

**Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
zo 6. júla 2026 č. 5/2026**

**k podávaniu žiadostí o udelenie povolenia na poskytovanie
spotrebiteľských úverov**

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“) na základe ustanovenia § 1 odsek 3 písm. a) bod 3 a § 2 odsek 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) v spojení so zákonom č. 312/2025 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (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 (ďalej spoločne len „žiadosť“ a „povolenie“) podľa ustanovenia § 25 v spojení s ustanoveniami § 26, § 27 a § 28 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 iných všeobecne záväzných právnych predpisoch vzťahujúcich sa na veriteľov a poskytovanie úverov pre spotrebiteľov¹⁾.

¹⁾ Napríklad zákon č. 311/2025 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

ČASŤ II KONANIE O UDELENIE POVOLENIA

Článok 1

- (1) NBS udeľuje povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov:
1. pre veriteľa podľa § 25 odsek 1 písm. a) zákona o spotrebiteľských úveroch bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov,
 2. pre veriteľa podľa § 25 odsek 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov, ktorý je
 - 2.1. právnickou osobou,
 - 2.2. fyzickou osobou,
 3. pre veriteľa podľa § 25 odsek 1 písm. c) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý poskytuje spotrebiteľské úvery v rozsahu podľa § 28 tohto zákona.

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

(3) Konanie o udelenie povolenia (ďalej len „konanie“) pred NBS sa spravuje ustanoveniami zákona o dohl'ade, pokiaľ zákon o spotrebiteľských úveroch neustanovuje inak.

(4) Konanie sa začína na základe písomného návrhu žiadateľa a musí obsahovať náležitosti podľa zákona o dohl'ade (ďalej tiež „žiadost'“), najmä:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo žiadateľa, ak mu bolo pridelené, ak ide o právnickú osobu, a meno, priezvisko, rodné číslo, miesto podnikania a adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo žiadateľa, ak ho má pridelené, ak ide o fyzickú osobu; ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum jej narodenia,
- b) číslo a značku zápisu žiadateľa v obchodnom registri,
- c) adresu elektronickej pošty žiadateľa,
- d) označenie toho, čo sa žiadost'ou požaduje,
- e) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti podanej žiadosti vrátane jej príloh, pričom žiadateľ zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia,
- f) dátum a miesto vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis žiadateľa, jeho štatutárneho orgánu alebo inej osoby oprávnenej konať v jeho mene,
- g) označenie všetkých dôkazov, ktorých sa žiadateľ dovoľáva, t. j. príloh, ktorými žiadateľ preukazuje splnenie zákonom stanovených podmienok, a
- h) zákonom predpísané prílohy, t. j. originály alebo úradne osvedčené kópie listín potrebných na rozhodnutie NBS v konaní, a originály alebo úradne osvedčené kópie listín, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie predpokladov a podmienok, ktoré musia byť splnené na udelenie povolenia.

Článok 2

Všeobecné ustanovenia o žiadosti

(1) Žiadost' sa podáva v listinnej podobe poštou alebo osobne, pričom útvarom NBS príslušným na konanie a rozhodovanie v prvom stupni je útvar dohl'adu nad finančným trhom, úsek dohl'adu a ochrany finančného spotrebiteľa.

(2) Žiadost' musí obsahovať aj náležitosti ustanovené alternatívne podľa typu povolenia v § 26 odsek 3, v § 27 odsek 4 alebo v § 28 odsek 4 zákona o spotrebiteľských úveroch.

(3) 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.

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

- a) ak právnická osoba koná prostredníctvom svojho štatutárneho orgánu alebo prokuristu, oprávnená osoba musí konať spôsobom zverejneným vo výpise z obchodného registra alebo z iného úradného registra alebo spôsobom preukázaným inou právne relevantnou listinou (napr. spoločenská zmluva) alebo spôsobom ustanoveným právnym predpisom,
- b) 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,
- c) 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.

(5) 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 písomný návrh žiadateľa upustiť od predloženia prílohy k žiadosti v listinnej podobe a umožniť jej predloženie v elektronickej podobe na trvanlivom médiu tak, ako je definované v § 2 písm. k) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktoré umožňuje reprodukciu uložených informácií v nezmenenom stave.

(6) 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 zákona o dohl'ade môže nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín NBS, ktorý uvedie v žiadosti. NBS odporúča v zozname uviesť aj číslo konania, ku ktorému boli jednotlivé listiny odovzdané.

(7) 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.

(8) K žiadosti musí byť priložený doklad o zaplatení poplatku podľa zákona o dohl'ade za príslušný úkon NBS v súlade s Opatrením č. 5/2021 Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska v znení platnom v čase podania žiadosti.

ČASŤ III PODMIENKY NA UDELENIE POVOLENIA

Článok 1

Povolenie bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 25 odsek 1 písm. a) zákona o spotrebiteľských úveroch (ďalej len „žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu“) musí podľa § 26 odsek 1 a 2 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; ak ide o žiadateľa, ktorý je veriteľom z iného členského štátu po schválení projektu cezhraničnej zmeny právnej formy podľa osobitného predpisu²⁾, právna forma akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo európskej spoločnosti,
- 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 alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby a 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 osobitného predpisu³⁾ (ďalej len

²⁾ § 112 až 117 zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

³⁾ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1624 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktoré sa uplatňuje od 10. júla 2027.

- „navrhovaná osoba v rozsahu podľa § 26 odsek 2 písm. d) zákona o spotrebiteľských úveroch“ alebo aj ako „navrhovaná osoba“) tak, ako sú ustanovené v § 26 odseky 12, 13 a 15 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- f) bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa podľa osobitného predpisu³⁾ (ďalej len „fyzická osoba, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa“),
 - g) vhodnosť žiadateľa a vhodnosť alebo dôveryhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi,
 - h) bezúhonnosť žiadateľa a osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi,
 - i) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - j) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, pričom úzke väzby v rámci skupiny nesmú brániť výkonu dohľadu nad veriteľom, ktorý je právnickou osobou,
 - k) prehľadnosť vlastníckej štruktúry žiadateľa,
 - l) právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na území ktorého má skupina podľa písmena j) úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu,
 - m) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
 - n) mať vytvorený reklamačný poriadok,
 - o) zavedenie primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu je povinný podľa § 26 odsek 7 zákona o spotrebiteľských úveroch vytvoriť systém vnútornej kontroly zodpovedajúci zložitosti a rizikám vyplývajúcim z poskytovania spotrebiteľských úverov.

Článok 2

Povolenie v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 25 odsek 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý je právnickou osobou (ďalej len „žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou“), musí podľa § 27 odsek 2 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) prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- c) odborná spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby a 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 osobitného predpisu³⁾ (ďalej len „navrhovaná osoba v rozsahu podľa § 27 odsek 2 v spojení s § 26 odsek 2 písm. d) zákona o spotrebiteľských úveroch“ alebo aj ako „navrhovaná osoba“) tak, ako sú ustanovené v § 26 odseky 12, 13 a 15 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- d) vhodnosť žiadateľa a vhodnosť alebo dôveryhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi,
- e) bezúhonnosť žiadateľa a osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi,
- f) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,

- g) prehľadnosť vlastníckej štruktúry žiadateľa,
- h) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
- i) mať vytvorený reklamačný poriadok,
- j) zavedenie primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 25 odsek 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý je fyzickou osobou (ďalej len „žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou“), musí podľa § 27 odsek 3 zákona o spotrebiteľských úveroch preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) spôsobilosť žiadateľa na právne úkony v plnom rozsahu,
- b) odbornú spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť žiadateľa a 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 osobitného predpisu³⁾ (ďalej len „navrhovaná osoba v rozsahu podľa § 27 odsek 3 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch“ alebo aj ako „navrhovaná osoba“) tak, ako sú ustanovené v § 26 odseky 12, 13 a 15 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- c) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- d) vlastné peňažné prostriedky na poskytovanie spotrebiteľských úverov najmenej vo výške 5 000 eur a ďalšie peňažné prostriedky určené na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- e) prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- f) mať vytvorený reklamačný poriadok,
- g) zavedenie primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

Článok 3

Povolenie v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov pre veriteľa, ktorý poskytuje spotrebiteľské úvery v rámci svojej doplnkovej činnosti

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov podľa § 25 odsek 1 písm. c) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý poskytuje spotrebiteľské úvery v rozsahu podľa § 28 tohto zákona (ďalej len „žiadateľ o udelenie povolenia v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti“) musí podľa § 28 odsek 2 a 3 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; ak ide o žiadateľa, ktorý je veriteľom z iného členského štátu po schválení projektu cezhraničnej zmeny právnej formy podľa osobitného predpisu²⁾, právna forma akciovej spoločnosti, jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo európskej spoločnosti,
- b) zriadenie dozornej rady,
- c) odborná spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je zodpovedná za poskytovanie spotrebiteľských úverov, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa - zahraničnej osoby a 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 osobitného predpisu³⁾ (ďalej len

- „navrhovaná osoba v rozsahu podľa § 28 odsek 3 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch“ alebo aj ako „navrhovaná osoba“) tak, ako sú ustanovené v § 26 odseky 12, 13 a 15 zákona o spotrebiteľských úveroch,
- d) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
 - e) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
 - f) mať vytvorený reklamačný poriadok,
 - g) zavedenie primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti je povinný podľa § 28 odsek 6 zákona o spotrebiteľských úveroch vytvoriť systém vnútornej kontroly zodpovedajúci zložitosti a rizikám vyplývajúcim z poskytovania spotrebiteľských úverov.

ČASŤ IV PREUKÁZANIE SPLNENIA PODMIENOK

Článok 1 Všeobecné ustanovenia

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu, žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou, žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou a žiadateľ o udelenie povolenia v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti (ďalej v tejto časti spoločne aj „žiadateľ“) preukazuje splnenie jednotlivých podmienok na udelenie povolenia podľa tejto časti metodického usmernenia.

(2) Preukázanie splnenia podmienok podľa tejto časti obsahuje okrem vymedzenia spôsobu preukázania ich splnenia, aj identifikáciu konkrétneho žiadateľa, na ktorého sa uvedená podmienka vzťahuje.

Článok 2 Preukázanie splnenia podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla

(1) Podmienka právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla sa preukazuje takto:

- a) zakladateľskou listinou, zakladateľskou zmluvou alebo spoločenskou zmluvou, ktorou bola právnická osoba založená, prípadne stanovami alebo návrhom stanov,
- b) 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 a v prípade zahraničnej právnickej osoby s úradne overeným prekladom do štátneho jazyka; ak je žiadateľ zapísaný do obchodného registra⁴⁾ výpis sa nepredkladá a namiesto predloženia výpisu sa v žiadosti uvedie označenie registra, do ktorého je žiadateľ zapísaný, a číslo a značku zápisu do tohto registra.

(2) K dokumentom podľa odseku 1 písm. a) tohto článku odporúča NBS v ich obsahu upraviť:

1. zriadenie dozornej rady a sídla alebo organizačnej zložky žiadateľa na území Slovenskej

⁴⁾ Zákon č. 530/2003 Z. z. o obchodnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- republiky,
2. zriadenia samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, alebo určenie zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, ak to je primerané povahe, rozsahu a zložitosti predmetu činnosti žiadateľa,
 3. požiadavku udelenia predchádzajúceho súhlasu NBS na voľbu alebo vymenovanie navrhovaných osôb veriteľa, na vrátenie povolenia a na zrušenie veriteľa v súlade s § 30 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 4. požiadavku udelenia predchádzajúceho súhlasu NBS na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na žiadateľovi a na zvýšenie základného imania v súlade s § 30 zákona o spotrebiteľských úveroch.

(3) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla spôsobom podľa odseku 1 a 2 tohto článku v plnom rozsahu.

(4) Žiadateľ o udelenie povolenia v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania, zriadenia dozornej rady a umiestnenia sídla spôsobom podľa tohto článku, okrem odseku 2 bodu 4 tohto článku, ktorý sa na tohto žiadateľa nevzťahuje.

(5) Žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou, preukazuje splnenie podmienok právnej formy podnikania a umiestnenia sídla spôsobom podľa tohto článku, okrem podmienok vo vzťahu k dozornej rade a odseku 2 bodu 2 tohto článku, ktoré sa na tohto žiadateľa nevzťahujú.

Článok 3

Preukázanie splnenia podmienky splatenia peňažného vkladu do základného imania a podmienky prehľadného a dôveryhodného pôvodu peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov žiadateľom podľa § 25 odsek 1 písm. a) a b) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý je právnickou osobou

(1) Podmienka splatenia peňažného vkladu do základného imania a podmienka prehľadného a dôveryhodného pôvodu peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov sa preukazuje takto:

- a) výpisom z účtu zriadeného správcom vkladu pred vznikom spoločnosti v zmysle § 60 odsek 2 Obchodného zákonníka v znení účinnom do 1. januára 2016 alebo vyhlásením správcu vkladu o splatení vkladov podľa § 60 odsek 4 Obchodného zákonníka v znení účinnom od 1. januára 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 a v prípade zahraničnej právnickej osoby s úradne overeným prekladom do štátneho jazyka; ak je žiadateľ zapísaný do obchodného registra⁴⁾ výpis sa nepredkladá a namiesto predloženia výpisu sa v žiadosti uvedie označenie registra, do ktorého je žiadateľ zapísaný a číslo a značka zápisu do tohto registra,
- 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 osobitného predpisu⁵⁾,
- 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 a v prípade zahraničnej osoby s úradne overeným prekladom do štátneho jazyka; ak je fyzická osoba – podnikateľ zapísaný do živnostenského registra⁶⁾ výpis sa nepredkladá a namiesto predloženia výpisu sa v žiadosti uvedie označenie registra, do ktorého je fyzická osoba - podnikateľ zapísaný, a číslo a značku zápisu do tohto registra,
 - 2.2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby - podnikateľa,
 - 2.3. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba - podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti; dokumenty nie je potrebné predložiť, ak sú dostupné v registri účtovných závierok podľa zákona o účtovníctve,
 - 2.4. písomnou informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa,
 - 2.5. výpisom z účtu/z účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky,
 - 2.6. čestným vyhlásením, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti. Pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.
 3. právnickou osobou,

⁵⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ Zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní v znení neskorších predpisov.

- 3.1. výpisom z obchodného registra alebo iného úradného registra, na základe ktorého právnická osoba podniká, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti a v prípade zahraničnej právnickej osoby s úradne overeným prekladom do štátneho jazyka; ak je právnická osoba zapísaná do obchodného registra⁴⁾, výpis sa nepredkladá a namiesto predloženia výpisu sa v žiadosti uvedie označenie registra, do ktorého je právnická osoba zapísaná, a číslo a značku zápisu do tohto registra,
 - 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/účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky so stavom ku dňu podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza mesiacu, v ktorom je žiadosť podaná.

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu a žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou, preukazuje splnenie podmienky splatenia peňažného vkladu do základného imania a podmienky prehľadného a dôveryhodného pôvodu peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov v plnom rozsahu podľa odseku 1 tohto článku.

Článok 4

Preukázanie splnenia podmienky vlastných peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov a podmienky prehľadného a dôveryhodného pôvodu peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov žiadateľom podľa § 25 odsek 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý je fyzickou osobou

(1) Žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou, preukazuje splnenie podmienky vlastných peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov 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 tromi 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 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,
- e) výpisom z účtu/účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky so stavom ku dňu podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza mesiacu, v ktorom je žiadosť podaná,
- f) čestným vyhlásením, že vlastné peňažné prostriedky žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti; pravosť podpisu na tomto čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou, preukazuje splnenie podmienky prehľadného a dôveryhodného pôvodu peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov písomnou informáciou o pôvode peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov a dokladmi o pôvode peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov vrátane výpisu z účtu/účtov v banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky so stavom ku dňu podania žiadosti; ak to nie je možné, tak so stavom k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza mesiacu, v ktorom je žiadosť podaná.

Článok 5

Preukázanie splnenia podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti, dôveryhodnosti a vhodnosti

(1) Splnenie podmienky odbornej spôsobilosti sa preukazuje takto:

- a) stručným odborným životopisom navrhovanej osoby s prehľadom ukončeného vzdelania, odbornej praxe a s uvedením veriteľov a finančných inštitúcií tak, ako je tento pojem definovaný v § 25 odsek 4 zákona o spotrebiteľských úveroch, v ktorých navrhovaná osoba pôsobila vo funkcii a v obdobiach, ktoré sú rozhodujúce na hodnotenie dôveryhodnosti navrhovanej osoby tak, ako je tento pojem definovaný v § 26 odsek 15 zákona o spotrebiteľských úveroch; životopis má byť navrhovanou osobou vlastnoručne podpísaný vrátane uvedenia dátumu podpisania,
- b) úradne osvedčenou kópiou dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní navrhovanej osoby osvedčujúcou dosiahnutie stupňa vzdelania podľa § 26 odsek 12 zákona o spotrebiteľských úveroch; pri dokladoch o ukončenom obdobnom zahraničnom vzdelaní sa splnenie podmienky odbornej spôsobilosti preukazuje úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní spolu s rozhodnutím o uznaní dokladu o vzdelaní alebo s doložkou o uznaní stupňa zahraničného vzdelania⁷⁾, že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 26 odsek 12 zákona o spotrebiteľských úveroch, a úradne overeným prekladom dokladov do štátneho jazyka,
- c) originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi navrhovanej osoby v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti najmenej v rozsahu podľa § 26 odsek 12 zákona o spotrebiteľských úveroch,

⁷⁾ § 39a zákona č. 422/2015 Z. z. o uznávaní dokladov o vzdelaní a o uznávaní odborných kvalifikácií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- d) čestným vyhlásením o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti predložených dokladov, toto vyhlásenie môže byť súčasťou čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti podľa odseku 3 tohto článku; pravosť podpisu na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(2) Na účely tohto metodického usmernenia sa za odbornú prax v inej finančnej oblasti považuje najmä výkon riadiacich, kontrolných alebo odborných činností súvisiacich s hlavným predmetom podnikania vo finančnej inštitúcii podľa § 25 odsek 4 zákona o spotrebiteľských úveroch alebo podľa osobitného predpisu⁸⁾, pričom za takúto prax možno považovať aj výkon odborných činností v inom podnikateľskom subjekte, ak jeho predmet činnosti zapísaný v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri zodpovedá finančným službám podľa osobitného predpisu⁹⁾ (napríklad podnikateľská činnosť faktoringu a forfaitingu), pričom z predložených dokladov musí byť zrejmé, že rozsah a povaha vykonávanej činnosti boli dostatočné na nadobudnutie odbornej spôsobilosti v relevantnej finančnej oblasti; za odbornú prax v inej finančnej oblasti sa spravidla nepovažuje výkon činností, ktoré nemajú priamu vecnú súvislosť s poskytovaním finančných služieb (napríklad výkon advokácie alebo auditu), ak žiadateľ nepreukáže, že tieto činnosti boli dlhodobo vykonávané pre finančné inštitúcie a mali vecný súvis s ich hlavnou činnosťou.

(3) Ak údaj o priezvisku navrhovanej osoby uvedený na doklade o najvyššom dosiahnutom vzdelaní podľa odseku 1 písm. b) tohto článku nie je zhodný s jej súčasným priezviskom, predkladá sa úradne osvedčená kópia rodného listu, sobášneho listu alebo iného úradného dokladu preukazujúceho zmenu priezviska; to neplatí, ak je zmena priezviska navrhovanej osoby preukázateľná z predloženej kópie občianskeho preukazu obsahujúceho údaj o rodnom priezvisku, ktorá sa predkladá bez potreby jej úradného osvedčenia.

(4) Splnenie podmienky bezúhonnosti sa preukazuje takto:

- a) pokiaľ ide o fyzickú osobu, údajmi, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov¹⁰⁾ spolu s kópiou platného dokladu totožnosti; ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do štátneho jazyka,
- b) pokiaľ ide o právnickú osobu, údajmi, ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov¹¹⁾; ak ide o zahraničnú právnickú osobu, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu, v ktorom má sídlo, nie starším ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti spolu s jeho úradne overeným prekladom do štátneho jazyka.

(5) Splnenie podmienky dôveryhodnosti sa preukazuje čestným vyhlásením fyzickej osoby o dôveryhodnosti v znení podľa § 26 odsek 15 zákona o spotrebiteľských úveroch. Pravosť podpisu na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

(6) Splnenie podmienky vhodnosti sa preukazuje čestným vyhlásením právnickej osoby o vhodnosti v znení podľa § 26 odsek 16 zákona o spotrebiteľských úveroch. Pravosť podpisu osoby oprávnenej konať za právnickú osobu na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená.

⁸⁾ Článok 4 odsek 1 bod 26 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012.

⁹⁾ Body 2 až 12 a bod 15 prílohy I k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

¹⁰⁾ Údaje podľa § 12 odsek 4 písm. a) zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

¹¹⁾ Údaje podľa § 12 odsek 4 písm. b) zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(7) Žiadateľ k preukázaniu splnenia podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti, dôveryhodnosti a vhodnosti predloží v žiadosti aj zoznam:

- navrhovaných osôb a informáciu o splnení podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vrátane uvedenia dosiahnutého vzdelania a dĺžky odbornej praxe každej navrhovanej osoby,
- fyzických osôb, ktoré sú konečným užívateľom výhod žiadateľa a informáciu o splnení podmienky bezúhonnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa,
- osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi a informáciu o splnení vhodnosti alebo dôveryhodnosti osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi.

(8) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu preukazuje splnenie podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti, dôveryhodnosti a vhodnosti vo vzťahu k týmto osobám:

<i>Osoba</i> <i>Podmienka</i>	Navrhovaná osoba*	Žiadateľ	Konečný užívateľ výhod	Osoba s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi – právnická osoba	Osoba s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi – fyzická osoba
Odborná spôsobilosť	X				
Bezúhonnosť	X	X	X	X	X
Dôveryhodnosť	X		X		X
Vhodnosť		X		X	

* navrhovaná osoba v rozsahu podľa § 26 odsek 2 písm. d) zákona o spotrebiteľských úveroch

(9) Žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou, preukazuje splnenie podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti, dôveryhodnosti a vhodnosti vo vzťahu k týmto osobám:

<i>Osoba</i> <i>Podmienka</i>	Navrhovaná osoba*	Žiadateľ	Konečný užívateľ výhod	Osoba s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi – právnická osoba	Osoba s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi – fyzická osoba
Odborná spôsobilosť	X				
Bezúhonnosť	X	X		X	X
Dôveryhodnosť	X				X
Vhodnosť		X		X	

* navrhovaná osoba v rozsahu podľa § 27 odsek 2 zákona o spotrebiteľských úveroch v spojení s § 26 odsek 2 písm. d) zákona o spotrebiteľských úveroch

(10) Žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou, preukazuje splnenie podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vo vzťahu k týmto osobám:

<i>Osoba</i> <i>Podmienka</i>	Navrhovaná osoba*	Žiadateľ	Konečný užívateľ výhod	Osoba s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi – právnická osoba	Osoba s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi – fyzická osoba
Odborná spôsobilosť	X	X			
Bezúhonnosť	X	X			
Dôveryhodnosť	X	X			
Vhodnosť					

* navrhovaná osoba podľa § 27 odsek 3 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch

(11) Žiadateľ o udelenie povolenia v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti preukazuje splnenie podmienky odbornej spôsobilosti, bezúhonnosti a dôveryhodnosti vo vzťahu k týmto osobám:

<i>Osoba</i> <i>Podmienka</i>	Navrhovaná osoba*	Žiadateľ	Konečný užívateľ výhod	Osoba s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi – právnická osoba	Osoba s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi – fyzická osoba
Odborná spôsobilosť	X				
Bezúhonnosť	X				
Dôveryhodnosť	X				
Vhodnosť					

* navrhovaná osoba podľa § 28 odsek 3 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch

(12) Žiadateľ je v rámci svojho vnútorného organizačného usporiadania povinný predchádzať vzniku konfliktu záujmov. Nezlučiteľný je najmä súbežný výkon funkcie vnútornej kontroly s výkonom činností v organizačných útvaroch, ktoré sú kontrolované. Výkon funkcie vnútornej kontroly je nezlučiteľný najmä s výkonom funkcie:

1. člena dozornej rady a člena štatutárneho orgánu,
2. osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu³⁾,
3. vnútorného auditu a riadenia rizík, ak boli zriadené.

(13) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu, žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou a žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou, je povinný ako prílohu k žiadosti predložiť kópiu rozhodnutia/rozhodnutí súdu podľa Občianskeho zákonníka¹²⁾, ak takéto rozhodnutie bolo proti žiadateľovi vydané.

Článok 6

Preukázanie splnenia podmienky spôsobilosti žiadateľa na právne úkony

Žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou, preukazuje splnenie podmienky spôsobilosti na právne úkony takto:

¹²⁾ § 53a Občianskeho zákonníka.

- a) čestným vyhlásením žiadateľa o tom, že je spôsobilý na právne úkony v plnom rozsahu,
- b) kópiou občianskeho preukazu alebo iného dokladu totožnosti.

Článok 7

Preukázanie splnenia podmienky vytvorenia systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov a podmienky zavedenia primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti

(1) Splnenie podmienky vytvorenia systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov a podmienky zavedenia primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti sa preukazuje 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 § 13 zákona o spotrebiteľských úveroch a podľa osobitného predpisu¹³⁾, 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 najmä:
 - 1. postupy pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere:
 - 1.1. definovanie produktu/produktov spotrebiteľských úverov,
 - 1.2. definovanie cieľovej skupiny,
 - 1.3. opis spôsobu distribúcie produktu,
 - 1.4. opis plánovaného marketingu, propagácie a ponuky produktov,
 - 1.5. spôsob komunikácie s klientmi – kto a akými prostriedkami (web, telefón, obchodné miesta),
 - 1.6. postupy podľa § 6 až 12 zákona o spotrebiteľských úveroch – poskytovanie predzmluvných informácií, poskytnutie vysvetlenia,
 - 2. postupy pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver:
 - 2.1. prijatie žiadosti o úver s prihliadnutím na formu podania žiadosti (písomne alebo elektronicky),
 - 2.2. získanie všetkých údajov potrebných pre posúdenie schopnosti splácať spotrebiteľský úver,
 - 2.3. posúdenie žiadosti zodpovednou osobou, kontrola správnosti a úplnosti žiadosti,
 - 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:
 - 3.1. opis schvaľovacieho procesu – postupnosť krokov,

¹³⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. novembra 2017 č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver (oznámenie č. 306/2017 Z. z.) v znení opatrenia z 29. mája 2018 č. 6/2018 (oznámenie č. 168/2018 Z. z.), opatrenia zo 17. decembra 2019 č. 9/2019 (oznámenie č. 502/2019 Z. z.) a opatrenia z 23. augusta 2022 č. 4/2022 (oznámenie č. 308/2022 Z. z.).

- 3.2. posúdenie schopnosti splácať s ohľadom na získané informácie o spotrebiteľovi vrátane nahliadnutia do registrov (prípadne odkaz na opis systému posudzovania schopnosti splácať spotrebiteľský úver),
- 3.3. schvaľovanie úveru určenou osobou alebo organizačným útvarom alebo orgánom veriteľa,
- 3.4. postup pri schvaľovaní výnimiek zo štandardných úverových podmienok, definovanie KO kritérií,
- 3.5. pravidlá pre postupné splácanie,
- 3.6. limit pre lehotu splatnosti,
- 3.7. postup pri príprave zmluvnej dokumentácie a schválenie správnosti a úplnosti návrhu zmluvy,
- 3.8. uzavretie zmluvy, kontrola správnosti a úplnosti zmluvnej dokumentácie,
4. postupy pri správe spotrebiteľského úveru a postupy na účely kontroly schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver:
 - 4.1. pri odstúpení spotrebiteľa od zmluvy,
 - 4.2. pri predčasnom splatení úveru zo strany spotrebiteľa,
 - 4.3. riešenie predplatiev alebo preplatiev,
 - 4.4. riešenie neidentifikovaných platieb,
 - 4.5. vydanie kópie zmluvy a výpočet odplaty na žiadosť spotrebiteľa,
 - 4.6. ukončenie zmluvy, vydanie potvrdenia o splatení,
5. postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru; ak veriteľ vstúpil do práv iného veriteľa v zmysle § 48 alebo vykonáva spravovanie úverov podľa § 32 zákona o spotrebiteľských úveroch¹⁴), osobitne postupy pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľské úvery poskytnuté veriteľom a osobitne pre nadobudnuté spotrebiteľské úvery:
 - 5.1. plnenie povinnosti upozorniť na nezaplatenie splátky,
 - 5.2. postupy pri predčasnom zosplatení úveru,
 - 5.3. primerané politiky a postupy forbearance podľa § 47 odsek 1 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - 5.4. opisom postupov pri mimosúdnom riešení sporov podľa § 51 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 - 5.5. spôsoby vymáhania – mimosúdne aj súdne,
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,
7. postupy pri využívaní tretích osôb, ktoré na základe písomnej zmluvy s veriteľom vykonávajú niektorú z činností súvisiacich s poskytovaním spotrebiteľských úverov,
- c) 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,
- d) opisom zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov; ak veriteľ nevyužíva a neplánuje využívať samostatných finančných agentov, je možné vnútornú smernicu k opisu zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov nahradiť čestným vyhlásením člena štatutárneho orgánu veriteľa o tejto skutočnosti, pravosť podpisu na čestnom vyhlásení musí byť úradne osvedčená,

¹⁴) Bližšie upravuje článok 11 tejto časti.

- e) programom vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa osobitného predpisu³⁾, ktorého obsahové náležitosti sú v súlade s ustanoveniami osobitného predpisu¹⁵⁾.

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu a žiadateľ o udelenie povolenia v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti preukazuje splnenie podmienky vytvorenia systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov a podmienky zavedenia primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti v plnom rozsahu podľa odseku 1 tohto článku.

(3) Žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou a žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou, preukazuje splnenie podmienky vytvorenia systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov a podmienky zavedenia primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti spôsobom podľa tohto článku, okrem odseku 1 písm. d) tohto článku, ktorý sa na týchto žiadateľov nevzťahuje.

Článok 8

Preukázanie splnenia podmienky prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami, podmienky prehľadnosti vlastníckej štruktúry žiadateľa a podmienky uplatniteľnosti právneho poriadku

(1) Splnenie podmienok prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami, prehľadnosti vlastníckej štruktúry žiadateľa a uplatniteľnosti právneho poriadku sa preukazuje 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 podľa bodu 2 a 3 nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa len dátum jej narodenia,
- b) grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami tak, ako je definovaná v § 26 odseky 17 a 18 zákona o spotrebiteľských úveroch, do ktorej žiadateľ patrí,
- c) grafickým znázornením a opisom väzieb na politicky exponovanú osobu¹⁶⁾ alebo sankcionovanú osobu,¹⁷⁾ ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami podľa § 26 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,

¹⁵⁾ § 20 a § 20a 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, článok 9 a 10 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1624 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktoré sa uplatňuje od 10. júla 2027.

¹⁶⁾ § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

¹⁷⁾ Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

d) čestným vyhlásením žiadateľa, ktorý má úzke väzby v zahraničí, 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.

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu preukazuje splnenie podmienky prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami, podmienky prehľadnosti vlastníckej štruktúry žiadateľa a podmienky uplatniteľnosti právneho poriadku v plnom rozsahu podľa odseku 1 tohto článku.

(3) Žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou, postupuje pri preukázaní splnenia podmienky prehľadnosti vlastníckej štruktúry žiadateľa spôsobom podľa tohto článku, okrem odseku 1 písm. b) až d), ktoré sa na tohto žiadateľa nevzťahujú.

Článok 9

Preukázanie splnenia podmienky vytvorenia reklamačného poriadku

(1) Splnenie podmienky vytvorenia reklamačného poriadku sa preukazuje takto:

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

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu, žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je právnickou osobou, žiadateľ o udelenie povolenia v obmedzenom rozsahu, ktorý je fyzickou osobou a žiadateľ o udelenie povolenia v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti preukazuje splnenie podmienky vytvorenia reklamačného poriadku v plnom rozsahu podľa odseku 1 tohto článku.

Článok 10

Preukázanie splnenia povinnosti vytvoriť systém vnútornej kontroly

(1) Splnenie povinnosti vytvoriť systém vnútornej kontroly zodpovedajúci zložitosti a rizikám vyplývajúcim z poskytovania spotrebiteľských úverov sa preukazuje takto:

- a) grafickým znázornením a opisom organizačnej štruktúry žiadateľa,
- b) vytvorením samostatného a nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly (ďalej aj „útvar vnútornej kontroly“) a určením vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo,
- c) určením vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly; v žiadosti žiadateľ v takom prípade 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) vnútorným predpisom upravujúcim podrobnosti o systéme vnútornej kontroly, ktorý bude obsahovať najmä:
 1. popis vykonávania kontrolných činností vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu,
 2. určenie osôb, ktoré budú tieto činnosti vykonávať,
 3. popis vykonávania kontroly dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov veriteľa,
 4. popis skúmania a hodnotenia funkčnosti a účinnosti systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému poskytovania spotrebiteľských úverov,

5. zabezpečenie samostatnosti a nezávislosti útvaru vnútornej kontroly a vedúceho útvaru vnútornej kontroly veriteľa v rámci organizačnej štruktúry zaradením pod dozornú radu, aby nedochádzalo ku kumulácii kontrolných činností vykonávaných podľa zákona o spotrebiteľských úveroch vykonávaných útvarom vnútornej kontroly s inými činnosťami, ktoré veriteľ podľa zákona o spotrebiteľských úveroch vykonáva (napr. vybavovanie sťažností, schvaľovanie úverov),
6. zabezpečenie samostatnosti a nezávislosti vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly v rámci organizačnej štruktúry zaradením pod dozornú radu, aby nedochádzalo ku kumulácii kontrolných činností vykonávaných podľa zákona o spotrebiteľských úveroch vykonávaných vedúcim útvaru vnútornej kontroly s inými činnosťami, ktoré veriteľ podľa zákona o spotrebiteľských úveroch vykonáva (napr. vybavovanie sťažností, schvaľovanie úverov).

(2) Žiadateľ o udelenie povolenia bez obmedzenia rozsahu a žiadateľ o udelenie povolenia v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti preukazuje splnenie povinnosti vytvorenia systému vnútornej kontroly v plnom rozsahu podľa odseku 1 tohto článku.

Článok 11

Osobitné podmienky pre veriteľov vykonávajúcich spravovanie úverov

(1) Veriteľ bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov, ktorý vykonáva spravovanie úverov¹⁸⁾ alebo je nákupcom úverov¹⁹⁾ podľa § 32 zákona o spotrebiteľských úveroch je povinný mať upravené vnútorné predpisy a postupy tak, aby obsahovali:

- a) postupy pri spravovaní úverov, najmä:
 1. postupy pri due dilligence pri prevzatí pohľadávok do správy,
 2. informáciu, či sa vzťahuje vnútorný predpis aj na vymáhanie úverových pohľadávok mimo osobitný predpis¹²⁾,
 3. postupy pri plnení informačných povinností podľa osobitného predpisu²⁰⁾,
 4. postupy pri aktualizácii údajov v registroch úverov,
 5. stratégiu vymáhania, fázy vymáhania – mimosúdne, súdne – s opisom vykonávaných činností, zohľadnenie rôznych typov pohľadávok (rôzne druhy úverov, premlčané pohľadávky a pod.),
 6. metódy a formy komunikácie voči klientom, určenie obsahu komunikácie, callskripty (minimálne uvedenie osoby/orgánu schvaľujúceho obsah callskriptov),
 7. informovanie dlžníka o akýchkoľvek zmenách – metódy a formy komunikácie voči dlžníkom ohľadom blížiacich sa alebo omeškaných platieb, novovzniknutých pohľadávok, poskytovanie kvitancií o splatení dlhu a pod.,
 8. využívanie externých subjektov (outsourcing) pri spravovaní úverov a interné procesy pre riadenie spolupráce a kontrolu,
 9. primerané politiky a postupy forbearance podľa § 47 odsek 1 zákona o spotrebiteľských úveroch,
 10. opis základných parametrov dohôd o splácaní dlhu,
 11. reklamačný poriadok a vnútorný predpis o vybavovaní reklamácií vrátane reklamácií pri spravovaní úverov,
- b) program vlastnej činnosti zameraný proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu so zohľadnením špecifik spravovania úverov,

¹⁸⁾ § 2 písm. j) zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

¹⁹⁾ § 2 písm. c) zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

²⁰⁾ § 23 odsek 2 a nasl. zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- c) mechanizmy správy a riadenia a primerané mechanizmy vnútornej kontroly vrátane riadenia rizík a účtovných postupov zahŕňajúce najmä:
 - 1. definovanie organizačnej štruktúry, funkčných náplní a kompetencií (organizačný a kompetenčný poriadok alebo iný obdobný dokument),
 - 2. systém vnútornej kontroly,
 - 3. riadenie rizík (aj v prípade, ak veriteľ nemá zriadenú funkciu riadenia rizík),
 - 4. účtovné postupy v kontexte správy úverov stanovujúce pravidlá pre jasnú a systematickú evidenciu pohľadávok z nesplácanej zmluvy o úvere,
- d) preukázanie zriadenia samostatného platobného účtu veriteľom, ktorý má v úmysle pri vykonávaní spravovania úverov prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov v mene nákupcu úverov a predložiť dokumenty k jeho zriadeniu.

(2) Žiadateľ, ktorý má záujem vykonávať činnosť spravovania úverov, je povinný preukázať splnenie podmienky podľa odseku 1 tohto článku v žiadosti o udelenie povolenia.

(3) Ak veriteľ s udeleným povolením má v úmysle vykonávať spravovanie úverov, je povinný najmenej 30 dní pred jeho začatím túto skutočnosť oznámiť NBS a preukázať, že upravil svoje vnútorné predpisy a postupy v súlade s odsekom 1 tohto článku.

ČASŤ V

PREKROČENIE CELKOVÉHO OBJEMU POSKYTNUTÝCH SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV

(1) Ak veriteľ s udeleným povolením podľa § 25 odsek 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý je fyzickou osobou, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa § 27 odsek 6 zákona o spotrebiteľských úveroch, jeho povolenie zaniká posledným dňom kalendárneho mesiaca, v ktorom prekročil povolený celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov.

(2) Ak veriteľ s udeleným povolením podľa § 25 odsek 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý je právnickou osobou, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa § 27 odsek 6 zákona o spotrebiteľských úveroch 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 s udeleným povolením podľa § 25 odsek 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorý je právnickou osobou, prekročí celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa § 27 odsek 6 zákona o spotrebiteľských úveroch, je povinný podať NBS žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu do šesťdesiatich kalendárnych dní odo dňa prekročenia celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov, inak jeho povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu zanikne v lehote podľa odseku 2 tejto časti. NBS rozhodne vo veci v lehote šesťdesiatich 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 s udeleným povolením podľa § 25 odsek 1 písm. b) zákona o spotrebiteľských úveroch, 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 1 časti III a príslušné články časti IV tohto metodického usmernenia.

ČASŤ VI PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 1

(1) Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť 20. novembra 2026.

(2) Ku dňu účinnosti tohto metodického usmernenia sa zrušuje Metodické usmernenie Útvaru 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.

(3) V súlade s § 58 odsek 10 zákona o spotrebiteľských úveroch konania začaté a právoplatne neskončené pred nadobudnutím účinnosti tohto metodického usmernenia sa dokončia podľa tohto metodického usmernenia.

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