*Príloha č. 1a*

**Žiadosť o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov**

**bez obmedzenia rozsahu**

1. **časť**

**Adresát** :

Národná banka Slovenska, Ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

**Žiadateľ** :

|  |  |
| --- | --- |
| Názov |  |
| Sídlo/Plánované sídlo |  |
| Založený dňa |  |
| IČO |  |
| Zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri |  |
| Zápis v registri veriteľov a podregistri iných veriteľov číslo |  |
| Elektronická adresa |  |
| Kontaktná osoba pre NBS |  |
| Elektronická adresa a telefónne číslo kontaktnej osoby |  |
| Doklad | □ Zakladateľská zmluva/listina  □ Výpis z obchodného registra |

**Osoba konajúca v mene alebo za žiadateľa1) :**

**Právnická osoba**

|  |  |
| --- | --- |
| Názov |  |
| Sídlo |  |
| IČO |  |
| Zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri |  |
| Meno a priezvisko konajúcej osoby |  |
| Kontaktná elektronická adresa |  |
| Telefónne číslo |  |
| Vzťah k žiadateľovi |  |
| Doklad | □ Výpis z obchodného registra  □ Poverenie  □ Plnomocenstvo |

**Fyzická osoba2**)

|  |  |
| --- | --- |
| Meno a priezvisko |  |
| Dátum narodenia |  |
| Trvalý pobyt |  |
| Kontaktná elektronická adresa |  |
| Telefónne číslo |  |
| Vzťah k žiadateľovi |  |
| Doklad | □ Výpis z obchodného registra  □ Poverenie  □ Plnomocenstvo |

**Zaplatenie poplatku**

|  |  |
| --- | --- |
| Poplatok | □ Zaplatený  □ Nezaplatený |
| Zaplatený dňa |  |
| Vo výške |  |
| Doklad |  |

1. **časť**

**Žiadosť :**

Žiadame o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu.

**Preukázanie splnenia podmienok** **:**

Splnenie podmienok na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu preukazujeme takto :

|  |  |
| --- | --- |
| **Právna forma**  □ akciová spoločnosť  □ spoločnosť s ručením obmedzeným  □ jednoduchá spoločnosť na akcie  □ iná | □ zakladateľská listina/zakladateľská zmluva/spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená  □ stanovy/návrh stanov  □ výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný |
| Komentár : | |
| **Zriadenie dozornej rady** | □ zakladateľská listina/zakladateľská zmluva/spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená  □ stanovy/návrh stanov  □ výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra |
| Komentár : | |
| **Základné imanie**  celkom : .........................  z toho peňažné vklady vo výške :  ...............................  splatené peňažné vklady vo výške :  ............................... | □ výpis z účtu zriadeného správcom vkladu  pred vznikom spoločnosti  č. ................................  vedený v .........................  zo dňa .............................  □ výpis z účtu  č. ................................  vedený v .........................  zo dňa .............................  □ výpis z obchodného registra alebo z inej úradnej evidencie alebo iného úradného registra  □ účtovná závierka za roky ....................  □ výročná správa za roky .......................  □ Iné : |
| Komentár : | |
| **Pôvod peňažného vkladu/peňažných vkladov do základného imania** | |
| Písomná informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania | *(môže byť samostatný dokument)* |
| Akcionár/spoločník2)  *Meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt fyzickej osoby*  *Meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt fyzickej osoby, obchodné meno, miesto podnikania, IČO fyzickej osoby - podnikateľa*  *Názov, sídlo, IČO, zápis v obchodnom registri alebo v inom úradnom registri právnickej osoby* | □ výpis z obchodného registra/výpis zo živnostenského registra  □ zakladateľská zmluva, zakladateľská listina/ spoločenská zmluva zo dňa ..............  □ prehľad o majetkovej a finančnej situácii  □ daňové priznanie k dani z príjmov/doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov  □ účtovná závierka za roky ...............  □ výročná správa za roky .................  □ písomná informácia o pôvode peňažného vkladu/vkladov  □ písomné vyhlásenie, že peňažné prostriedky vložené do základného imania žiadateľa nepochádzajú z trestnej činnosti  □ Iné : |
| Výška peňažného vkladu akcionára/spoločníka ......................... |
| Komentár : | |
| **Pôvod ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov** | |
| písomná informácia a  o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov | *(môže byť samostatný dokument)* |
| doklady | *vymenovať a priložiť ako samostatné prílohy*  *(môže byť samostatný dokument)* |
| Komentár : | |
| **Osoby navrhované za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky** | |
| Zoznam osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa a vedúceho organizačnej zložky | *(môže byť samostatný dokument)* |
| *Meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, trvalý pobyt2)* |  |
| Navrhovaná pozícia : ................................... |  |
| je odborne spôsobilá  najvyššie dosiahnuté vzdelanie  □ VŠ  □ SŠ  odborná prax v dĺžke .................. | □ odborný životopis  □ doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní  □ doklad o odbornej praxi |
| je bezúhonná | □ výpis z registra trestov/obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydaného príslušným orgánom štátu trvalého pobytu alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava navrhovaná osoba, ktorá je cudzincom |
| je dôveryhodná | Čestné vyhlásenie navrhovanej osoby o dôveryhodnosti  *(samostatný dokument)* |
| Vyhlásenie navrhovanej osoby o tom, že uvedené údaje a úradne osvedčené kópie dokladov sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane | *(môže byť samostatný dokument alebo súčasť Čestného vyhlásenia o dôveryhodnosti)* |
| Komentár : | |
| **Vhodnosť právnickej osoby** | |
| □ bolo  □ nebolo  odobraté povolenie/iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti  *ak bolo, uviesť aké, kým, kedy, dôvod*  *(môže byť samostatný dokument)* | Čestné vyhlásenie o vhodnosti  Iné : |
| □ bol  □ nebol  na majetok nebol vyhlásený konkurz/povolená reštrukturalizácia/potvrdené nútené vyrovnanie/povolené vyrovnanie zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku/zrušený konkurz pre nedostatok majetku  *ak bol, uviesť podrobnejšie informácie*  *(môže byť samostatný dokument)* |
| □ bola  □ nebola  uložená pokuta za porušenie povinností podľa zákona o spotrebiteľských úveroch  *ak áno, uviesť, kým, kedy, aká, dôvod a vykonané nápravné opatrenie*  *(môže byť samostatný dokument)* |
| □ bola  □ nebola  uložená sankcia za porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu  *ak áno, uviesť, kým, kedy, aká, dôvod a vykonané nápravné opatrenie*  *(môže byť samostatný dokument)* |
| □ bolo  □ nebolo  vydané rozhodnutie súdu podľa osobitného predpisu  *ak áno, uviesť vykonané nápravné opatrenie*  *(môže byť samostatný dokument)* |  |
| Komentár : | |
| **Vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému poskytovania spotrebiteľských úverov** | |
| Vytvorenie systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver | opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver  *(samostatný dokument)* |
| Vytvorenie systému poskytovania spotrebiteľských úverov | opisom systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov  *(samostatný dokument)* |
|  | grafické znázornenie a opis organizačnej štruktúry  *(samostatné dokumenty)* |
| Vytvorenie samostatného nezávislého útvaru zodpovedného za výkon vnútornej kontroly | □ návrh vnútorného predpisu  *(samostatný dokument)*  □ osoby, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti  *(môže byť samostatný dokument)*  □ vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti |
|  | □ navrhovaná stratégia  □ obchodný plán  *(samostatné dokumenty)* |
|  | opis zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov  *(samostatný dokument)* |
|  | program vlastnej činnosti žiadateľa ako povinnej osoby podľa zák. č. 297/2008 Z. z. *(samostatný dokument)* |
| Reklamačný poriadok | □ návrh reklamačného poriadku  □ návrh vnútorného predpisu/predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácie  *(samostatné dokumenty)* |
| Komentár : |  |
| **Preukázanie prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami a právneho poriadku** **upravujúceho problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby** | |
|  | □ grafické znázornenie vlastníckej štruktúry žiadateľa  □ opis vlastníckej štruktúry žiadateľa  *(samostatné dokumenty)* |
|  | □ grafické znázornenie štruktúry skupiny s úzkymi väzbami  *(samostatný dokument)* |
| Právny poriadok upravujúci problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebráni výkonu dohľadu | Čestné vyhlásene žiadateľa o právnom poriadku  *(samostatný dokument)* |

Zoznam príloh, ktoré sú nedeliteľnou súčasťou tejto žiadosti:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Názov | Predkladaná (áno/nie) | Počet strán / iné médium |
|  | Výpis z obchodného registra |  |  |
|  | Výpis z inej úradnej evidencie : ........................... |  |  |
|  | Poverenie zamestnanca |  |  |
|  | Plnomocenstvo |  |  |
|  | Doklad o zaplatení |  |  |
|  | Zakladateľská zmluva/listina |  |  |
|  | Spoločenská zmluva |  |  |
|  | Stanovy |  |  |
|  | Návrh stanov |  |  |
|  | Výpis z účtu zriadeného správcom vkladu  pred vznikom spoločnosti |  |  |
|  | Výpis z účtu / Výpisy z účtov |  |  |
|  | Účtovná závierka za roky : ..................... |  |  |
|  | Overená účtovná závierka so správou audítora za roky : ................................ |  |  |
|  | Výročná správa za roky ................... |  |  |
|  | Konsolidovaná účtovná závierka so správou audítora za roky : ................................. |  |  |
|  | Písomná informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa |  |  |
|  | Výpis z obchodného registra akcionára/spoločníka2) ................................ |  |  |
|  | Výpis z inej úradnej evidencie akcionára/spoločníka ....................... : ........................... |  |  |
|  | Zakladateľská zmluva/listina akcionára/spoločníka ................................ |  |  |
|  | Spoločenská zmluva akcionára/spoločníka ..................... |  |  |
|  | Prehľad o majetkovej a finančnej situácii akcionára/spoločníka ................................ |  |  |
|  | Daňové priznanie k dani z príjmov akcionára spoločníka ......................................... |  |  |
|  | Doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov akcionára/spoločníka ....................................... |  |  |
|  | Účtovná závierka akcionára/spoločníka ......................... za roky .................... |  |  |
|  | Overená účtovná závierka akcionára/spoločníka so správou audítora za roky : .............................. |  |  |
|  | Výročná správa akcionára/spoločníka za roky ................... |  |  |
|  | Konsolidovaná účtovná závierka akcionára/spoločníka so správou audítora za roky : ................................. |  |  |
|  | Písomná informácia akcionára/spoločníka .............................o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa |  |  |
|  | Vyhlásenie akcionára/spoločníka ........................., že peňažné prostriedky vložené do základného imania nepochádzajú z trestnej činnosti |  |  |
|  | Písomná informácia o pôvode ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov |  |  |
|  | Zoznam osôb navrhovaných za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho vnútornej kontroly/vedúceho organizačnej zložky |  |  |
|  | Odborný životopis................................... |  |  |
|  | Doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní ........................... |  |  |
|  | Doklad o odbornej praxi ................................... |  |  |
|  | Výpis z registra trestov ............................. |  |  |
|  | Potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom iného štátu ........................................ |  |  |
|  | Čestné vyhlásenie ..................... o dôveryhodnosti |  |  |
|  | Čestné vyhlásenie ......................... o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti údajov a dokladov |  |  |
|  | Opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver |  |  |
|  | Opis systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov |  |  |
|  | Vyhlásenie o vhodnosti právnickej osoby |  |  |
|  | Rozhodnutie súdu (podľa § 53a Občianskeho zákonníka) |  |  |
|  | Grafické znázornenie organizačnej štruktúry s opisom |  |  |
|  | Navrhovaná stratégia |  |  |
|  | Navrhovaný obchodný plán |  |  |
|  | Opis zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov |  |  |
|  | Návrh vnútorného predpisu .................................. (k systému vnútornej kontroly) |  |  |
|  | Zoznam osôb, ktoré budú vykonávať kontrolnú činnosť |  |  |
|  | Vzorové pracovné náplne vedúceho útvaru vnútornej kontroly a osôb, ktoré budú vykonávať kontrolné činnosti |  |  |
|  | Program vlastnej činnosti povinnej osoby podľa zák. č. 297/2008 Z. z. |  |  |
|  | Návrh reklamačného poriadku |  |  |
|  | Návrh vnútorného predpisu................................... (*k vybavovaniu a evidencii reklamácií)* |  |  |
|  | Grafické znázornenie vlastníckej štruktúry žiadateľa |  |  |
|  | Opis vlastníckej štruktúry žiadateľa |  |  |
|  | Grafické znázornenie skupiny s úzkymi väzbami |  |  |
|  | Čestné vyhlásenie žiadateľa o právnom poriadku |  |  |
|  | Iné |  |  |

Zoznam dokumentov odovzdaných NBS v inom konaní :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Konanie pred NBS | Názov dokumentu | Dátum odovzdania |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **časť**

Vyhlasujem, že údaje uvedené v tejto žiadosti vrátane jej príloh sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne a som si vedomý zodpovednosti za pravdivosť tohto vyhlásenia.

V ......................................... dňa ........................................

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá žiadosť predkladá, jej vzťah k žiadateľovi*

*a úradné osvedčenie pravosti podpisu*2)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Vybrať príslušnú alternatívu
2. Ak ide o viac osôb, o každej osobitne.