**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 „zákon o platobných službách“), v spojení s § 64 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách, 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“), a podľa 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 „Usmernenia“), časť 4.1, Usmernenie 15

**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: adresa sídla v tvare**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát** |  |
| **Predmet podnikania, alebo predmet činnosti žiadateľa** |  |
| **E-mailová adresa a  webové sídlo spoločnosti, ak existuje** |  |
| **Meno a priezvisko členov štatutárneho orgánu žiadateľa** |  |
| **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. |
| **Potvrdenie o zaplatení poplatku** |  |

**III.**

**PREDCHÁDZAJÚCI SÚHLAS**

**Na udelenie predchádzajúceho súhlasu v zmysle § 66 ods. 1 písm. a) zákona o platobných službách je potrebné splniť podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. c), d), f) a h) zákona o platobných službách**

**3.1 Preukázanie prehľadného, dôveryhodného a zákonného pôvodu peňažného vkladu do základného imania a aj ďalších finančných zdrojov platobnej inštitúcie - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. c) zákona o platobných službách s spojení s § 1 ods. 2 Opatrenia** Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011 č. 14/2011, ktorým sa ustanovujú niektoré podrobnosti povoľovania na výkon činnosti a podnikania platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí (ďalej len „Opatrenie“) **sa preukazuje** predložením dokladov o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb a dokladov o pôvode ďalších finančných zdrojov žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb a jeho akcionárov alebo spoločníkov, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **FYZICKÁ OSOBA** |  |
| 1. **prehľad o majetkovej a finančnej situácii**   **fyzickej osoby** (hnuteľný a nehnuteľný majetok, obchodné podiely, cenné papiere, vklady na účtoch, záväzky, záruky) |  |
| 1. **daňové priznanie k dani z príjmov alebo**   **doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na poskytovanie platobných služieb, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu** |  |
| 1. **informácia o pôvode peňažných vkladov**   **vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb** (vlastné zdroje, cudzie zdroje podrobne rozpísať) |  |
| 1. **FYZICKÁ OSOBA - PODNIKATEĽ** |  |
| **1. výpis z obchodného registra alebo výpis zo živnostenského registra alebo iného registra, v ktorom je fyzická osoba podnikateľ zapísaná, nie starší ako tri**  **mesiace ku dňu podania žiadosti** | Výpis z príslušného registra zabezpečí NBS. |
| **2. prehľad o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa** (hnuteľný a nehnuteľný majetok, obchodné podiely, cenné papiere, vklady na účtoch, záväzky, záruky) |  |
| **3. 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 poskytovanie platobných služieb, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti** |  |
| **4. informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb** (vlastné zdroje, cudzie zdroje podrobne rozpísať) |  |
| 1. **PRÁVNICKÁ OSOBA** |  |
| **1. výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace** | Výpis z obchodného registra žiadateľa so sídlom v SR zabezpečí NBS. |
| **2. zakladateľská zmluva, zakladateľská listina alebo spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená** |  |
| **3. správa audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou štatutárnemu orgánu žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, tiež**  **správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na poskytovanie platobných služieb, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti** |  |
| **4. informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb** (vlastné zdroje, cudzie zdroje podrobne rozpísať) |  |

3.2 Vhodnosť a dôveryhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. d) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 3 písm. a), b) a c) Opatrenia sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **a) dokladov podľa odseku 3.1 osobami s kvalifikovanou účasťou na platobnej inštitúcii** (kvalifikovanou účasťou sa na účely zákona o platobných službách rozumie **priamy** alebo **nepriamy** podiel alebo ich súčet, ktorý predstavuje aspoň 10% podiel na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo možnosť uplatňovania iného významného vplyvu na riadení tejto právnickej osoby porovnateľného s vplyvom zodpovedajúcim takémuto podielu) |  |
| **b)grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí akcionár**  **alebo spoločník** |  |
| **c)vyhlásenia žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu (uvádza sa, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí)** |  |

3.3 Prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí osoba s kvalifikovanou účasťou na platobnej inštitúcii a právny poriadok, spôsob jeho uplatnenia a jeho vymáhateľnosť v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, neprekáža výkonu dohľadu - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. f) a h) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 5 Opatrenia sa preukazuje predložením dokumentov podľa 3.2 b) a c)

**IV.**

**PRÍLOHY K ŽIADOSTI**

**podľa Usmernenia**

Neoddeliteľnou súčasťou tejto žiadosti sú aj prílohy a dokumenty podľa Usmernení **časť 4.1**:

<https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2015792/351d8ea0-6b5b-4d08-8a46-1d590270998e/Guidelines%20on%20Authorisations%20of%20Payment%20Institutions%20(EBA-GL-2017-09)_SK.pdf>

Totožnosť a posúdenie vhodnosti osôb, ktoré majú mať v spoločnosti žiadateľa kvalifikovaný podiel stanovujú Usmernenia, časť 4.1, **usmernenie 15**.

Ku každému jednotlivému písmenu Usmernení, časť 4.1, **usmernenia 15** je potrebné uviesť vyjadrenie žiadateľa. V prípade, ak má žiadateľ zato, že sa ho uvedená časť netýka, zdôvodní jej nepredloženie.

**V.**

**Zoznam príloh**

**Číslovaný zoznam príloh k tejto žiadosti podľa zákona o platobných službách, Opatrenia a Usmernenia,** pri jednotlivých prílohách uveďte odkaz na príslušné ustanovenie konkrétneho predpisu (čísla uveďte aj na jednotlivých prílohách).

##### 

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| P.č. | Názov prílohy | Odkaz na konkrétne ustanovenie predpisu, ktorého sasa príloha týka |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**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 bydliska** |  |
| **Adresa na doručovanie – ak je odlišná od adresy trvalého bydliska, alebo sídla** |  |

**Poverenie zamestnanca alebo inej osoby musí tvoriť neoddeliteľnú súčasť tejto žiadosti.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Označenie funkcie** |  |
| **Meno a priezvisko** |  |
| **Dátum narodenia** |  |
| **Adresa trvalého bydliska** |  |
| **Adresa na doručovanie – ak je odlišná od adresy trvalého bydliska, alebo sídla** |  |

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

**Identifikácia osoby zastupujúcej žiadateľa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Údaje o zástupcovi** |  |
| **Meno a priezvisko/Obchodná spoločnosť** |  |
| **Dátum narodenia/ Identifikačné číslo** |  |
| **Adresa trvalého bydliska/ sídlo podnikania** |  |
| **Adresa na doručovanie – ak je odlišná od adresy trvalého bydliska, alebo sídla** |  |

**Plnomocenstvo musí tvoriť 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 úradným osvedčením podpisu |