**Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na voľbu alebo vymenovanie osôb poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte – štatutárny orgán, prokurista a ustanovenie vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly**

**(ďalej len „žiadosť“)**

podľa § 79b ods. 3 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZoPS“), v spojení s § 66 ods. 1 písm. b) ZoPS, v spojení s § 16 ods. 3 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“), podľa Usmernenia 11, časti 4.2, USMERNENIA EBA/GL/2017/09 k informáciám, ktoré sa majú poskytnúť pre udelenie povolenia platobným inštitúciám a inštitúciám elektronických peňazí a pre registráciu poskytovateľov služieb informovania o účte podľa článku 5 ods. 5 smernice (EÚ) 2015/2366 (ďalej len „Usmernenie EBA povoľovacie“)

**DO VYPLŇOVACÍCH POLÍ UVÁDZAJTE KONKRÉTNE ÚDAJE, AK JE TO POTREBNÉ, UVEĎTE ODKAZ NA KONKRÉTNU PRÍLOHU, KTORÁ DANÚ SKUTOČNOSŤ PREUKAZUJE S JEJ ČÍSELNÝM OZNAČENÍM.**

**I.**

**ORGÁN DOHĽADU**

**Názov a adresa orgánu dohľadu**

|  |  |
| --- | --- |
| **Názov orgánu dohľadu** | Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) |
| **Sídlo** | Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava |
| **Podateľňa** | Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava |

**II.**

**NÁLEŽITOSTI ŽIADOSTI**

**Žiadosť obsahuje údaje o žiadateľovi v nasledovnom rozsahu:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obchodné meno / Názov spoločnosti žiadateľa, ak je odlišné od obchodného mena** |  |
| **Identifikačné číslo žiadateľa** |  |
| **Sídlo žiadateľa:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát** |  |
| **Meno a priezvisko kontaktnej osoby pre komunikáciu s NBS** |  |
| **Telefónne číslo a e-mailová adresa kontaktnej osoby** |  |
| **Výpis z obchodného registra žiadateľa** | **Výpis z obchodného registra zabezpečí NBS.** |
| **Doklad o zaplatení poplatku** |  |

**III.**

**PREDCHÁDZAJÚCI SÚHLAS**

**na voľbu alebo vymenovanie osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu a na menovanie za prokuristu, ustanovenie vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, v zmysle § 66 ods. 1 písm. b) ZoPS**

(Zaškrtnite vhodné políčko)

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **voľba[[1]](#footnote-1) osoby navrhovanej za člena štatutárneho orgánu** |  |
| 1. **vymenovanie[[2]](#footnote-2)\* osoby navrhovanej za člena štatutárneho orgánu** |  |
| 1. **menovanie osoby za prokuristu** |  |
| 1. **ustanovenie vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly** |  |

* 1. **Údaje navrhovanej osoby**

|  |  |
| --- | --- |
| **Meno a priezvisko/rodné priezvisko** |  |
| **Dátum narodenia** |  |
| **Rodné číslo** |  |
| **Pohlavie** |  |
| **Adresa trvalého pobytu:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát** |  |
| **Adresa na doručovanie:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát**  **(vyplní sa prípade, ak je adresa odlišná od adresy trvalého pobytu)** |  |
| **Číslo op. preukazu/ číslo pasu** |  |
| **Miesto narodenia** |  |
| **Štátna príslušnosť**  **súčasná/predchádzajúca** |  |
| **Meno a priezvisko otca** |  |
| **Meno a priezvisko matky a rodné priezvisko matky** |  |
| **Výpis z registra trestov** | **Výpis z registra trestov zabezpečí NBS.** |
| **Odpis z registra trestov** | **Odpis z registra trestov zabezpečí NBS.** |

**IV.**

**PODMIENKY A PRÍLOHY**

**Podmienky a prílohy k žiadosti:**

**Právny základ**

§ 66 ods. 1 písm. b) ZoPS

§ 64 ods. 2 písm. e) ZoPS

§ 64 ods. 4 písm. e) ZoPS

čl. 5 ods. 1 písm. n) smernice PSD 2

Usmernenie 11, časť 4.2, Usmernenie EBA povoľovacie

Na účely doloženia totožnosti, dôveryhodnosti a posúdenia odbornej spôsobilosti členov štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, má žiadateľ poskytnúť tieto informácie, vo vzťahu k všetkým osobám uvedeným v časti 2.4 formuláru k žiadosti.

Pri osobách navrhnutých za členov dozornej rady sa preveruje splnenie požiadavky totožnosti a dôveryhodnosti, a to predložením kópie preukazu totožnosti, výpisu z registra trestov (v prípade občana SR zabezpečí výpis z registra trestov NBS) a čestného vyhlásenia podľa Prílohy 7. Odborná spôsobilosť sa pri osobách navrhnutých za členov dozornej rady nepreveruje.

**Príloha 1**

podrobné údaje o každej osobe

1. Kópia preukazu totožnosti
2. Podrobné informácie o pozícii, pre ktorú sa požaduje posúdenie, či je pozícia riadiaceho orgánu výkonná alebo nie. To má zahŕňať aj tieto informácie:

* prípadný menovací dekrét, zmluvu, ponuku zamestnania alebo príslušné návrhy,
* plánovaný termín začiatku a trvanie mandátu,
* opis základných povinností a zodpovedností danej osoby

**Príloha 2**

informácie o posúdení vhodnosti vykonanom žiadateľom, ktoré majú obsahovať podrobné údaje o výsledku každého posúdenia vhodnosti danej osoby vykonaného inštitúciou, ako sú napríklad príslušné zápisnice alebo správy o posúdení vhodnosti, prípadne iné dokumenty

**Príloha 3**

štruktúrovaný odborný životopis

životopis má zahŕňať podrobné informácie o vzdelaní a odborných skúsenostiach vrátane akademických kvalifikácií, inej relevantnej odbornej prípravy, názvu a zamerania organizácií, v ktorých navrhovaná osoba pracuje alebo pracovala, ako aj povahu a trvanie vykonávaných funkcií, so zameraním sa predovšetkým na činnosti v rozsahu posudzovanej pozície

**Príloha 4**

doklad o dosiahnutom vzdelaní

predložený vo forme úradne osvedčenej kópie – predkladá sa diplom o ukončení vysokoškolského vzdelania druhého stupňa alebo maturitné vysvedčenie. Ak ide o iné obdobné zahraničné vzdelanie, úradne osvedčená kópia dokladu o dosiahnutom vzdelaní. Z predloženého dokladu musí byť zrejmé, že sa jedná o vysokoškolské vzdelanie druhého stupňa, resp. ukončené stredoškolské vzdelanie s maturitou (napr. predloženie potvrdenia od zahraničnej školy, resp. potvrdenia z Ministerstva školstva o uznaní stupňa vzdelania); a úradne osvedčený preklad dokladov do štátneho jazyka

**Príloha 5**

doklad o odbornej praxi navrhovanej fyzickej osoby

predkladá sa úradne osvedčená kópia alebo originál – z predloženého dokladu musí byť jednoznačná dĺžka a náplň práce navrhovanej osoby, a to tak, aby bola zrejmá jej odborná a riadiaca prax, ktorá sa pre danú pozíciu vyžaduje. Doklad o odbornej praxi sa musí zhodovať s praxou a dátumami uvedenými v odbornom životopise. V prípade nepredloženia dokladu o odbornej praxi zamestnávateľom môžu byť uznané ako doklad o odbornej praxi aj napr. príslušná pracovná zmluva, ukončenie pracovnej zmluvy, prípadne zápočtový list spolu s vysvetlením, z akého dôvodu nie je možné predložiť potvrdenie o praxi vystavené zamestnávateľom (napr. zánik zamestnávateľa), alebo zmluva na základe Obchodného zákonníka. Z uvedených dokumentov však musí vyplývať pozícia navrhovanej osoby, ako aj doba trvania zamestnania. V prípade štatutárneho orgánu je možné uznať aj výpis z Obchodného registra.

**Príloha 6**

Výpis z registra trestov alebo iný obdobný dokument vydaný príslušným orgánom preukazujúci bezúhonnosť členov štatutárneho orgánu, prokuristu a vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly v žiadateľovi

1. občan SR

údaje potrebné na vyžiadanie výpisu a odpisu z registra trestov, ktoré NBS bezodkladne zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov alebo odpisu registra trestov (meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť týka, dátum narodenia, rodné číslo, číslo dokladu totožnosti, miesto a okres narodenia, adresu trvalého pobytu a u osoby narodenej v cudzine aj štát narodenia, štátne občianstvo, pohlavie, meno, priezvisko a rodné priezvisko rodičov)

1. cudzí štátny príslušník

predkladá obdobný úradný doklad o bezúhonnosti vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo obvyklého pobytu, a to dokladom nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1191 zo 6. júla 2016 o podporovaní voľného pohybu občanov prostredníctvom zjednodušenia požiadaviek na predkladanie určitých verejných listín v Európskej únii a o zmene nariadenia (EÚ) 1024/2012 – sa vzťahuje na verejné listiny vydané orgánmi jedného členského štátu v súlade s jeho vnútroštátnym právom, ktoré sa musia predložiť orgánom iného členského štátu a ktorých hlavným účelom je osvedčiť okrem iného neexistenciu záznamu v registri trestov za predpokladu, že verejné listiny týkajúce sa tejto skutočnosti vydávajú pre občana Únie orgány členského štátu, ktorého je občan štátnym príslušníkom. V súlade s týmto nariadením, výpis z registra trestov, ak osoba nemá záznam v registri, nepotrebuje osvedčenie apostilom. 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.

**Príloha 7**

[čestné vyhlásenie](https://nbs.sk/dokument/dff6ad92-13fe-43c5-9692-5404afa4b0d8/stiahnut/?force=true) podľa § 64 ods. 4 písm. e) ZoPS, § 2 ods. 31 ZoPS, 16.1 d) časť 4.1 Usmernenia EBA povoľovacieho, spolu s vyhlásením osoby, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov

**Príloha 8**

zoznam právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, a vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobia ako členovia štatutárneho orgánu, kontrolného orgánu alebo vedenia, s uvedením ich obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla a prehľadu o vlastníckych vzťahoch v týchto právnických osobách, ako aj výšky a zloženia základného imania a výšky podielu na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení

Vysvetlivky:

Žiadateľ je povinný preukázať, že navrhovaní členovia štatutárneho orgánu, prokuristi a vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly majú trojročné riadiace skúsenosti v oblasti poskytovania platobných služieb, bankovníctva, inej oblasti finančného trhu, prípadne v inej ekonomickej oblasti. NBS môže uznať riadiace skúsenosti navrhovanej osoby aj z inej ekonomickej oblasti, t.j. v inej oblasti ako v oblasti finančného trhu.

V prípade odbornej spôsobilosti, dosiahnutej odbornej praxe a riadiacich skúseností navrhovanej osoby v inej ako finančnej oblasti, NBS preveruje riadiace skúsenosti posudzovanej osoby najmä z pohľadu, či dosiahnutá odborná prax navrhovanej osoby a teda jej doterajšie skúsenosti zabezpečia riadne a bezpečné fungovanie žiadateľa na finančnom trhu.

Riadiacimi skúsenosťami v rámci odbornej praxe NBS rozumie:

a) oprávnenie určovať a ukladať podriadeným zamestnancom pracovné úlohy, organizovať, riadiť a kontrolovať ich prácu a dávať im na ten účel záväzné pokyny

b) oprávnenie zabezpečovať priaznivé pracovné podmienky a zaisťovať bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci,

c) zabezpečovať odmeňovanie zamestnancov podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, kolektívnych zmlúv a pracovných zmlúv,

d) utvárať priaznivé podmienky na zvyšovanie odbornej úrovne zamestnancov a na uspokojovanie ich sociálnych potrieb,

e) zabezpečovať, aby nedochádzalo k porušovaniu pracovnej disciplíny,

f) zabezpečovať prijatie včasných a účinných opatrení na ochranu majetku subjektu, pre ktorý je riadiaca prax vykonávaná.

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že predkladané navrhované fyzické osoby zvyčajne nemajú dostatočnú odbornú spôsobilosť (riadiace skúsenosti, odbornú prax) spočívajúcu v riadení osôb a riadení procesov. **Riadiace skúsenosti** navrhovaných osôb sú často zamieňané s riadiacimi skúsenosťami pri riadení procesov. Predkladané údaje o období vykonávanej činnosti u zamestnávateľa a tiež v životopise sú nepresné, neobsahujú mesiac, kedy odborná prax začala byť vykonávaná/ukončená, takže nie je možné posúdiť presné plynutie praxe danej osoby. Doterajšia aplikačná prax tiež preukázala, že niektorí žiadatelia navrhujú viac vedúcich zamestnancov ako vyžaduje ZoPS (vedúci zamestnanec útvaru vnútornej kontroly, vedúci zamestnanec zodpovedný za dodržiavanie predpisov týkajúcich sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti) a majú následne problém zdokladovať ich riadiace skúsenosti. **Doklad o riadiacich skúsenostiach/odbornej praxi** (spravidla potvrdenie od zamestnávateľa) musí obsahovať presný časový úsek, kedy navrhovaná osoba začala a prestala vykonávať činnosť u zamestnávateľa, ktorý potvrdenie o riadiacich skúsenostiach vystavuje a na akej pozícii spočívajúcej v riadení osôb a procesov navrhovaná osoba pôsobila.

Obdobie výkonu činnosti uvedené v potvrdení od zamestnávateľa sa musí presne zhodovať s predloženým životopisom navrhovanej osoby. Posudzovaná osoba, navrhnutá žiadateľom na pozíciu **zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly** má mať praktické skúsenosti s vnútorným riadením obchodnej spoločnosti. V danom prípade musí ísť o pracovnoprávny vzťah. Doterajšia aplikačná prax preukázala, že v prípade, ak má vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly trvalý pobyt v inej krajine vzniká problém jeho nedostatočného zapojenia sa do chodu spoločnosti, čo môže vyústiť do prevádzkového zlyhania spoločnosti a následne vyplývajúcim sankciám. O pracovnoprávny vzťah musí ísť aj v prípade zamestnanca zodpovedného za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

**V.**

**ZOZNAM PRÍLOH**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Číslo prílohy | Názov prílohy | Predložená príloha /nepredkladá sa (ak sa nepredkladá, uviesť dôvod nepredloženia, ak bola príloha predložená v inom konaní, uviesť dátum predloženia a číslo konania ) |
| Príloha 1 | Podrobné údaje o každej osobe  i. Kópia preukazu totožnosti  ii. Podrobné informácie o pozícii, pre ktorú sa požaduje posúdenie, či je pozícia riadiaceho orgánu výkonná alebo nie. To má zahŕňať aj tieto informácie:  - prípadný menovací dekrét, zmluvu, ponuku zamestnania alebo príslušné návrhy,  - plánovaný termín začiatku a trvanie mandátu,  - opis základných povinností a zodpovedností danej osoby. |  |
| Príloha 2 | informácie o posúdení vhodnosti vykonanom žiadateľom, ktoré majú obsahovať podrobné údaje o výsledku každého posúdenia vhodnosti danej osoby vykonaného inštitúciou, ako sú napríklad príslušné zápisnice správnej rady alebo správy o posúdení vhodnosti, prípadne iné dokumenty, |  |
| Príloha 3 | štruktúrovaný odborný životopis |  |
| Príloha 4 | doklad o dosiahnutom vzdelaní |  |
| Príloha 5 | doklad o odbornej praxi navrhovanej fyzickej osoby |  |
| Príloha 6 | výpis z registra trestov alebo iný obdobný dokument vydaný príslušným orgánom |  |
| Príloha 7 | čestné vyhlásenie podľa § 64 ods. 4 písm. e) ZoPS, § 2 ods. 31 ZoPS, 16.1 d) Usmernenia EBA povoľovacieho, spolu s vyhlásením osoby, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov |  |
| Príloha 8 | zoznam právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúceho zamestnanca zodpovedného za útvar vnútornej kontroly podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobia ako členovia štatutárneho orgánu, kontrolného orgánu alebo vedenia, s uvedením ich obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla a prehľadu o vlastníckych vzťahoch v týchto právnických osobách, ako aj výšky a zloženia základného imania a výšky podielu na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení |  |

**VI.**

**Osoby oprávnené konať za žiadateľa**

6.1 Štatutárny orgán, zamestnanec žiadateľa alebo iná osoba podľa § 15 ods. 2 zákona o dohľade

**Identifikácia osoby oprávnenej konať za žiadateľa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Označenie funkcie** |  |
| **Meno a priezvisko** |  |
| **Dátum narodenia** |  |
| **Adresa trvalého pobytu:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát** |  |
| **Adresa na doručovanie:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát**  **(ak je odlišná od adresy trvalého pobytu)** |  |
| **Poverenie tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto žiadosti** |  |

6.2 Zástupca žiadateľa podľa § 15 ods. 3 zákona o dohľade

**Identifikácia osoby zastupujúcej žiadateľa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Údaje o zástupcovi** |  |
| **Meno a priezvisko/Obchodné meno** |  |
| **Dátum narodenia/ Identifikačné číslo** |  |
| **Adresa trvalého pobytu/sídla:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát** |  |
| **Adresa na doručovanie:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát**  **(ak je odlišná od adresy trvalého pobytu, alebo sídla)** |  |
| **Plnomocenstvo tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto žiadosti** |  |

**Čestné vyhlásenie žiadateľa**

Vyhlasujem/e úplnosť, správnosť, pravdivosť, pravosť a aktuálnosť žiadosti a jej príloh.

Miesto Dátum

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Meno, priezvisko a podpis osoby/osôb oprávnenej/oprávnených konať za žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom |

1. vyznačiť pojem voľba/vymenovanie v súlade so stanovami žiadateľa [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)