**Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu**

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

**(ďalej len „žiadosť“)**

podľa § 85 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 § 85 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 4.3, 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. **Inštitúcia elektronických peňazí, na ktorej sa nadobúda alebo zvyšuje kvalifikovaná účasť**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **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 zabezpečí NBS.** |
| **Výpis z registra trestov žiadateľa** |  |
| **Doklad o zaplatení poplatku** |  |

**Údaje o kvalifikovanej účasti, ktorú má právnická 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 %)** | % |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **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** |  |
| **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 inštitúcii elektronických peňazí, výška nadobúdaných podielov a budúci stav akcionárskej štruktúry**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Názov subjektu** | **Súčasný stav akcionárskych podielov v inštitúcii elektronických peňazí** | **Akcionárske podiely, ktoré majú byť žiadateľom/žiadateľmi nadobudnuté** | **Stav akcionárskych podielov v inštitúcii elektronických peňazí 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 inštitúcii elektronických peňazí** |  |

**V.**

**PODMIENKY A PRÍLOHY**

**Podmienky a prílohy k žiadosti:**

**Právny základ**

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

§ 82 ods. 4 písm. o) ZoPS

čl. 5 ods. 1 písm. g) smernice PSD 2

Usmernenie 10, časť 4.3, Usmernenie EBA povoľovacie

Vysvetlivky:

Žiadateľ o udelenie povolenia na vydávanie elektronických peňazí je povinný **preukázať zákonný pôvod peňažného vkladu do základného imania vrátane ďalších zdrojov inštitúcie elektronických peňazí**, ako napr. kapitálových fondov či iných návratných alebo nenávratných príspevkov poskytnutých žiadateľovi. Uvedená podmienka je úzko spojená s vhodnosťou spoločníkov či akcionárov žiadateľa nazývaných osoby s kvalifikovanou účasťou, ktoré musia preukázať orgánu dohľadu svoje súkromné finančné zdroje, ktoré legálne nadobudli. Udelením povolenia sa žiadateľ ako inštitúcia elektronických peňazí stáva zároveň povinnou osobou v zmysle ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) bod 14 zákona AML, ktorá musí preventívne zabrániť zmene povahy majetku, ktorý má pôvod v trestnej činnosti.

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 inštitúciou elektronických peňazí, 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 inštitúciou elektronických peňazí.

**Príloha 1 - fyzická aj právnická osoba**

Na účely doloženia totožnosti osôb, ktoré majú v inštitúcii elektronických peňazí žiadateľa 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 (EBA/GL/2017/08), 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 v prípade povolenia 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 – len fyzická osoba**

Ak osoba, ktorá má, alebo v prípade povolenia 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

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/d92e7380-6625-4573-ac7e-fd201ae06844/stiahnut/?force=true) podľa Usmernenia 15.2 c), časti 4.3, Usmernenia EBA povoľovacieho 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 pred podaním žiadosti o povolenie na vydávanie elektronických peňazí, 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 – len právnická osoba**

Ak osoba alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia 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 účasťou PO](https://nbs.sk/dokument/2bc7a9f4-7792-4893-af8c-1347a3ced17b/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 článku 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 - fyzická aj právnická osoba**

V žiadosti sa uvedú všetky tieto informácie pre každú fyzickú alebo právnickú osobu alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia 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 - 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/nepredkladá sa (ak sa nepredkladá, uviesť dôvod nepredloženia, ak bola príloha predložená v inom konaní, uviesť dátum predloženia a číslo konania )** |
| Príloha 1  FO aj PO | Na účely doloženia totožnosti osôb, ktoré majú v inštitúcii elektronických peňazí žiadateľa 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/2017/08), 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 v prípade povolenia 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  Len FO | Ak osoba, ktorá má, alebo v prípade povolenia 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 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 |  |
| Príloha 2C | čestné vyhlásenie podľa Usmernenia 15, bod 15.2 c) časť 4.3, Usmernenia EBA povoľovacieho 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 pred podaním žiadosti o povolenie na vydávanie elektronických peňazí, 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  Len PO | Ak osoba alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia 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) |  |
| 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  FO aj PO | V žiadosti sa uvedú všetky tieto informácie pre každú fyzickú alebo právnickú osobu alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia 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  FO aj PO | 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**  (ak je odlišná od adresy trvalého pobytu, alebo sídla) |  |
| **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)