |
| Meno a priezvisko oprávnenej osoby | Podpis oprávnenej osoby |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1. **– PRÍLOHY ŽIADOSTI**

**Žiadateľ predkladá zoznam listín, ktoré boli už Národnej banke Slovenska odovzdané v inom konaní**14)**:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Poradové číslo a názov dokumentu | Dátum odovzdania | Číslo konania |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |

**K žiadosti sú priložené tieto listiny, doklady a dokumenty (originály alebo úradne osvedčené kópie):**

|  |  |
| --- | --- |
| Poradové číslo a názov dokumentu | áno/  nie |
| 1. Poverenie na zastupovanie/plnomocenstvo15), ak je žiadateľ pri podávaní žiadosti zastúpený |  |
| 1. Kópia dokladu totožnosti osoby konajúcej za žiadateľa |  |
| 1. Zakladateľská listina, zakladateľská zmluva alebo spoločenská zmluva žiadateľa |  |
| 1. Stanovy žiadateľa |  |
| 1. Stručné odborné životopisy navrhovaných osôb, podpísané týmito osobami |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| 1. Doklady o dosiahnutom vzdelaní navrhovaných osôb |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| 1. Doklady o odbornej praxi navrhovaných osôb |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| 1. Ak sú navrhované osoby cudzinci, doklady o bezúhonnosti obdobné výpisu z registra trestov vrátane úradného prekladu do slovenského jazyka |  |
|  |  |
|  |  |
| 1. Ak sú osoby s kvalifikovanou účasťou cudzinci alebo zahraničné právnické osoby, doklady o bezúhonnosti |  |
|  |  |
|  |  |
| 1. Čestné vyhlásenia o dôveryhodnosti navrhovaných osôb a čestné vyhlásenia o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov navrhovaných osôb16) (môže byť súčasťou čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti) s úradne osvedčeným podpisom týchto osôb |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| 1. Čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti konečného užívateľa výhod žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom konečného užívateľa výhod |  |
| 1. Čestné vyhlásenie o vhodnosti žiadateľa čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov (môže byť súčasťou čestného vyhlásenia o vhodnosti) s úradne osvedčeným podpisom osôb oprávnených konať za žiadateľa |  |
| 1. Čestné vyhlásenia o vhodnosti osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi a čestné vyhlásenia o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi (môže byť súčasťou čestného vyhlásenia o vhodnosti) s úradne osvedčenými podpismi týchto osôb |  |
|  |  |
|  |  |
| 1. Obchodný plán žiadateľa |  |
| 1. Vnútorné predpisy žiadateľa upravujúce: |  |
| * 1. systém správy a riadenia a systém vnútornej kontroly |  |
| * 1. účtovné postupy žiadateľa |  |
| * 1. postupy pri spravovaní úverov |  |
| * 1. riadenie rizík |  |
| * 1. formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu sťažností |  |
| 1. Postupy vybavovania sťažností |  |
| 1. 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 |  |
| 1. Grafické znázornenie a opis vlastníckej štruktúry žiadateľa |  |
| 1. Doklady o pôvode majetku, ktorý je predpokladom výkonu činnosti správcu úverov: |  |
| * 1. Písomný prehľad o majetkovej a finančnej situácii žiadateľa |  |
| * 1. Správu audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou za posledné tri účtovné obdobia17) |  |
| * 1. Súhrnná písomná informácia o majetku, ktorý je predpokladom začatia výkonu činnosti správcu úverov a jeho pôvode |  |
| * 1. Výpisy z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účtoch žiadateľa ku dňu podania žiadosti18) |  |
| * 1. Čestné vyhlásenie žiadateľa o tom, že peňažné prostriedky, ktoré sú predpokladom výkonu činnosti správcu úverov nepochádzajú z trestnej činnosti |  |
| 1. Grafické znázornenie a opis štruktúry skupiny s úzkymi väzbami |  |
| 1. 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 |  |
| 1. Dokument o vykonaní posúdenia individuálnej odbornej spôsobilosti navrhovaných osôb a kolektívnej odbornej spôsobilosti navrhovaných osôb, vypracovaný žiadateľom19) |  |
| 1. Doklad preukazujúci zriadenie samostatného platobného účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky, na ktorý sa majú pripisovať všetky finančné prostriedky prijaté od dlžníkov, ak žiadateľ v žiadosti informuje, že bude prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov |  |
| 1. Predchádzajúce povolenie v súvislosti so spracúvaním osobných údajov správcom úverov vydané Úradom na ochranu osobných údajov po vykonaní predchádzajúcej konzultácie podľa 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) |  |
| 1. Zmluva s poskytovateľom úverových služieb, ak bola uzatvorená |  |
| 1. Doklad o zaplatení poplatku |  |

**Vysvetlivky:**

Miesto výkonu činnosti žiadateľa sa uvedie, ak je odlišné od sídla.

Vypĺňa sa, ak žiadateľa zastupuje alebo v jeho mene koná iná osoba ako žiadateľ. Zamestnanec žiadateľa preukazuje svoje oprávnenie konať za právnickú osobu písomným poverením podpísaným štatutárnym orgánom právnickej osoby v zmysle § 15 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom (ďalej len „zákon o dohľade“); pravosť podpisu štatutárneho orgánu na poverení musí byť úradne osvedčená. Ak za žiadateľa koná iná osoba - zástupca (napr. advokátska kancelária), svoj vzťah k žiadateľovi preukazuje písomným plnomocenstvom v súlade s § 15 ods. 3 zákona o dohľade; pravosť podpisu žiadateľa na písomnom plnomocenstve musí byť úradne osvedčená.

Túto časť formulára žiadateľ nakopíruje a vyplní podľa počtu osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa, osobu zabezpečujúcu plnenie úloh pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, osobu zodpovednú za riadenie rizík a vedúceho organizačnej zložky .

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.

Túto časť formulára žiadateľ nakopíruje a vyplní podľa počtu osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi.

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.

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.

Poplatok je stanovený Opatrením č. 5/2021 Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska v znení platnom v čase podania žiadosti.

Variabilný symbol je v prípade právnickej osoby jej identifikačné číslo.

Špecifický symbol je číslo uvedené v poslednom stĺpci prílohy Opatrenia č. 5/2021 Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska, pri každom druhu úkonu.

Podľa § 16 ods. 4 posledná veta zákona o dohľade Národná banka Slovenska môže na základe písomného návrhu žiadateľa alebo z vlastného podnetu upustiť od predloženia prílohy k žiadosti v listinnej podobe a umožniť jej predloženie v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ak osobitné predpisy neustanovujú inak.

Podľa § 16 ods. 5 zákona o dohľade sa žiadosť vrátane jej príloh predkladá 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; to neplatí, ak je príloha vyhotovená v českom jazyku. Národná banka Slovenska môže na základe písomného návrhu žiadateľa upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu technickej dokumentácie alebo inej prílohy žiadosti do štátneho jazyka, ak je to prípustné podľa osobitného predpisu (zákona č. 270/1995 Z. z. o štátnom jazyku Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov) a ak ide o technickú dokumentáciu alebo inú prílohu vyhotovenú v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií; Národná banka Slovenska je však oprávnená aj dodatočne podľa potreby požiadať žiadateľa o predloženie úradne osvedčeného prekladu príslušnej technickej dokumentácie alebo inej prílohy do štátneho jazyka.

1. Podpisy je potrebné vykonať v súlade s podpisovým oprávnením podľa výpisu z obchodného registra žiadateľa (napr. pripojiť aj pečiatku) alebo relevantného vnútorného predpisu žiadateľa.

Podľa § 16 ods. 4 druhá veta zákona o dohľade, ak listiny, ktoré sú v konaní potrebné, alebo niektoré z nich boli odovzdané Národnej banke Slovenska už pred podaním žiadosti a ak sú už odovzdané listiny naďalej v celom rozsahu aktuálne, naďalej spĺňajú všetky ustanovené požiadavky a sú uschované v Národnej banke Slovenska, žiadateľ ich môže v žiadosti nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín Národnej banke Slovenska. Národná banka Slovenska odporúča uviesť aj aj číslo konania, v ktorom boli jednotlivé listiny odovzdané.

Podpis poverovateľa na poverení alebo splnomocniteľa na plnomocenstve musí byť z dôvodu právnej istoty úradne osvedčený.

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 Európskeho dohľadu pre bankovníctvo 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, v čestnom vyhlásení o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov, všetky skutočnosti, ktoré by v zmysle bodu 53 písm. b) až e) tohto usmernenia mohli mať vplyv na posúdenie jej dobrej povesti a k týmto skutočnostiam priložila aj všetky súvisiace dokumenty.

Ak sa na žiadateľa o predchádzajúci súhlas nevzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, žiadateľ predloží účtovnú závierku za posledné tri účtovné obdobia; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, preloží tiež správu 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, žiadateľ predloží účtovnú závierkou len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti.

Ak žiadateľ nemôže predložiť tento doklad, je povinný predložiť výpisy z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza kalendárnemu mesiacu podania žiadosti. Ak žiadateľ nemôže predložiť ani tento doklad, je povinný predložiť výpisy z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza kalendárnemu mesiacu podania žiadosti. Predloženie iného dokladu musí žiadateľ náležite zdôvodniť.

Bližšie informácie o predmetnom dokumente a jeho náležitostiach sú v čl. 5, III. časť Metodického usmernenia 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 úveroch a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.