**Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu**

**na nadobudnutie kvalifikovanej účasti na platobnej inštitúcii alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na platobnej inštitúcii, ktorým by podiel na základnom imaní platobnej inštitúcie alebo na hlasovacích právach v platobnej inštitúcii dosiahol alebo prekročil 20%, 30% alebo 50% alebo čím by sa táto platobná inštitúcia stala dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode**

**(ďalej len „žiadosť“)**

podľa § 66 ods. 1 písm. a) 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 § 64 ods. 3 písm. a) 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 15, časti 4.1, 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**

1. **Platobná inštitúcia, na ktorej sa nadobúda alebo zvyšuje kvalifikovaná účasť**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obchodné meno/Názov platobnej inštitúcie** |  |
| **Identifikačné číslo platobnej inštitúcie** |  |
| **Sídlo platobnej inštitúcie:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ** |  |

1. **Právnická osoba[[1]](#footnote-1), ktorá má zámer nadobudnúť kvalifikovanú účasť na platobnej inštitúcii**

|  |  |
| --- | --- |
| **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** |  |
| **Adresa na doručovanie:**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát**  **(vyplní sa prípade, ak je adresa odlišná od sídla)** |  |
| **E-mailová adresa a  webové sídlo spoločnosti, ak existuje** |  |
| **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 subjektu zo SR zabezpečí NBS.** |
| **Výpis z registra trestov žiadateľa** |  |
| **Doklad o zaplatení poplatku** |  |

**Údaje o kvalifikovanej účasti, ktorú má právnická osoba zámer nadobudnúť kvalifikovanú účasť na platobnej inštitúcii**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **kvalifikovaná účasť vo forme priameho podielu** |  |
| 1. **kvalifikovaná účasť vo forme nepriameho podielu** |  |
| 1. **podiel na základnom imaní (v %)** | % |
| 1. **výška podielu na základnom imaní (v eur)** | eur |
| 1. **podiel na hlasovacích právach (v %)** | % |

1. **Fyzická osoba[[2]](#footnote-2), ktorá má zámer nadobudnúť kvalifikovanú účasť na platobnej inštitúcii**

|  |  |
| --- | --- |
| **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**  **(ak je odlišná od adresy trvalého pobytu, alebo sídla)** |  |
| **Číslo op. preukazu/ číslo pasu** |  |
| **Miesto narodenia** |  |
| **Štátna príslušnosť**  **súčasná/predchádzajúca** |  |
| **Meno a priezvisko otca** |  |
| **Meno a priezvisko matky a rodné priezvisko matky** |  |
| **Meno a priezvisko kontaktnej osoby pre komunikáciu s NBS** |  |
| **Telefónne číslo a e-mailová adresa kontaktnej osoby** |  |
| **Výpis z registra trestov žiadateľa** | **Výpis z registra trestov osoby zo SR zabezpečí NBS.** |
| **Odpis z registra trestov žiadateľa** | **Odpis z registra trestov osoby zo SR zabezpečí NBS.** |
| **Doklad o zaplatení poplatku** |  |

**Údaje o kvalifikovanej účasti, ktorú má fyzická osoba zámer nadobudnúť**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **kvalifikovaná účasť vo forme priameho podielu** |  |
| 1. **kvalifikovaná účasť vo forme nepriameho podielu** |  |
| 1. **podiel na základnom imaní (v %)** | % |
| 1. **výška podielu na základnom imaní (v eur)** | eur |
| 1. **podiel na hlasovacích právach (v %)** | % |

**III.**

**VÝŠKA PODIELOV**

**Popis súčasného stavu akcionárskej štruktúry v platobnej inštitúcii, výška nadobúdaných podielov a budúci stav akcionárskej štruktúry**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Názov subjektu** | **Súčasný stav akcionárskych podielov v platobnej inštitúcii** | **Akcionárske podiely, ktoré majú byť žiadateľom/žiadateľmi nadobudnuté** | **Stav akcionárskych podielov v platobnej inštitúcii po nadobudnutí kvalifikovanej účasti** |
|  | Výška podielu (v %) | Výška podielu (v %) | Výška podielu (v %) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Celkovo** | **100%** |  | **100%** |

**IV.**

**POPIS TRANSAKCIE**

|  |  |
| --- | --- |
| **Žiadateľ predloží detailný popis transakcie nadobudnutia kvalifikovanej účasti na platobnej inštitúcii.** |  |

**V.**

**PODMIENKY A PRÍLOHY**

**Podmienky a prílohy k žiadosti:**

**Právny základ**

§ 64 ods. 2 písm. c), d), f), g) a h) ZoPS

čl. 5 ods. 1 písm. m) smernice PSD 2

Usmernenie 16, časť 4.1, Usmernenie EBA povoľovacie

Spoločníci alebo akcionári žiadateľa, ktorí disponujú podielom v zákonom stanovenej výške na základnom imaní alebo hlasovacích právach žiadateľa musia na účely udelenia predchádzajúceho súhlasu preukázať vhodnosť svojej osoby. Podmienka vhodnosti a dôveryhodnosti je zložená z dobrej povesti osoby a majetkovej vhodnosti. Osoba s kvalifikovanou účasťou musí preukázať jednak bezúhonnosť a rovnako prehľadnú a zákonnú finančnú históriu na to, aby mohla vložiť vklad alebo nadobudnúť podiel na žiadateľovi. Za osobu s kvalifikovanou účasťou sa považuje aj osoba, ktorá vykonáva významný vplyv na riadení žiadateľa, ako napr. právomoc vymenovať a odvolať členov riadiaceho či dozorného orgánu žiadateľa, ale aj osoby konajúce v zhode za účelom nadobudnutia takéhoto podielu na žiadateľovi. Uvedená podmienka je úzko spojená s podmienkami podľa § 64 ods. 2 písm. c), f), g,) a h) ZoPS.

Žiadateľ musí na účely splnenia podmienky preukázať svoju **prehľadnú vlastnícku štruktúru vrátane majetkových vzťahov svojich spoločníkov resp. akcionárov** na iných subjektoch. Cieľom podmienky je zobraziť v grafickom znázornení prepojenia medzi materskými, dcérskymi a sesterskými spoločnosťami poprípade inými subjektami, s ktorými majú osoby s kvalifikovanou účasťou vzťahy. V rámci podmienky je potrebné určiť povahu subjektov, či sa jedná o spoločnosti regulované na finančnom trhu, predmet ich činnosti, rovnako ako popísať vzťahy ovládania, resp. majetkového prepojenia na žiadateľovi.

Žiadateľ musí preukázať, že **úzke väzby** v rámci prepojených materských, dcérskych či sesterských spoločností vrátane majetkových vzťahov s inými subjektami nenarušia výkon dohľadu nad platobnou inštitúciou, ktorý je zverený Národnej banke Slovenska. Úzke väzby s vyššie uvedenými subjektami nesmú negatívne vplývať a brániť v plnení zákonných povinností, predkladaní vyjadrení a dokumentov.

**Príloha 1 – predkladá fyzická aj právnická osoba**

Na účely doloženia totožnosti osôb, ktoré majú v kvalifikovaný podiel, a vhodnosti týchto osôb, bez toho, aby bolo dotknuté posúdenie podľa príslušných kritérií stanovených v smernici 2007/44/ES a špecifikovaných v spoločných usmerneniach k prudenciálnemu posudzovaniu získavania kvalifikovaného podielu (JC/GL/2016/01), má žiadateľ predložiť tieto informácie:

**Príloha 1 A**

opis skupiny, ku ktorej žiadateľ patrí, a označenie prípadnej materskej spoločnosti

**Príloha 1 B**

schematické zobrazenie štruktúry akcionárov spoločnosti žiadateľa vrátane:

1. mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať priamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu takejto kvalifikácie,
2. mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať nepriamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za nepriamych držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu takejto kvalifikácie

**Príloha 1 C**

zoznam mien všetkých osôb a názvov ďalších subjektov, ktoré majú, alebo budú mať kvalifikovaný podiel, s uvedením týchto údajov pre každú osobu alebo subjekt:

1. počet a druh akcií alebo iných podielov, ktoré sú upísané, alebo sa majú upísať,
2. nominálna hodnota akcií alebo iných podielov

**Príloha 2 – predkladá len fyzická osoba**

Ak osoba, ktorá má, alebo bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, je **fyzická osoba**, v žiadosti majú byť uvedené všetky tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej osoby:

**Príloha 2 A**

podrobný životopis s uvedením vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností a akýchkoľvek odborných činností alebo iných funkcií vykonávaných v súčasnosti

**Príloha 2 B**

Výpis z registra trestov alebo iný obdobný dokument vydaný príslušným orgánom preukazujúci bezúhonnosť osoby s kvalifikovanou účasťou

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

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 2 C**

[Čestné vyhlásenie](https://nbs.sk/dokument/654448ac-382f-4abf-b4b6-9e50a0728565/stiahnut/?force=true) podľa Usmernenia 15.2 c)

spolu s potvrdeniami, ktoré preukazujú skutočnosti vo vyhlásení, a to:

1. potvrdenie o skutočnostiach známych zo súdnych spisov týkajúce sa konkurzu alebo reštrukturalizácie,
2. potvrdenie, že sa nevedú súdne konania v občiansko-právnych veciach, obchodno – právnych veciach a výkon rozhodnutia (exekúcia),
3. potvrdenie, že osoba nie je zapísaná v registri diskvalifikácií (register diskvalifikácií vedie Okresný súd Žilina)

**Príloha 2 D**

zdokladovanie pôvodu finančných prostriedkov a súčasnej finančnej situácie osoby s kvalifikovanou účasťou (ročná účtovná závierka za posledné tri účtovné obdobia a daňové priznanie k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti)

**Príloha 2 E**

zoznam podnikov/spoločností, ktoré daná osoba riadi alebo kontroluje a o ktorých má žiadateľ údaje po riadnom a starostlivom preskúmaní, percentuálny podiel v týchto spoločnostiach kontrolovaný priamo alebo nepriamo, ich stav (či sú aktívne, zlikvidované/zrušené atď.) a opis platobnej neschopnosti alebo podobných postupov

**Príloha 2 F**

ak posudzovanie dobrého mena danej osoby už vykonal príslušný orgán v sektore finančných služieb, totožnosť tohto orgánu a výsledok posudzovania

**Príloha 2 G**

súčasná finančná situácia danej osoby vrátane podrobných informácií o zdrojoch príjmov, aktívach a pasívach, nárokoch zo záložných práv a zárukách, udelených alebo získaných (hnuteľný majetok a nehnuteľný majetok – doklady o vlastníctve, vlastníctvo cenných papierov a obchodných podielov-doklady o vlastníctve, vklady na účtoch v bankách – výpisy z účtov)

**Príloha 2 H**

opis akýchkoľvek prepojení na politicky exponované osoby, ako sú vymedzené v § 6 Zákona AML

**Príloha 3 – predkladá len právnická osoba**

Ak osoba alebo subjekt, ktorý má, alebo bude mať kvalifikovaný podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa (vrátane subjektov, ktoré nie sú právnickými osobami a ktoré vlastnia alebo by mali vlastniť podiely vo svojom mene), žiadosť má obsahovať tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej **právnickej osoby** alebo subjektu:

**Príloha 3 A**

názov osoby s kvalifikovanou účasťou,

ak je právnická osoba alebo subjekt registrovaný v centrálnom registri, obchodnom registri, registri spoločností alebo podobnom registri, ktorý má rovnaký účel ako uvedené registre, výpis z takéhoto registra, ak existuje, alebo v opačnom prípade kópiu osvedčenia o registrácii

**Príloha 3 B**

dokumentáciu o založení subjektu (zakladateľská listina, spoločenská zmluva) alebo, ak je osoba alebo subjekt registrovaný v inom členskom štáte, súhrn objasňujúci základné zákonné znaky právnej formy alebo subjektu

**Príloha 3 C**

výpis z registra trestov právnickej osoby, ktorý preukazuje, že osoba s kvalifikovanou účasťou nebola právoplatne odsúdená za trestný čin

**Príloha 3 D**

informáciu, či právnická osoba alebo subjekt niekedy bol alebo v súčasnosti je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb alebo iným štátnym orgánom

**Príloha 3 E**

informácie uvedené v časti M2 C ([vzor čestného vyhlásenia osoby s kvalifikovanou PO](https://nbs.sk/dokument/7b1d841a-482d-41be-9d8c-096573f2e610/stiahnut/?force=true)), M2 E, M2 F, M2 G a M2 H vo vzťahu k právnickej osobe alebo subjektu

**Príloha 3 F**

zoznam obsahujúci podrobné údaje o každej osobe, ktorá skutočne riadi podnikanie právnickej osoby alebo subjektu, vrátane jej mena, dátumu a miesta narodenia, adresy, národného identifikačného čísla, ak existuje, a podrobný životopis (s uvedením relevantného vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností, akýchkoľvek odborných činností alebo iných relevantných funkcií vykonávaných v súčasnosti) spolu s informáciami uvedenými v časti M2 C a M2 E vo vzťahu ku každej takej osobe

**Príloha 3 G**

štruktúru akcionárov právnickej osoby vrátane prinajmenšom ich mien, dátumov a miest narodenia, adries a osobných identifikačných čísiel alebo registračných čísiel, ak existujú, a príslušné podiely na základnom imaní a hlasovacích právach priamych alebo nepriamych akcionárov alebo členov a konečných užívateľov výhod, ako je vymedzené v § 6a zákona AML

**Príloha 3 H**

opis regulovanej finančnej skupiny, ktorej súčasťou žiadateľ je alebo sa môže stať, s označením materského podniku a úverových, poistných a bezpečnostných subjektov v skupine, názvy ich príslušných orgánov (na individuálnom alebo konsolidovanom základe) a

**Príloha 3 I**

ročné účtovné závierky na individuálnej úrovni a prípadne na úrovni konsolidovanej a subkonsolidovanej skupiny, za posledné tri účtovné roky, ak právnická osoba alebo subjekt v tom období vykonával činnosť (alebo, ak to bolo menej než tri roky, za obdobie, počas ktorého právnická osoba alebo subjekt vykonával činnosť a boli vypracované účtovné závierky), prípadne schválené štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou v zmysle smernice 2006/43/ES3 , vrátane každej z týchto položiek:

1. súvahy,
2. účtov ziskov a strát alebo výkazu ziskov a strát,
3. výročných správ a finančných príloh a všetkých ostatných dokumentov zaevidovaných v príslušnom registri alebo u príslušného orgánu pre právnickú osobu

**Príloha 3 J**

v prípade, že právnická osoba nevykonávala činnosť dostatočne dlho na to, aby bola povinná vypracovať účtovné závierky za tri účtovné roky bezprostredne pred termínom podania žiadosti, uvedú sa v žiadosti existujúce účtovné závierky (ak nejaké existujú)

**Príloha 3 K**

ak má právnická osoba alebo subjekt ústredie v tretej krajine, všeobecné informácie o regulačnom režime tejto tretej krajiny vzťahujúcom sa na danú právnickú osobu alebo subjekt vrátane informácií o tom, do akej miery je systém boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v tretej krajine v súlade s odporúčaniami Finančnej akčnej skupiny

**Príloha 3 L**

v prípade subjektov, ktoré nemajú právnu subjektivitu ako podnik kolektívneho investovania, štátny investičný fond alebo trust, uvedú sa v žiadosti tieto informácie:

1. totožnosť osôb, ktoré spravujú aktíva, a osôb, ktoré sú oprávnenými osobami alebo účastníkmi,
2. kópiu dokumentu, ktorým sa zakladá a riadi daný subjekt, vrátane jeho investičnej politiky a akýchkoľvek obmedzení investovania, ktoré sa vzťahujú na daný subjekt

**Príloha 4 – predkladá fyzická aj právnická osoba**

V žiadosti sa uvedú všetky tieto informácie pre každú fyzickú alebo právnickú osobu alebo subjekt, ktorý má, alebo bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa:

**Príloha 4 A**

zdokladovanie pôvodu ďalších zdrojov žiadateľa, t. j. vlastných aj cudzích zdrojov (vklady do kapitálových fondov, emisia finančných nástrojov, úvery, dotácie, nenávratné finančné príspevky, finančné dohody s inými osobami a iné)

**Príloha 4 B**

podrobné informácie o finančných alebo obchodných dôvodoch, ktoré má daná osoba alebo subjekt na vlastnenie tohto podielu, a o stratégii osoby alebo subjektu týkajúcej sa podielu vrátane obdobia, počas ktorého osoba alebo subjekt zamýšľa vlastniť podiel, a akéhokoľvek úmyslu v dohľadnej budúcnosti zvýšiť, znížiť alebo udržať úroveň podielu

**Príloha 4 C**

podrobné informácie o zámeroch danej osoby alebo subjektu v súvislosti so žiadateľom a o vplyve, ktorý osoba alebo subjekt zamýšľa uplatňovať voči žiadateľovi, vrátane vplyvu na politiku dividend, strategický rozvoj a alokáciu zdrojov žiadateľa, ako aj o tom, či osoba alebo subjekt zamýšľa konať ako aktívny menšinový akcionár, a o odôvodnení takého zámeru

**Príloha 4 D**

informácie o ochote osoby alebo subjektu podporovať žiadateľa ďalšími vlastnými zdrojmi, ak to bude potrebné na rozvoj jeho činností alebo v prípade finančných ťažkostí

**Príloha 4 E**

obsah akýchkoľvek zamýšľaných dohôd akcionára alebo člena s inými akcionármi alebo členmi, týkajúcich sa žiadateľa

**Príloha 4 F**

analýza toho, či bude mať kvalifikovaný podiel nejaký vplyv, a to aj v dôsledku prípadných úzkych prepojení so žiadateľom, na schopnosť žiadateľa poskytovať včasné a presné informácie príslušným orgánom

Vysvetlenie:

Žiadateľ poskytne vyjadrenie, 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

Pokiaľ ide o úzke väzby v štáte mimo Európskej únie, má byť súčasťou aj odôvodnená právna analýza, z ktorej bude jednoznačne vyplývať, že úzke väzby skupiny, ktorej je žiadateľ súčasťou nebudú mať vplyv na schopnosť žiadateľa poskytovať včasné a presné informácie NBS, pričom súčasťou tejto právnej analýzy tiež bude porovnanie relevantných právnych predpisov danej krajiny, z ktorého bude jednoznačne vyplývať, že právny poriadok danej krajiny, spôsob jeho uplatňovania a jeho vymáhateľnosť v tejto krajine nebudú brániť výkonu dohľadu nad žiadateľom.

**Príloha 4 G**

totožnosť každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu, ktorý bude riadiť podnikanie žiadateľa a bude menovaný alebo nominovaný akcionármi alebo členmi, spolu s informáciami uvedenými v Prílohe N, ktoré ešte neboli poskytnuté

**Príloha 5 – predkladá fyzická aj právnická osoba**

V žiadosti má byť uvedené podrobné vysvetlenie konkrétnych zdrojov financovania účasti každej osoby alebo subjektu s kvalifikovaným podielom na kapitáli spoločnosti žiadateľa, a toto vysvetlenie má zahŕňať:

**Príloha 5 A**

podrobné informácie o súkromných finančných zdrojoch vrátane ich dostupnosti a pôvodu (s cieľom zabezpečiť, aby príslušný orgán dospel k záveru, že činnosť, ktorou sa vytvorili tieto finančné prostriedky, je zákonná)

**Príloha 5 B**

podrobné informácie o prístupe k finančným trhom vrátane podrobných údajov o finančných nástrojoch, ktoré sa majú emitovať

**Príloha 5 C**

informácie o použití požičaných finančných prostriedkov vrátane mien veriteľov a podrobných údajov o poskytnutých prostriedkoch, ako napríklad o splatnosti, podmienkach, záložných nárokoch a zárukách, ako aj informácie o zdroji príjmov, ktoré sa majú použiť na splatenie takých pôžičiek, a v prípadoch, ak veriteľ nie je úverová inštitúcia ani finančná inštitúcia oprávnená poskytovať úvery, žiadateľ má poskytnúť príslušným orgánom informáciu o pôvode požičaných finančných prostriedkov

**Príloha 5 D**

informácie o každej finančnej dohode s inými osobami, ktoré sú akcionármi alebo členmi spoločnosti žiadateľa

**VI.**

**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 | Na účely doloženia totožnosti osôb, ktoré majú kvalifikovaný podiel, a vhodnosti týchto osôb, bez toho, aby bolo dotknuté posúdenie podľa príslušných kritérií stanovených v smernici 2007/44/ES a špecifikovaných v spoločných usmerneniach k prudenciálnemu posudzovaniu získavania kvalifikovaného podielu (JC/GL/2016/01), má žiadateľ predložiť tieto informácie: |  |
| Príloha 1A | opis skupiny, ku ktorej žiadateľ patrí, a označenie prípadnej materskej spoločnosti |  |
| Príloha 1B | schematické zobrazenie štruktúry akcionárov spoločnosti žiadateľa vrátane:   1. mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať priamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu takejto kvalifikácie, 2. mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať nepriamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za nepriamych držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu takejto kvalifikácie |  |
| Príloha 1C | zoznam mien všetkých osôb a názvov ďalších subjektov, ktoré majú, alebo budú mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, s uvedením týchto údajov pre každú osobu alebo subjekt:   1. počet a druh akcií alebo iných podielov, ktoré sú upísané, alebo sa majú upísať 2. nominálna hodnota akcií alebo iných podielov |  |
| Príloha 2 | Ak osoba, ktorá má, alebo bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, je **fyzická osoba**, v žiadosti majú byť uvedené všetky tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej osoby: |  |
| Príloha 2A | podrobný životopis s uvedením vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností a akýchkoľvek odborných činností alebo iných funkcií vykonávaných v súčasnosti |  |
| Príloha 2B | Výpis z registra trestov |  |
| Príloha 2C | Čestné vyhlásenie podľa Usmernenia 15.2 c) spolu s potvrdeniami, ktoré preukazujú skutočnosti vo vyhlásení, a to:   1. potvrdenie o skutočnostiach známych zo súdnych spisov týkajúce sa konkurzu alebo reštrukturalizácie 2. potvrdenie, že sa nevedú súdne konania v občiansko-právnych veciach, obchodno – právnych veciach a výkon rozhodnutia (exekúcia) 3. potvrdenie, že osoba nie je zapísaná v registri diskvalifikácií (register diskvalifikácií vedie Okresný súd Žilina) |  |
| Príloha 2D | zdokladovanie pôvodu finančných prostriedkov a súčasnej finančnej situácie osoby s kvalifikovanou účasťou (ročná účtovná závierka za posledné tri účtovné obdobia a daňové priznanie k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti) |  |
| Príloha 2E | zoznam podnikov/spoločností, ktoré daná osoba riadi alebo kontroluje a o ktorých má žiadateľ údaje po riadnom a starostlivom preskúmaní, percentuálny podiel v týchto spoločnostiach kontrolovaný priamo alebo nepriamo, ich stav (či sú aktívne, zlikvidované/zrušené atď.) a opis platobnej neschopnosti alebo podobných postupov |  |
| Príloha 2F | ak posudzovanie dobrého mena danej osoby už vykonal príslušný orgán v sektore finančných služieb, totožnosť tohto orgánu a výsledok posudzovania |  |
| Príloha 2G | súčasná finančná situácia danej osoby vrátane podrobných informácií o zdrojoch príjmov, aktívach a pasívach, nárokoch zo záložných práv a zárukách, udelených alebo získaných (hnuteľný majetok a nehnuteľný majetok – doklady o vlastníctve, vlastníctvo cenných papierov a obchodných podielov-doklady o vlastníctve, vklady na účtoch v bankách – výpisy z účtov) |  |
| Príloha 2H | opis akýchkoľvek prepojení na politicky exponované osoby, ako sú vymedzené v § 6 Zákona AML |  |
| Príloha 3 | Ak osoba alebo subjekt, ktorý má, alebo bude mať kvalifikovaný podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa (vrátane subjektov, ktoré nie sú právnickými osobami a ktoré vlastnia alebo by mali vlastniť podiely vo svojom mene), žiadosť má obsahovať tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej **právnickej osoby** alebo subjektu: |  |
| Príloha 3A | názov osoby s kvalifikovanou účasťou, ak je právnická osoba alebo subjekt registrovaný v centrálnom registri, obchodnom registri, registri spoločností alebo podobnom registri, ktorý má rovnaký účel ako uvedené registre, výpis z takéhoto registra, ak existuje, alebo v opačnom prípade kópiu osvedčenia o registrácii |  |
| Príloha 3B | dokumentáciu o založení subjektu (zakladateľská listina, spoločenská zmluva) alebo, ak je osoba alebo subjekt registrovaný v inom členskom štáte, súhrn objasňujúci základné zákonné znaky právnej formy alebo subjektu |  |
| Príloha 3C | výpis z registra trestov právnickej osoby, ktorý preukazuje, že osoba s kvalifikovanou účasťou nebola právoplatne odsúdená za trestný čin |  |
| Príloha 3D | informáciu, či právnická osoba alebo subjekt niekedy bol alebo v súčasnosti je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb alebo iným štátnym orgánom |  |
| Príloha 3E | informácie uvedené v časti M2 C, M2 E, M2 F, M2 G a M2 H vo vzťahu k právnickej osobe alebo subjektu |  |
| Príloha 3F | zoznam obsahujúci podrobné údaje o každej osobe, ktorá skutočne riadi podnikanie právnickej osoby alebo subjektu, vrátane jej mena, dátumu a miesta narodenia, adresy, národného identifikačného čísla, ak existuje, a podrobný životopis (s uvedením relevantného vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností, akýchkoľvek odborných činností alebo iných relevantných funkcií vykonávaných v súčasnosti) spolu s informáciami uvedenými v časti M2 C a M2 E vo vzťahu ku každej takej osobe |  |
| Príloha 3G | štruktúru akcionárov právnickej osoby vrátane prinajmenšom ich mien, dátumov a miest narodenia, adries a osobných identifikačných čísiel alebo registračných čísiel, ak existujú, a príslušné podiely na základnom imaní a hlasovacích právach priamych alebo nepriamych akcionárov alebo členov a konečných užívateľov výhod, ako je vymedzené v § 6a zákona AML |  |
| Príloha 3H | opis regulovanej finančnej skupiny, ktorej súčasťou žiadateľ je alebo sa môže stať, s označením materského podniku a úverových, poistných a bezpečnostných subjektov v skupine, názvy ich príslušných orgánov (na individuálnom alebo konsolidovanom základe) a |  |
| Príloha 3I | ročné účtovné závierky na individuálnej úrovni a prípadne na úrovni konsolidovanej a subkonsolidovanej skupiny, za posledné tri účtovné roky, ak právnická osoba alebo subjekt v tom období vykonával činnosť (alebo, ak to bolo menej než tri roky, za obdobie, počas ktorého právnická osoba alebo subjekt vykonával činnosť a boli vypracované účtovné závierky), prípadne schválené štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou v zmysle smernice 2006/43/ES3 , vrátane každej z týchto položiek:   1. súvahy, 2. účtov ziskov a strát alebo výkazu ziskov a strát, 3. výročných správ a finančných príloh a všetkých ostatných dokumentov zaevidovaných v príslušnom registri alebo u príslušného orgánu pre právnickú osobu |  |
| Príloha 3J | v prípade, že právnická osoba nevykonávala činnosť dostatočne dlho na to, aby bola povinná vypracovať účtovné závierky za tri účtovné roky bezprostredne pred termínom podania žiadosti, uvedú sa v žiadosti existujúce účtovné závierky (ak nejaké existujú) |  |
| Príloha 3K | ak má právnická osoba alebo subjekt ústredie v tretej krajine, všeobecné informácie o regulačnom režime tejto tretej krajiny vzťahujúcom sa na danú právnickú osobu alebo subjekt vrátane informácií o tom, do akej miery je systém boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v tretej krajine v súlade s odporúčaniami Finančnej akčnej skupiny |  |
| Príloha 3L | v prípade subjektov, ktoré nemajú právnu subjektivitu ako podnik kolektívneho investovania, štátny investičný fond alebo trust, uvedú sa v žiadosti tieto informácie:   1. totožnosť osôb, ktoré spravujú aktíva, a osôb, ktoré sú oprávnenými osobami alebo účastníkmi, 2. kópiu dokumentu, ktorým sa zakladá a riadi daný subjekt, vrátane jeho investičnej politiky a akýchkoľvek obmedzení investovania, ktoré sa vzťahujú na daný subjekt |  |
| Príloha 4 | V žiadosti sa uvedú všetky tieto informácie pre každú **fyzickú alebo právnickú** osobu alebo subjekt, ktorý má, alebo bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa: |  |
| Príloha 4A | zdokladovanie pôvodu ďalších zdrojov žiadateľa, t. j. vlastných aj cudzích zdrojov (vklady do kapitálových fondov, emisia finančných nástrojov, úvery, dotácie, nenávratné finančné príspevky, finančné dohody s inými osobami a iné) |  |
| Príloha 4B | podrobné informácie o finančných alebo obchodných dôvodoch, ktoré má daná osoba alebo subjekt na vlastnenie tohto podielu, a o stratégii osoby alebo subjektu týkajúcej sa podielu vrátane obdobia, počas ktorého osoba alebo subjekt zamýšľa vlastniť podiel, a akéhokoľvek úmyslu v dohľadnej budúcnosti zvýšiť, znížiť alebo udržať úroveň podielu |  |
| Príloha 4C | podrobné informácie o zámeroch danej osoby alebo subjektu v súvislosti so žiadateľom a o vplyve, ktorý osoba alebo subjekt zamýšľa uplatňovať voči žiadateľovi, vrátane vplyvu na politiku dividend, strategický rozvoj a alokáciu zdrojov žiadateľa, ako aj o tom, či osoba alebo subjekt zamýšľa konať ako aktívny menšinový akcionár, a o odôvodnení takého zámeru |  |
| Príloha 4D | informácie o ochote osoby alebo subjektu podporovať žiadateľa ďalšími vlastnými zdrojmi, ak to bude potrebné na rozvoj jeho činností alebo v prípade finančných ťažkostí |  |
| Príloha 4E | obsah akýchkoľvek zamýšľaných dohôd akcionára alebo člena s inými akcionármi alebo členmi, týkajúcich sa žiadateľa |  |
| Príloha 4F | analýza toho, či bude mať kvalifikovaný podiel nejaký vplyv, a to aj v dôsledku prípadných úzkych prepojení so žiadateľom, na schopnosť žiadateľa poskytovať včasné a presné informácie príslušným orgánom |  |
| Príloha 4G | totožnosť každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu, ktorý bude riadiť podnikanie žiadateľa a bude menovaný alebo nominovaný akcionármi alebo členmi, spolu s informáciami uvedenými v Prílohe N, ktoré ešte neboli poskytnuté |  |
| Príloha 5 | V žiadosti má byť uvedené podrobné vysvetlenie konkrétnych zdrojov financovania účasti **každej osoby** alebo subjektu s kvalifikovaným podielom na kapitáli spoločnosti žiadateľa, a toto vysvetlenie má zahŕňať: |  |
| Príloha 5A | podrobné informácie o súkromných finančných zdrojoch vrátane ich dostupnosti a pôvodu (s cieľom zabezpečiť, aby príslušný orgán dospel k záveru, že činnosť, ktorou sa vytvorili tieto finančné prostriedky, je zákonná) |  |
| Príloha 5B | podrobné informácie o prístupe k finančným trhom vrátane podrobných údajov o finančných nástrojoch, ktoré sa majú emitovať |  |
| Príloha 5C | informácie o použití požičaných finančných prostriedkov vrátane mien veriteľov a podrobných údajov o poskytnutých prostriedkoch, ako napríklad o splatnosti, podmienkach, záložných nárokoch a zárukách, ako aj informácie o zdroji príjmov, ktoré sa majú použiť na splatenie takých pôžičiek, a v prípadoch, ak veriteľ nie je úverová inštitúcia ani finančná inštitúcia oprávnená poskytovať úvery, žiadateľ má poskytnúť príslušným orgánom informáciu o pôvode požičaných finančných prostriedkov |  |
| Príloha 5D | informácie o každej finančnej dohode s inými osobami, ktoré sú akcionármi alebo členmi spoločnosti žiadateľa |  |

**VII.**

**Osoby oprávnené konať za žiadateľa**

7.1 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** |  |

7.2 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. v prípade viacerých právnických osôb, ktoré nadobúdajú kvalifikovanú účasť je potrebné vyplniť formulár pre každú právnickú osobu samostatne [↑](#footnote-ref-1)
2. v prípade viacerých fyzických osôb, ktoré nadobúdajú kvalifikovanú účasť je potrebné vyplniť údaje pre každú fyzickú osobu samostatne [↑](#footnote-ref-2)