

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

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

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

**ČASŤ I
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

**Článok 1
Účel a rozsah použitia**

(1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť žiadateľovi o udelenie povolenia (ďalej len „žiadateľ“) informácie k podaniu žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom (ďalej spoločne len „žiadost“ a „povolenie“) podľa ustanovenia § 20 v spojení s ustanoveniami § 20a, § 20b a § 24 odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch.

(2) Toto metodické usmernenie spresňuje rozsah informácií a dokladov, ktoré je potrebné NBS predložiť na preukázanie splnenia podmienok na udelenie povolenia. Toto metodické usmernenie neobsahuje taxatívny výpočet skutočností, ktoré NBS v procese posudzovania splnenia podmienok na udelenie povolenia berie do úvahy; NBS v každom jednotlivom prípade rozhoduje na základe konkrétnych okolností, pričom hodnotí dôkazy podľa voľnej úvahy, a to každý dôkaz jednotlivo a všetky dôkazy v ich vzájomnej súvislosti; pritom starostlivo prihliada na všetko, čo vyšlo v konaní najavo. V individuálnom prípade môže NBS požadovať aj predloženie ďalších dokladov, resp. môže pripustiť preukázanie splnenia podmienok ustanovených zákonom o spotrebiteľských úveroch aj inými dokladmi, ktoré budú postačovať na preukázanie príslušnej skutočnosti. Tým nie je dotknutá povinnosť žiadateľa predložiť prílohy ustanovené zákonom o spotrebiteľských úveroch. Ak žiadateľ niektoré údaje v žiadosti neuvedie alebo nepripojí niektoré z príloh ustanovených v zákone o spotrebiteľských úveroch alebo v tomto metodickom usmernení z dôvodu, že sa na neho predmetná požiadavka nevzťahuje, je potrebné túto skutočnosť náležitým spôsobom objasniť.

**Článok 2
Definície**

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

ČASŤ II

POVOĽOVACIE KONANIE PRED NBS

Článok 1

Všeobecné ustanovenia o žiadosti

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

Veriteľ, ktorému bolo udelené povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov, môže poskytovať spotrebiteľom úvery a pôžičky, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom, aj bez povolenia pre iného veriteľa podľa § 24 zákona o spotrebiteľských úveroch.

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

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

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

(5) Zo žiadosti musí byť zrejmé, čo sa ňou požaduje a musia v nej byť pravdivo opísané všetky rozhodujúce skutočnosti týkajúce sa žiadateľa a podmienok na udelenie povolenia a označené dôkazy, ktoré preukazujú splnenie podmienok na udelenie povolenia ustanovených zákonom o spotrebiteľských úveroch a ktorých sa žiadateľ dovoľáva. V žiadosti musia byť aj bez súhlasu dotknutých osôb označené iné osoby ako žiadateľ, ak tak ustanovuje zákon o spotrebiteľských úveroch alebo zákon o dohl'ade.

(6) V žiadosti musí byť žiadateľ označený presne a úplne; ak žiadateľ zastupuje alebo v jeho mene koná iná osoba ako žiadateľ, z označenia osoby, ktorá žiadosť predkladá, musí byť zrejmý a preukázaný aj jej vzťah k žiadateľovi. Ak právnická osoba koná svojim štatutárnym orgánom, oprávnená osoba musí konať spôsobom zverejneným vo výpise z obchodného registra alebo z iného úradného registra alebo spôsobom preukázaným inou právne relevantnou listinou (napr. spoločenská zmluva) alebo spôsobom ustanoveným právnym predpisom. Zamestnanec žiadateľa preukazuje svoje oprávnenie konať za právnickú osobu písomným poverením podpísaným štatutárnym orgánom právnickej osoby; pravosť podpisu štatutárneho orgánu na poverení musí byť úradne osvedčená. Ak za žiadateľa koná iná osoba - zástupca, svoj vzťah k žiadateľovi preukazuje plnomocenstvom. Plnomocenstvo musí obsahovať presné a úplné označenie splnomocniteľa a splnomocnenca, rozsah a prípadne aj časové obmedzenie oprávnenia splnomocnenca konať pred NBS a vyjadrenie súhlasu/prijatia splnomocnenia splnomocnencom. Splnomocnenec môže udeliť plnomocenstvo na zastupovanie žiadateľa inou osobou (substituent), len keď je na to v plnomocenstve výslovne oprávnený. Plnomocenstvo musí byť vyhotovené v štátnom jazyku alebo preložené do štátneho jazyka s úradným osvedčením

prekladu do štátneho jazyka a podpis splnomocniteľa na ňom pripojený musí byť úradne osvedčený. Ak úradné osvedčenie pravosti podpisu vykonala zahraničná osoba, jej oprávnenie musí byť osvedčené vyšším overením (superlegalizáciou), ktoré vykonáva zastupiteľský orgán Slovenskej republiky v príslušnom štáte, okrem prípadov, ak bola listina overená doložkou Apostille úradnou osobou v signatárskom štáte Dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín zo dňa 5. októbra 1961, alebo ak superlegalizácia alebo overenie doložkou Apostille nie je potrebné podľa medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, alebo podľa nariadenia o verejných listinách (Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1191), vďaka ktorému sa odstránila administratívna záťaž pre občanov súvisiaca s apostiláciou alebo zabezpečovaním overených prekladov niektorých verejných listín. V súlade s týmto nariadením, výpis z registra trestov, ak osoba nemá záznam v registri, nepotrebuje overenie doložkou Apostille. Na žiadosť osoby register vystaví aj viacjazyčný štandardný formulár s rubrikami v slovenčine a v danom jazyku, t. j. v tomto prípade nie je potrebný ani úradný preklad.

(7) Žiadosť musí obsahovať aj vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti predloženej žiadosti vrátane jej príloh, pričom žiadateľ zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia. Žiadosť musí obsahovať aj miesto a dátum vyhotovenia žiadosti a podpis osoby, ktorá žiadosť predkladá, s úradným osvedčením pravosti jej podpisu.

(8) Prílohou žiadosti musia byť listiny ustanovené zákonom o spotrebiteľských úveroch a ostatné listiny potrebné na rozhodnutie NBS, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie podmienok na udelenie povolenia žiadateľom. Ak je na preukázanie skutočnosti alebo na vykonanie právneho úkonu osobitnými zákonmi predpísaná forma listiny, žiadateľ je povinný listinu predložiť v takejto forme (napr. verejná listina, notárska zápisnica). NBS môže, ak je to vhodné z dôvodu hospodárnosti, na žiadosť žiadateľa pripustiť predloženie niektorých písomných informácií, napr. technickú dokumentáciu, aj na trvanlivom médiu tak, ako je definované v § 2 písm. m) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktoré umožňuje reprodukciu uložených informácií v nezmenenom stave.

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

(10) Žiadosť a jej prílohy musia byť predložené v origináli alebo ako ich úradne osvedčené odpisy alebo kópie; musia byť vyhotovené v štátnom jazyku. Ak je niektorá príloha vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, spolu s príslušnou prílohou sa musí predložiť aj jej úradne osvedčený preklad do štátneho jazyka. NBS môže na žiadosť žiadateľa upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu technickej dokumentácie alebo inej prílohy žiadosti do štátneho jazyka, ak je to prípustné podľa osobitného právneho predpisu a ak ide o technickú dokumentáciu alebo inú prílohu vyhotovenú v českom jazyku alebo v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií; NBS je však oprávnená aj dodatočne požiadať žiadateľa o predloženie úradne osvedčeného prekladu príslušnej technickej dokumentácie alebo inej prílohy do štátneho jazyka.

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

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

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

(13) Po skončení povoloľacieho konania pred NBS je veriteľ alebo iný veriteľ povinný podať príslušnému registrovému súdu návrh na zápis podnikateľskej činnosti podľa zákona o spotrebiteľských úveroch do tridsiatich kalendárnych dní odo dňa, kedy rozhodnutie o udelení povolenia nadobudlo právoplatnosť. Následne, do desiatich kalendárnych dní odo dňa právoplatnosti rozhodnutia registrového súdu o vykonaní zápisu do obchodného registra, je veriteľ a iný veriteľ povinný predložiť NBS výpis z obchodného registra. Veriteľ s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu je povinný bezodkladne písomne oznámiť NBS začatie poskytovania spotrebiteľských úverov.

Článok 2

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

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu musí podľa § 20a zákona o spotrebiteľských úveroch preukázať splnenie týchto podmienok:

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

výhod žiadateľa“).

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla (odsek 1 písmená a), b) a k) tohto článku) takto:

- a) zakladateľskou listinou, zakladateľskou zmluvou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
- b) stanovami alebo návrhom stanov,
- c) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok splatenia základného imania a preukázania pôvodu peňažného vkladu do základného imania a podmienky preukázania ďalších zdrojov na poskytovanie spotrebiteľských úverov a ich pôvodu (odsek 1 písmená c) a d) tohto článku) takto:

- a) výpisom z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti v zmysle § 60 odsek 2 Obchodného zákonníka v znení účinnom do 1. 1. 2016 alebo vyhlásením správcu vkladu o splatení vkladov podľa § 60 odsek 4 Obchodného zákonníka v znení účinnom od 1. 1. 2016 a výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky osvedčujúcim odovzdanie peňažných vkladov žiadateľovi,
- b) rozhodnutím oprávneného orgánu o zvýšení základného imania; ak sa základné imanie zvyšovalo novými peňažnými vkladmi, aj dokladom o prevzatí záväzku na splatenie zvýšenia základného imania a dokladom osvedčujúcim skutočné splatenie peňažných vkladov na zvýšenie základného imania,
- c) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
- d) správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou žiadateľa za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“),
- e) súhrnnou písomnou informáciou o pôvode jednotlivých peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
- f) dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa akcionárom alebo spoločníkom žiadateľa, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je
 - 1. fyzickou osobou,
 - 1.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
 - 1.2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,

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

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

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

- a) zoznamom navrhovaných osôb a informáciou o splnení podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vrátane uvedenia dosiahnutého vzdelania a dĺžky odbornej praxe každej navrhovanej osoby,
- b) uvedením fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa a informáciou o splnení podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa,
- c) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch, v ktorých navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona o spotrebiteľských úveroch; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu c) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- d) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; pri dokladoch o ukončenom obdobnom zahraničnom vzdelaní úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní s osvedčením, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 20a odsek 11 zákona, a úradne osvedčeným prekladom dokladov do štátneho jazyka; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu d) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- e) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi navrhovanej osoby v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu e) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- f) údajmi navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov¹⁾ spolu s kópiou platného dokladu totožnosti; ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti
- g) čestným vyhlásením navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa o jej dôveryhodnosti, a to, že:
 1. nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej

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

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

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

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

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

(6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vhodnosti právnickej osoby (odsek 1 písmeno g) tohto článku) takto:

a) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že

1. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebolo odobraté povolenie alebo iné

- oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti,
2. na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nebola povolená reštrukturalizácia, nebolo potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, nebol na neho zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, nebolo voči nemu zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na neho nebol zrušený konkurz pre nedostatok majetku,
 3. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššia ako 50 % zo sumy, ktorú možno uložiť podľa § 23 odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 4. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia orgánu dozoru alebo orgánu dohľadu nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,
 5. v období piatich rokov pred podaním žiadosti neporušila povinnosť podľa § 53a Občianskeho zákonníka.
- Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- b) kópiou rozhodnutia/rozhodnutí súdu podľa § 53a Občianskeho zákonníka, ak takéto rozhodnutia boli proti žiadateľovi vydané.

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

- a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver vrátane zamýšľaného systému získavania a účelného využívania údajov o spotrebiteľovi a spotrebiteľských úveroch a hodnotených kritérií, limitov a uvedenia registra spotrebiteľských úverov, prostredníctvom ktorého si žiadateľ bude plniť svoje povinnosti podľa § 7 zákona o spotrebiteľských úveroch, napr. návrhom vnútorného predpisu/vnútorných predpisov, ktoré obsahujú postupy veriteľa
1. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred zmenou zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) opisom systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktorý obsahuje:
1. postupy pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. postupy pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver,
 3. postupy pri schvaľovaní spotrebiteľského úveru, ktorých súčasťou je aj postup týkajúci sa uplatňovania limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, postup týkajúci sa uplatňovania limitu pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru a postup týkajúci sa uplatňovania požiadaviek na spôsob a podmienky splácania spotrebiteľského úveru,
 4. postupy pri správe spotrebiteľského úveru a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
 5. postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru; ak veriteľ vstúpil do práv iného veriteľa v zmysle § 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, osobitne postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľské úvery poskytnuté veriteľom a osobitne pre nadobudnuté spotrebiteľské úvery,
 6. postupy pri poskytovaní spotrebiteľských úverov prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov a pri monitorovaní spotrebiteľských úverov poskytnutých prostredníctvom samostatných finančných agentov podľa osobitného zákona, ak ich zamýšľa využívať,
- c) grafickým znázornením a opisom organizačnej štruktúry žiadateľa vrátane vytvorenia

- samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a návrhom vnútorného predpisu upravujúceho podrobnosti o systéme vnútornej kontroly a o vykonávaní kontrolných činností vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu a určenia osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti; ak žiadateľ plánuje namiesto útvaru vnútornej kontroly určiť vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, v žiadosti zdôvodní primeranosť takéhoto riešenia k povahe, rozsahu a zložitosti jeho predmetu činnosti a k rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov a preukáže prijatie účinnej stratégie postupov pri výkone vnútornej kontroly,
- d) navrhovanou stratégiou a obchodným plánom, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a preukázanie schopnosti žiadateľa riadne poskytovať spotrebiteľské úvery a ktorý je podložený reálnymi ekonomickými prepočtami v rozsahu údajov účtovnej závierky spolu s komentárom k jednotlivým položkám plánu; obchodný plán obsahuje aj východiská, na základe ktorých je zostavený a popis spôsobov zabezpečenia jednotlivých činností vykonávaných podľa zákona o spotrebiteľských úveroch,
- e) opisom zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov,
- f) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zákona AML, ktorý obsahuje:
1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
 2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
 3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a zákona o AML,
 4. postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
 5. postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie Finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
 6. postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona o AML,
 7. postup pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona o AML,
 8. určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
 9. spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
 10. obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
 11. spôsob preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa tohto zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, preverovania účinnosti týchto stratégií a postupov,
 12. postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.

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

- a) grafickým znázornením a opisom vlastníckej štruktúry žiadateľa; ak je spoločníkom alebo akcionárom:
 1. právnická osoba, s uvedením obchodného mena akcionára alebo spoločníka, jeho sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené, a zápisu v obchodnom registri alebo v inej úradnej evidencii alebo v inom úradnom registri, ak je v niektorom z nich zapísaná,
 2. fyzická osoba, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu a štátnej príslušnosti,
 3. fyzická osoba – podnikateľ, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu, štátnej príslušnosti, miesta podnikania a identifikačného čísla, ak bolo pridelené;Ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia.
- b) grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- c) grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu²⁾ alebo sankcionovanú osobu,³⁾ ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa odseku 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,
- d) čestným vyhlásením žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

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

- a) návrhom reklamačného poriadku,
- b) návrhom vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie.

Článok 3

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

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

- a) právna forma akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo európskej spoločnosti aspoň v štádiu založenia spoločnosti na účely jej zápisu do obchodného registra v takejto právnej forme,
- b) zriadenie dozornej rady,
- c) základné imanie vo výške ustanovenej Obchodným zákonníkom,
- d) prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- e) odborná spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná

²⁾ § 6 zákona AML.

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

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

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

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenie sídla (odsek 1 písmená a), b) a h) tohto článku) takto:

- a) zakladateľskou listinou, zakladateľskou zmluvou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
- b) stanovami alebo návrhom stanov,
- c) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok splatenia základného imania a preukázania pôvodu peňažného vkladu do základného imania a ďalších zdrojov na poskytovanie spotrebiteľských úverov (odsek 1 písmená c) a d) tohto článku) takto:

- a) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti, výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
- b) výpisom z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti v zmysle § 60 odsek 2 Obchodného zákonníka v znení účinnom do 1. 1. 2016 alebo vyhlásením správcu vkladu o splatení vkladov podľa § 60 ods. 4 Obchodného zákonníka v znení účinnom od 1. 1. 2016 a výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky osvedčujúcim odovzdanie peňažných vkladov žiadateľovi,
- c) rozhodnutím oprávneného orgánu o zvýšení základného imania; ak sa základné imanie zvyšovalo novými peňažnými vkladmi, aj dokladom o prevzatí záväzku na splatenie zvýšenia základného imania a dokladom osvedčujúcim skutočné splatenie peňažných vkladov na zvýšenie základného imania,
- d) správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou žiadateľa za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
- e) súhrnnou písomnou informáciou o pôvode jednotlivých peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
- f) dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených

do základného imania žiadateľa akcionárom alebo spoločníkom žiadateľa, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je

1. fyzickou osobou,
 - 1.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
 - 1.2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
 - 1.3. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 1.4. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 1.5. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti, pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
2. fyzickou osobou – podnikateľom,
 - 2.1. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného úradného registra, na základe ktorého fyzická osoba - podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 2.2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby - podnikateľa,
 - 2.3. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba - podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti, dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok zákona o účtovníctve,
 - 2.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 2.5. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 2.6. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti, pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
3. právnickou osobou
 - 3.1. výpisom z obchodného registra nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 3.2. zakladateľskou zmluvou, zakladateľskou listinou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
 - 3.3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je právnická osoba súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 3.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného

- imania žiadateľa,
- 3.5. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 3.6. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti, pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- g) písomnou informáciou a dokladmi o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov vrátane výpisu z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účte so stavom ku dňu podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti.

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

- a) zoznamom navrhovaných osôb a informáciou o splnení podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vrátane uvedenia dosiahnutého vzdelania a dĺžky odbornej praxe každej navrhovanej osoby, ktorú žiadateľ preukazuje,
- b) uvedením fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa a informáciou o splnení podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa,
- c) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch, v ktorých navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona o spotrebiteľských úveroch; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu c) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- d) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; pri dokladoch o ukončenom obdobnom zahraničnom vzdelaní úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní s osvedčením, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 20a odsek 11 zákona, a úradne osvedčeným prekladom dokladov do štátneho jazyka; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu d) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- e) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi navrhovanej osoby v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; žiadateľ je povinný predložiť doklady podľa tohto bodu e) aj vo vzťahu k fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML,
- f) údajmi navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je končným užívateľom výhod žiadateľa, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov¹⁾ spolu s kópiu platného dokladu totožnosti, ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného

príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,

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

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

Pravosť podpisu navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľ'om výhod žiadateľ'a na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

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

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

- a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, vrátane zamýšľaného systému získavania a účelného využívania údajov o spotrebiteľovi a spotrebiteľských úveroch a hodnotených kritérií, napr. návrhom vnútorného predpisu/vnútorných predpisov, ktoré obsahujú postupy veriteľa
 1. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred zmenou zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) opisom systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktorý obsahuje:
 1. postupy pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. postupy pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver,
 3. postupy pri schvaľovaní spotrebiteľského úveru,
 4. postupy pri správe spotrebiteľského úveru a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
 5. postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru; ak veriteľ vstúpil do práv iného veriteľa v zmysle § 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, osobitne postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľské úvery poskytnuté veriteľom a osobitne pre nadobudnuté spotrebiteľské úvery,
- c) opisom systému sledovania celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov vrátane opisu systému evidencie zmlúv a zmluvných dokumentov,
- d) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zákona AML, ktorý obsahuje:
 1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
 2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
 3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a zákona o AML,
 4. postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
 5. postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie Finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
 6. postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona o AML,
 7. postup pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona o AML,
 8. určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi
 9. spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
 10. obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci

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

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

- a) návrhom reklamačného poriadku,
- b) návrhom vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie.

(8) Žiadateľ je povinný predložiť:

- a) grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- b) grafické znázornenie a opis väzieb na politicky exponovanú osobu²⁾ alebo sankcionovanú osobu,³⁾ ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa § 20a odseku 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

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

Článok 4

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

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

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

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

- a) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že je plne spôsobilý na právne úkony,
- b) úradne osvedčenou kópiou občianskeho preukazu alebo iného dokladu totožnosti,
- c) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou výpisu zo živnostenského registra nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti, ak má žiadateľ oprávnenie prevádzkovať živnosť; ak ide o cudzinca, obdobným dokladom vydaným príslušným orgánom nie starším ako tri

mesiace ku dňu podania žiadosti; výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky bezúhonnosti žiadateľa (odsek 1 písmeno b) tohto článku) poskytnutím údajov o žiadateľovi, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov¹⁾ spolu kópiou platného dokladu totožnosti; žiadateľ je tiež povinný poskytnúť údaje o fyzickej osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML (ďalej v tomto článku len „navrhovaná osoba“), ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov spolu s kópiou platného dokladu totožnosti; ak je žiadateľom alebo navrhovanou osobou cudzinec, žiadateľ predkladá obdobné potvrdenie o bezúhonnosti žiadateľa a navrhovanej osoby, vydané príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(4) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vlastných peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov (odsek 1 písmeno c) tohto článku) takto:

- a) informáciou o pôvode vlastných peňažných prostriedkov žiadateľa vo výške najmenej 5 000 eur a ďalších vlastných peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- b) prehľadom o majetkovej a finančnej situácii žiadateľa,
- c) ak žiadateľ ku dňu podania žiadosti nevykonával podnikateľskú činnosť, daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak žiadateľ začal poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
- d) ak žiadateľ ku dňu podania žiadosti vykonával podnikateľskú činnosť, ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
- e) výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účte so stavom ku dňu podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti,
- f) čestným vyhlásením, že vlastné peňažné prostriedky žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti. Pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

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

- a) stručným odborným životopisom s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe žiadateľa a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch, v ktorých žiadateľ pôsobil vo funkcii a v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti žiadateľa tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- b) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní žiadateľa osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; pri dokladoch o ukončenom obdobnom zahraničnom vzdelaní úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní s osvedčením, že ide o vzdelanie porovnateľné

so vzdelaním podľa § 20a odsek 11 zákona, a úradne osvedčeným prekladom dokladov do štátneho jazyka,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, vrátane zamýšľaného systému získavania a účelného využívania údajov o spotrebiteľovi a spotrebiteľských úveroch a hodnotených kritérií, napr. návrhom vnútorného predpisu/vnútorných predpisov, ktoré obsahujú postupy veriteľa
1. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver pred zmenou zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) opisom systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktorý obsahuje :
1. postupy pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. postupy pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver,
 3. postupy pri schvaľovaní spotrebiteľského úveru,
 4. postupy pri správe spotrebiteľského úveru a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
 5. postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru; ak veriteľ vstúpil do práv iného veriteľa v zmysle § 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, osobitne postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľské úvery poskytnuté veriteľom a osobitne pre nadobudnuté spotrebiteľské úvery,
 6. postupy pri poskytovaní spotrebiteľských úverov prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov,
- c) opisom systému sledovania celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov vrátane opisu systému evidencie zmlúv a zmluvných dokumentov,
- d) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa AML, ktorý obsahuje:
1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby,
 2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
 3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a zákona o AML,
 4. postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
 5. postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie Finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
 6. postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona o AML,
 7. postup pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona o AML,
 8. určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia

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

9. spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
10. obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
11. spôsob preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa tohto zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, preverovania účinnosti týchto stratégií a postupov,
12. postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.

(8) Žiadateľ je povinný predložiť:

- a) grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- b) grafické znázornenie a opis väzieb na politicky exponovanú osobu²⁾ alebo sankcionovanú osobu,³⁾ ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa odseku 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza.

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

- a) návrhom reklamačného poriadku,
- b) návrhom vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie.

Článok 5

Podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie úverov a pôžičiek spotrebiteľom, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom, inému veriteľovi a preukazovanie ich splnenia

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

- a) právna forma akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo európskej spoločnosti aspoň v štádiu založenia spoločnosti za účelom jej zápisu do obchodného registra v takejto právnej forme,
- b) zriadenie dozornej rady,
- c) základné imanie najmenej 100 000 eur splatené peňažným vkladom,
- d) prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie úverov alebo pôžičiek,
- e) odborná spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa, ak žiadateľ zriaďuje útvar vnútornej kontroly a vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby a osobu, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona AML (ďalej v tomto článku len „navrhovaná osoba“) a bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je

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

(2) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla (odsek 1 písmená a), b) a i) tohto článku) takto:

- a) zakladateľskou listinou, zakladateľskou zmluvou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
- b) stanovami alebo návrhom stanov,
- c) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(3) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienok splatenia základného imania a preukázania pôvodu peňažného vkladu do základného imania a ďalších zdrojov na poskytovanie spotrebiteľských úverov (odsek 1 písmená c) a d) tohto článku) takto:

- a) výpisom z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti v zmysle § 60 odsek 2 Obchodného zákonníka v znení účinnom do 1. 1. 2016, vyhlásením správcu vkladu o splatení vkladov podľa § 60 ods. 4 Obchodného zákonníka v znení účinnom od 1. 1. 2016 a výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky osvedčujúcim odovzdanie peňažných vkladov žiadateľovi,
- b) rozhodnutím oprávneného orgánu o zvýšení základného imania; ak sa základné imanie zvyšovalo novými peňažnými vkladmi, aj dokladom o prevzatí záväzku na splatenie zvýšenia základného imania a dokladom osvedčujúcim skutočné splatenie peňažných vkladov na zvýšenie základného imania,
- c) výpisom z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
- d) správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou žiadateľa za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítormi, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na žiadateľa povinnosť overenia účtovnej závierky audítormi nevzťahuje; ak je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak žiadateľ začal vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
- e) súhrnnou písomnou informáciou o pôvode jednotlivých peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa a ďalších prostriedkov určených na poskytovanie úverov alebo pôžičiek,
- f) dokladmi o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa akcionárom alebo spoločníkom, a to pri akcionárovi alebo

spoločníkovi, ktorý je

1. fyzickou osobou,
 - 1.1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
 - 1.2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu,
 - 1.3. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 1.4. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 1.5. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti; pravosť podpisu fyzickej osoby na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
2. fyzickou osobou – podnikateľom,
 - 2.1. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného úradného registra, na základe ktorého fyzická osoba - podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 2.2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby - podnikateľa,
 - 2.3. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba - podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 2.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 2.5. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 2.6. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti; pravosť podpisu fyzickej osoby na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
3. právnickou osobou,
 - 3.1. výpisom z obchodného registra nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
 - 3.2. zakladateľskou zmluvou, zakladateľskou listinou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená,
 - 3.3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak je právnická osoba súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 3.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného

- imania žiadateľa,
- 3.5. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
- 3.6. čestným vyhlásením, že finančné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti; pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- g) písomnou informáciou a dokladmi o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie úverov alebo pôžičiek vrátane výpisu z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky o stave na účte so stavom ku dňu podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom nie starším ako k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza dňu podania žiadosti.

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

- a) zoznamom navrhovaných osôb a informáciou o splnení podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vrátane uvedenia dosiahnutého vzdelania a dĺžky odbornej praxe každej navrhovanej osoby, ktorú žiadateľ preukazuje,
- b) uvedením fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa a informáciou o splnení podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti,
- c) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby s prehľadom ukončeného vzdelania, s prehľadom odbornej praxe a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch, v ktorých navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a v období, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 20a odsek 14 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- d) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch; pri dokladoch o ukončenom obdobnom zahraničnom vzdelaní úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní s osvedčením, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 20a odsek 11 zákona, a úradne osvedčeným prekladom dokladov do štátneho jazyka,
- e) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi navrhovanej osoby v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 20a odsek 11 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- f) údajmi navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov¹⁾ spolu s kópiou platného dokladu totožnosti; ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti,
- g) čestným vyhlásením navrhovanej osoby a fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa o jej dôveryhodnosti, a to, že:
1. nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky a vo funkcii osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu veriteľa alebo iného veriteľa, ktorému bolo odobraté povolenie podľa § 20c odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie alebo ktorému bola uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu, a to v období desiatich rokov, a to kedykoľvek v období

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

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

(6) Žiadateľ preukazuje splnenie podmienky vhodnosti právnickej osoby (odsek 1 písmeno g) tohto článku) takto:

a) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že

1. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebolo odobraté povolenie alebo iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti,
2. na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, nebola povolená reštrukturalizácia, nebolo potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, nebol na neho zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, nebolo voči nemu zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na neho nebol zrušený konkurz pre nedostatok majetku,

3. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššia ako 50 % zo sumy, ktorú možno uložiť podľa § 23 ods. 2 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 4. mu v období desiatich rokov pred podaním žiadosti nebola na základe právoplatného rozhodnutia orgánu dozoru alebo orgánu dohľadu nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,
 5. v období piatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie neporušila povinnosť podľa § 53a Občianskeho zákonníka;
Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
- b) žiadateľ je povinný predložiť kópiu rozhodnutia/rozhodnutí súdu podľa § 53a Občianskeho zákonníka, ak takéto rozhodnutie bolo proti žiadateľovi vydané.

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

- a) opisom systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver alebo pôžičku, vrátane zamýšľaného systému získavania a účelného využívania údajov o spotrebiteľovi a jeho úveroch a hodnotených kritérií, napr. návrhom vnútorného predpisu/vnútorných predpisov, ktoré obsahujú postupy veriteľa
 1. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver alebo pôžičku pred uzavretím zmluvy o úvere alebo zmluvy o pôžičke vrátane,
 2. pri posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver alebo pôžičku pred zmenou zmluvy o úvere alebo zmluvy o pôžičke,
- b) opisom systému na poskytovanie úverov alebo pôžičiek, ktorý obsahuje:
 1. postupy pri poskytovaní informácií pred uzatvorením zmluvy o úvere alebo zmluvy o pôžičke,
 2. postupy pri podávaní žiadosti o úver alebo pôžičku,
 3. postupy pri schvaľovaní úveru alebo pôžičky,
 4. postupy pri správe úveru alebo pôžičky a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať úver alebo pôžičku,
 5. postupy pri riešení nesplácania úveru alebo pôžičky, a to osobitne postupy pri riešení nesplácania úveru a pôžičky pre úvery a pôžičky poskytnuté týmto iným veriteľom a osobitne pre tie úvery a pôžičky, kde iný veriteľ vstúpil do práv veriteľa v zmysle § 17 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 6. postupy pri poskytovaní úverov alebo pôžičiek prostredníctvom samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného zákona, ak ich zamýšľa využívať,
- c) grafickým znázornením a opisom organizačnej štruktúry žiadateľa,
- d) navrhovanou stratégiou a obchodným plánom, ktorý obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné roky a preukázanie schopnosti žiadateľa riadne poskytovať úvery alebo pôžičky a ktorý je podložený reálnymi ekonomickými prepočtami v rozsahu údajov účtovnej závierky spolu s komentárom k jednotlivým položkám plánu; obchodný plán obsahuje aj východiská, na základe ktorých je zostavený a popis spôsobov zabezpečenia jednotlivých činností vykonávaných podľa zákona o spotrebiteľských úveroch,
- e) opisom zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov,
- f) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zákona AML, ktorý obsahuje:
 1. prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej

- osoby,
2. spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prispôsobený zisteným rizikám a druhy opatrení na ich riadenie a zmierňovanie,
 3. spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a zákona o AML,
 4. postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
 5. postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie Finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
 6. postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona o AML,
 7. postup pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona o AML,
 8. určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
 9. spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
 10. obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
 11. spôsob preverovania a zaistenia vysokých štandardov zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa tohto zákona pri ich prijímaní, spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, preverovania účinnosti týchto stratégií a postupov,
 12. postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.

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

- a) grafickým znázornením a opisom vlastníckej štruktúry žiadateľa; ak je spoločníkom alebo akcionárom:
 1. právnická osoba, s uvedením obchodného mena akcionára alebo spoločníka, jeho sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené, a zápisu v obchodnom registri alebo v inej úradnej evidencii alebo v inom úradnom registri, ak je v niektorom z nich zapísaná,
 2. fyzická osoba, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu a štátnej príslušnosti,
 3. fyzická osoba – podnikateľ, s uvedením mena a priezviska, dátumu narodenia, rodného čísla, adresy trvalého pobytu, štátnej príslušnosti, miesta podnikania a identifikačného čísla, ak bolo pridelené;
ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
- b) grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 20a odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- c) grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu²⁾ alebo sankcionovanú osobu,³⁾ ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa odseku 17 zákona o spotrebiteľských úveroch, resp. čestným vyhlásením žiadateľa, že takáto osoba sa v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa nenachádza. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,

- d) čestným vyhlásením žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí. Pravosť podpisu osoby/osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

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

- a) návrhom reklamačného poriadku,
- b) návrhom vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie.

Článok 6

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

(1) Ak veriteľ, ktorý je fyzickou osobou, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, jeho povolenie zaniká posledným dňom kalendárneho mesiaca, v ktorom prekročil povolený celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov.

(2) Ak veriteľ, ktorý je právnickou osobou, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov a nepodá žiadosť o povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu, jeho povolenie zaniká posledným dňom kalendárneho mesiaca, v ktorom prekročil povolený celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov.

(3) Ak veriteľ, ktorý je právnickou osobou, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, je povinný podať NBS žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu do tridsiatich kalendárnych dní odo dňa prekročenia celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov, inak jeho povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu uplynutím tejto lehoty zaniká. NBS rozhodne vo veci v lehote tridsiatich kalendárnych dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti; odo dňa prekročenia celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov do dňa právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu veriteľ, ktorý je právnickou osobou, nesmie poskytovať spotrebiteľské úvery.

(4) Na podanie žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu a jej príloh a na preukazovanie splnenia podmienok na udelenie povolenia sa vzťahujú ustanovenia článku 2, časti II. tohto metodického usmernenia.

ČASŤ III PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 1

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

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

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

Vladimír Dvořáček v. r.

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

Júlia Čillíková v. r.

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