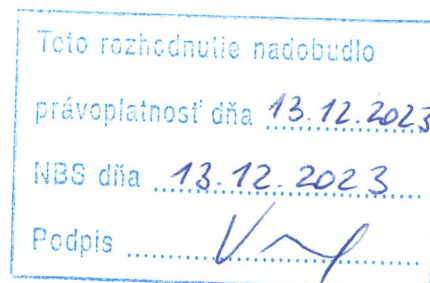




NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA



Bratislava, 12. december 2023

č. sp.: NBS1-000-079-784

č. z.: 100-000-621-471

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a finančnej stability, príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

u d e ľ u j e

povolenie na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania

podľa čl. 12 ods. 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503 o európskych poskytovateľoch služieb hromadného financovania pre podnikanie a o zmene nariadenia (EÚ) 2017/1129 a smernice (EÚ) 2019/1937 (ďalej len *Nariadenie*) spoločnosti – **Givemore Global s.r.o., so sídlom Mýtna 4998/38, 902 01 Pezinok, IČO: 54 742 421.**

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a finančnej stability v zmysle čl. 13 ods. 1 Nariadenia uvádza, že spoločnosť **Givemore Global s.r.o.** ako poskytovateľ služieb hromadného financovania má povolenie poskytovať služby hromadného financovania **podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) Nariadenia**

1. bod i) - uľahčenie poskytovania pôžičiek a

2. bod ii) - umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku uvedené v bode 7 oddielu A prílohy I k Smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ v súvislosti s prevoditeľnými cennými papiermi a prijatými nástrojmi na účely hromadného financovania, ktoré emitovali vlastníci projektov alebo účelovo vytvorený subjekt, **a prijímanie a postúpenie pokynov klientov** uvedené v bode 1 uvedeného oddielu v súvislosti s uvedenými prevoditeľnými cennými papiermi a prijatými nástrojmi na účely hromadného financovania.

Spoločnosť Givemore Global s.r.o. je pri poskytovaní služby hromadného financovania podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) bodu i) Nariadenia oprávnená na riadenie individuálneho portfólia pôžičiek v zmysle čl. 2 ods. 1 písm. c) Nariadenia.

O d ô v o d n e n i e

1. Národnej banke Slovenska, útvaru dohľadu nad finančným trhom, úseku dohľadu a finančnej stability (ďalej len *Národná banka Slovenska*) bola v súlade s ustanovením § 16 ods. 1 zákona o dohľade nad finančným trhom v spojení s ustanovením § 30 ods. 1 zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov (ďalej len *zákon č. 67/2020 Z. z.*) dňa 16. decembra 2022 listom *Žiadosť o povolenie na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania*, zaevidovaná pod č. z. 100-000-438-340 (ďalej len *žiadosť*) doručená žiadosť v elektronickej podobe prostredníctvom ústredného portálu verejnej správy žiadosť, ktorou spoločnosť Givemore Global s.r.o., so sídlom Mýtna 4998/38, 902 01 Pezinok, IČO: 54 742 421, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 162321/B (ďalej len *účastník konania* alebo aj *spoločnosť Givemore Global*), zastúpená na základe Plnomocenstva zo dňa 13. decembra 2022 advokátskou kanceláriou Hronček & Partners, s. r. o., so sídlom Kálov 1, 010 01 Žilina, IČO: 47 248 327, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 59009/L (ďalej aj *splnomocnený zástupca účastníka konania*), požiadala Národnú banku Slovenska o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania podľa čl. 12 Nariadenia, ako aj Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2022/2112 z 13. júla 2022, ktorým sa dopĺňa Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú požiadavky a podmienky žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania (ďalej len *Delegované nariadenie*). Žiadosť bola v súlade s čl. 2 Delegovaného nariadenia podaná vo forme štandardizovaného formuláru špecifikovaného Delegovaným nariadením, ktorý tvoril prílohu č. 1 žiadosti.

2. Účastník konania požiadala o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania, a to v rozsahu podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) bod i) Nariadenia, t. j. uľahčenie poskytovania pôžičiek, pričom má taktiež záujem ponúkať riadenie individuálneho portfólia pôžičiek a v rozsahu podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) bod ii) Nariadenia, t. j. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku (uvedené v bode 7 oddielu A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ) v súvislosti s prevoditeľnými cennými papiermi a prijatými nástrojmi na účely hromadného financovania, ktoré emitovali vlastníci projektov alebo účelovo vytvorený subjekt, a prijímanie a postúpenie pokynov klientov (uvedené v bode 1 uvedeného oddielu) v súvislosti s uvedenými prevoditeľnými cennými papiermi a prijatými nástrojmi na účely hromadného financovania (ďalej ako *umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku*). V rámci iných služieb alebo činností vymedzených v prílohe Delegovaného nariadenia má účastník konania v úmysle poskytovať taktiež využívanie účelovo vytvorených subjektov na poskytovanie služieb hromadného financovania, uplatňovanie bodových hodnotení kreditného rizika na projekty hromadného financovania a prevádzkovanie

elektronickej vývesky. Účastník konania predložil k žiadosti ako prílohy najmä nasledovné doklady: štandardizovanú tabuľku s formulárom žiadosti o udelenie povolenia poskytovateľa služieb hromadného financovania podľa prílohy Delegovaného nariadenia, Plnomocenstvo, Úplné znenie zakladateľskej listiny, vnútorné dokumenty s názvom *Plán činnosti; Opis systémov, zdrojov a postupov; Opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly; Opis operačných rizík; Opis prudenciálnych záruk vrátane predpovedných plánov pre prvé 3 roky činnosti spoločnosti Givemore Global; Plán na zabezpečenie kontinuity činnosti; Údaje o osobách zodpovedných za riadenie spoločnosti; Plán na zamedzenie konfliktu záujmov; Pravidlá outsourcingu; Pravidlá vybavovania sťažností; Pravidlá overovania informácií v dokumente kľúčových investičných informácií; Pravidlá pre investičné limity pre nesofistikovaných investorov*; dokumenty týkajúce sa jediného spoločníka a tiež konateľ a spoločnosti Givemore Global - Ing. Borisa Krnáča, trvale bytom trvale bytom Mýtna 4998/38, 902 01 Pezinok, nar. 25. mája 1975, r.č.: 750525/8893 (výpis z registra trestov, čestné vyhlásenie).

3. Konanie o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania bolo začaté v súlade s ustanovením § 16 ods. 2 zákona o dohľade nad finančným trhom prvým pracovným dňom po doručení žiadosti účastníka konania v elektronickej podobe prostredníctvom ústredného portálu verejnej správy Národnej banky Slovenska, t. j. 16. decembra 2022 pod č. sp. NBS1-000-079-784 (ďalej len *konanie*).

4. Národná banka Slovenska listom č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-444-175 zo dňa 28. decembra 2022 *Potvrdenie o doručení žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* písomne potvrdila účastníkovi konania doručenie žiadosti a zároveň oznámila účastníkovi konania kontaktné údaje určeného kontaktného miesta.

5. Národnej banke Slovenska bolo dňa 4. januára 2023 doručené podanie účastníka konania v elektronickej podobe prostredníctvom ústredného portálu verejnej správy v súlade s ustanovením § 30 ods. 1 zákona č. 67/2020 Z. z., zaevidované pod č. z. 100-000-448-181, ktorého obsahovalo kópiu *Rámcovej zmluvy č. 54742421 o poskytovaní platobných služieb* uzavretá so spoločnosťou Payout a.s., so sídlom Juraja Závodského 97/106, 010 04 Žilina, IČO: 50 487 787, potvrdenie z registra diskvalifikácií o absencii zápisu v tomto registri pre Ing. Borisa Krnáča a potvrdenie z miestneho príslušného súdu o nevedení súdnych ako aj exekučných konaní, ktorých účastníkom je Ing. Boris Krnáč.

6. Národná banka Slovenska v konaní postupuje podľa tretej časti zákona o dohľade nad finančným trhom. Podľa ustanovenia § 13 zákona o dohľade nad finančným trhom Národná banka Slovenska v konaní postupuje bez zbytočných prietahov tak, aby sa zistil skutkový a právny stav veci a zo zisteného stavu veci vychádza pri svojom rozhodovaní.

7. Národná banka Slovenska v rámci konania skúmala, či žiadosť obsahuje všetky náležitosti a prílohy podľa ustanovenia § 16 ods. 3 a 4 zákona o dohľade nad finančným trhom a všetky informácie podľa čl. 12 ods. 2 Nariadenia v spojení s príslušnými ustanoveniami, resp. prílohou Delegovaného nariadenia. Národná banka Slovenska po posúdení a vyhodnotení predložených dokladov a informácií skonštatovala, že žiadosť neobsahuje všetky náležitosti podľa zákona o dohľade nad finančným trhom a informácie podľa Nariadenia, resp. Delegovaného

nariadenia. Na základe uvedeného Národná banka Slovenska skonštatovala, že žiadosť nie je úplná a že je potrebné odstrániť nedostatky žiadosti a žiadosť doplniť.

8. Národná banka Slovenska v súlade s ustanovením § 16 ods. 5 zákona o dohľade nad finančným trhom vyzvala účastníka konania listom zo dňa 19. januára 2023 *Výzva na odstránenie nedostatkov a doplnenie žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania*, č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-453-829 (ďalej len výzva), aby v lehote 60 dní odo dňa doručenia výzvy odstránil nedostatky a doplnil žiadosť v zmysle predmetnej výzvy. Výzva bola účastníkovi konania doručená dňa 23. januára 2023.

9. Národnej banke Slovenska bolo dňa 20. februára 2023 doručené podanie *Odstránenie nedostatkov žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 15. februára 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-469-881, v rámci ktorého účastník konania čiastočne doplnil žiadosť v zmysle výzvy, pričom zároveň uviedol, že toto podanie bude doplnené ešte nasledované ďalším doplnením žiadosti.

10. Národnej banke Slovenska bol dňa 28. marca 2023 doručený list *Žiadosť o predĺženie lehoty na odstránenie nedostatkov a doplnenie žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 23. marca 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-490-281, v rámci ktorého účastník konania doplnil žiadosť o ďalšie informácie v rámci výzvy a zároveň požiadal Národnú banku Slovenska o predĺženie lehoty na predloženie podkladov a dokumentov v zmysle výzvy o 30 dní. Národná banka Slovenska listom *Predĺženie lehoty na odstránenie nedostatkov a doplnenie žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 3. apríla 2023, č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-494-495 vyhovel účastníkovi konania a v súlade s ustanovením § 19 ods. 1 zákona o dohľade nad finančným trhom predĺžila lehotu na odstránenie nedostatkov a doplnenie žiadosti o 30 kalendárnych dní odo dňa uplynutia pôvodne stanovenej lehoty, t. j. do 24. apríla 2023.

11. Národnej banke Slovenska bolo dňa 17. apríla 2023 doručené podanie *Odstránenie nedostatkov žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 13. apríla 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-499-431, v rámci ktorého účastník konania čiastočne doplnil žiadosť o ďalšie informácie a podklady v zmysle výzvy, a to najmä aktuálne grafické znázornenie organizačnej štruktúry žiadateľa spolu s uvedením osôb zodpovedných za jednotlivé oblasti, ktoré je súčasťou aktualizovaného vnútorného dokumentu *Opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly* a tiež výpis z Obchodného registra Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sro, vložka č. 162321/B osvedčujúci úroveň vlastných zdrojov spoločnosti Givemore Global, návrh Zmluvy o poskytovaní služieb č. 1/2023 uzavretej so spoločnosťou ACC IMPULSE s.r.o., so sídlom Reca 599, 925 26 Reca, predmetom ktorej je poskytovanie služieb zabezpečujúcich plnenie finančných a daňových povinností vrátane účtovníctva a tiež overené kópie zmlúv.

12. Národnej banke Slovenska bolo dňa 26. apríla 2023 doručené podanie *Žiadosť o predĺženie lehoty na odstránenie nedostatkov a doplnenie žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 24. apríla 2023, zaevidované pod č. z.:

100-000-503-142, v rámci ktorého účastník konania doplnil žiadosť o ďalšie informácie v rámci výzvy a vzhľadom na to, že účastníkovi konania nebolo z príslušného súdu v požadovanej forme doručené potvrdenie o nevedení súdnych a exekučných konaní, a teda nemohol objektívne odstrániť všetky nedostatky žiadosti a doplniť žiadosť v lehote určenej Národnou bankou Slovenska v zmysle výzvy, požiadal Národnú banku Slovenska o opätovné predĺženie lehoty na predloženie podkladov v zmysle výzvy o 30 dní. Národná banka Slovenska listom *Predĺženie lehoty na odstránenie nedostatkov a doplnenie žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 3. mája 2023, č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-494-495 vyhovel účastníkovi konania a v súlade s ustanovením § 19 ods. 1 zákona o dohľade nad finančným trhom predĺžila lehotu na odstránenie nedostatkov a doplnenie žiadosti o ďalších 30 kalendárnych dní odo dňa uplynutia pôvodne stanovenej lehoty, t. j. do 24. mája 2023.

13. Národnej banke Slovenska bolo dňa 19. mája 2023 doručené podanie *Odstránenie nedostatkov žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 17. mája 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-515-572, v rámci ktorého účastník konania doplnil žiadosť o potvrdenie z miestneho príslušného súdu o nevedení súdnych ako aj exekučných konaní pre Ing. Borisa Krnáča, opatrené osvedčovacou doložkou potvrdzujúcou konverziu tohto dokumentu z elektronickej podoby do listinnej.

14. Dňa 29. mája 2023 sa uskutočnil telefonický rozhovor medzi zástupcom Národnej banky Slovenska a splnomocneným zástupcom účastníka konania, predmetom ktorého bola informácia o formálnom nedostatku predložených príloh z doplnenia žiadosti zo dňa 17. mája 2023, ako aj nová informácia k osobám zodpovedným za riadenie spoločnosti Givemore Global zo strany účastníka konania. Z predmetného telefonického rozhovoru bol spísaný úradný záznam zaevidovaný pod č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-551-164.

15. Národnej banke Slovenska bolo dňa 22. júna 2023 doručené podanie *Odstránenie nedostatkov žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 17. mája 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-534-623, v rámci ktorého účastník konania doplnil najmä úradne osvedčené kópie dohôd o úrovni poskytovaní služieb uzavretých so spoločnosťou Givemore Global, *Zmluvu o poskytovaní služieb* uzavretú so spoločnosťou Creos CZ s.r.o., so sídlom K Pazderně 2015, 256 01 Benešov, IČO: 28945841, predmetom ktorej je poskytovanie služieb informačných technológií, *Memorandum o vzájomnej spolupráci* uzavreté so spoločnosťou VGD SLOVAKIA s. r. o., so sídlom Karpatská 8, 811 05 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, IČO: 36 254 339, predmetom ktorej je poskytovanie služieb z oblasti auditu (kontroľingu) a *Rámcovú zmluvu č. 54742421 o poskytovaní platobných služieb* uzavretá so spoločnosťou Payout a.s.; aktualizované vnútorné dokumenty *Plán činnosti, Opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly* vrátane aktualizovanej organizačnej štruktúry spoločnosti Givemore Global, v rámci ktorej bola Ing. Renáta Mazúrová určená ako zástupca riaditeľa spoločnosti Givemore Global. V nadväznosti na túto zmenu účastník konania predložil aktualizovaný vnútorný dokument *Údaje o osobách zodpovedných za riadenie spoločnosti* ako prílohu č. 11 žiadosti spolu s informáciami a dokladmi preukazujúcimi odbornú dôveryhodnosť Ing. Renáty Mazúrovej.

16. Dňa 7. júla 2023 sa uskutočnil telefonický rozhovor medzi zástupcom Národnej banky Slovenska a splnomocneným zástupcom účastníka konania, predmetom ktorého bola informácia o formálnom nedostatku jednej zo zmlúv predloženej v rámci doplnenia žiadosti zo dňa 17. mája 2023. V rámci telefonického rozhovoru splnomocnený zástupca účastníka konania taktiež informoval Národnú banku Slovenska, že pripravuje aktualizáciu vnútorného dokumentu *Opis prudenciálnych záruk*. Z predmetného telefonického rozhovoru bol spísaný úradný záznam zaevidovaný pod č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-551-552.

17. Národnej banke Slovenska bolo dňa 25. júla 2023 doručené podanie *Oznámenie o vykonaní zmien v prílohách žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 17. júla 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-534-623, v rámci ktorého účastník konania predložil aktualizovaný vnútorný dokument *Opis prudenciálnych záruk* a originál *Zmluvy o poskytovaní právnych služieb* uzavretej medzi spoločnosťou Givemore Global a advokátskou kanceláriou Hronček & Partners, s. r. o., predmetom ktorej je poskytovanie služieb právneho poradenstva.

18. Národná banka Slovenska opätovne posúdila úplnosť žiadosti preskúmaním dokladov a informácií predložených v rámci žiadosti a doplnení žiadosti a na základe tohto posúdenia informovala účastníka konania listom *Potvrdenie o úplnosti žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 31. júla 2023, č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-551-823, že žiadosť je úplná.

19. Národná banka Slovenska v zmysle Dohody o vzájomnej spolupráci medzi Národnou bankou Slovenska a Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky, listom *Žiadosť o poskytnutie podkladov k veci* zo dňa 31. júla 2023, č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-550-683 požiadala Finančnú spravodajskú jednotku Prezídia Policajného zboru, so sídlom Pribinova 2, 812 72 Bratislava (ďalej len *FSJ*) o vyjadrenie v súvislosti s konaním, konkrétne o informácie týkajúce sa osôb, ktoré sú osobami zodpovednými za riadenie spoločnosti, a to Ing. Boris Krnáč a Ing. Renáta Mazúrová, ako aj informácie týkajúce sa účastníka konania a spoločnosti Givemore s. r. o., so sídlom Mýtna 4998/38, Pezinok 902 01, IČO: 50 369 661, ktorá bude prevádzkovateľom platformy poskytovateľa služieb hromadného financovania.

20. Národná banka Slovenska v súlade s čl. 12 ods. 8 prvá veta Nariadenia preskúmala a posúdila žiadosť v znení doplnení žiadosti, či účastník konania spĺňa požiadavky stanovené v Nariadení. Národná banka Slovenska na základe predmetného posúdenia skonštatovala, že na preukázanie splnenia požiadaviek účastníkom konania stanovených v Nariadení je potrebné odstránenie iných nedostatkov žiadosti, doplnení žiadosti a ich príloh.

21. Národná banka Slovenska v zmysle uvedeného vyzvala účastníka konania listom zo dňa 7. augusta 2023 *Výzva na odstránenie iných nedostatkov žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania*, č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-554-531 (ďalej len *výzva zo dňa 7. augusta 2023*) na odstránenie iných nedostatkov zistených v konaní začatom na základe žiadosti účastníka konania, ktoré majú význam pre konanie a rozhodovanie vo veci, a to v lehote 50 kalendárnych dní odo dňa doručenia predmetnej výzvy zo dňa 7. augusta 2023 tak, ako je v nej špecifikované. Národná banka Slovenska zároveň podľa ustanovenia § 21 ods. 1 písm. a) zákona o dohľade nad finančným

trhom rozhodnutím č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z. 100-000-554-532 zo dňa 7. augusta 2023 prerušila konanie. Výzva zo dňa 7. augusta 2023 ako aj predmetné rozhodnutie o prerušení konania zo dňa 7. augusta 2023 boli účastníkovi konania doručené dňa 16. augusta 2023.

22. Národnej banke Slovenska bolo dňa 23. augusta 2023 doručené podanie *Žiadosť o poskytnutie podkladov k veci - odpoveď* zo dňa 15. augusta 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-566-996 (ďalej len *odpoveď FSJ*), v ktorej FSJ informovala Národnú banku Slovenska o skutočnostiach vo vzťahu k účastníkovi konania, resp. k osobám uvedeným v bode 19.

23. Národnej banke Slovenska bolo dňa 6. októbra 2023 doručené podanie *Odstránenie iných nedostatkov žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 4. októbra 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-588-832, v rámci ktorého účastník konania doplnil najmä aktualizované vnútorné dokumenty, návrh *Rámcovej dohody o poskytovaní poradenských a konzultačných služieb* uzavretej medzi spoločnosťou Givemore Global a spoločnosťou VGD SLOVAKIA s. r. o., predmetom ktorej je poskytovanie služieb z oblasti auditu (kontroľingu) zahŕňajúce najmä služby v oblasti hodnotenia projektov a investičných príležitostí a s nimi spojené hodnotenie a analýzu rizík, v oblasti dohľadu a monitorovania investičných projektov a rizík, ako aj overovanie Kľúčových investičných informácií uvedených na platforme hromadného financovania a ich aktualizácia. Účastník konania zároveň informoval Národnú banku Slovenska o zmene priezviska osoby zodpovednej za riadenie spoločnosti Givemore Global - Ing. Renáta Mazúrová na Ing. Renáta Gabriš, pričom uviedol, že doklady preukazujúce uvedenú zmenu predloží ihneď po ich obdržaní, rovnako ako originál potvrdenia o dostatočných znalostiach, skúsenostiach a skúsenostiach Ing. Borisa Krnáča zo spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré mesto, IČO: 36 853 054, ktoré predložil ako fotokópiu. Národnej banke Slovenska bol dňa 10. októbra 2023 doručený originál potvrdenia o dostatočných znalostiach, skúsenostiach a skúsenostiach Ing. Borisa Krnáča zo spoločnosti CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s., zaevidovaný pod č. z.: 100-000-590-440.

24. Národná banka Slovenska z dôvodu, že v spisovom podklade ku konaniu sa nachádza listina, ktorá nebola predložená účastníkom konania, a to odpoveď FSJ, vyzvala účastníka konania listom *Výzva na oboznámenie sa so spisovým podkladom ku konaniu* zo dňa 22. novembra 2023, č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z. 100-000-609-032 (ďalej len *výzva na oboznámenie so spisovým podkladom*) v súlade s ustanovením § 26 zákona o dohľade nad finančným trhom na oboznámenie sa so spisovým podkladom ku konaniu, pričom termín oboznámenia so spisovým podkladom bol určený na deň 13. december 2023 o 10.00 hod. v sídle Národnej banky Slovenska. Výzva na oboznámenie so spisovým podkladom bola účastníkovi konania doručená dňa 27. novembra 2023. Národná banka Slovenska zároveň podľa ustanovenia § 21 ods. 1 písm. b) zákona o dohľade nad finančným trhom rozhodnutím zo dňa 22. novembra 2023, č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z. 100-000-609-034, toto konanie prerušila. Predmetné rozhodnutie o prerušení konania zo dňa 22. novembra 2023 bolo účastníkovi konania doručené dňa 24. novembra 2023.

25. Národnej banke Slovenska bolo dňa 27. novembra 2023 doručené podanie *Doplnenie žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania* zo dňa 23. novembra 2023, zaevidované pod č. z.: 100-000-610-686, v rámci ktorého účastník

konania predložil najmä aktualizované všetky vnútorné dokumenty spoločnosti Givemore Global, overenú fotokópiu občianskeho preukazu Ing. Renáty Gábriš a tiež aktualizovanú štandardizovanú tabuľku s formulárom žiadosti o udelenie povolenia poskytovateľa služieb hromadného financovania podľa prílohy Delegovaného nariadenia.

26. Dňa 29. novembra 2023 sa uskutočnil telefonický rozhovor medzi splnomocneným zástupcom účastníka konania a zástupcom Národnej banky Slovenska, predmetom ktorého bolo potvrdenie o doručení výzvy na oboznámenie so spisovým podkladom a tiež žiadosť účastníka konania o určenie skoršieho termínu oboznámenia sa so spisovým podkladom ku konaniu. Národná banka Slovenska vyhovel účastníkovi konania a stanovila nový termín oboznámenia so spisovým podkladom na deň 5. december 2023 o 11.00 hod. v sídle Národnej banky Slovenska. Z predmetného telefonického rozhovoru bol spísaný úradný záznam zaevidovaný pod č. sp.: NBS1-000-079-784, č. z.: 100-000-615-962.

27. Na základe výzvy na oboznámenie so spisovým podkladom sa za účastníka konania dostavil dňa 5. decembra 2023 do sídla Národnej banky Slovenska Ing. Boris Krnáč ako konateľ spoločnosti Givemore Global a so spisovým podkladom ku konaniu sa oboznámil. Účastník konania počas oboznamovania sa so spisovým podkladom ku konaniu nedoplnil spisový podklad o ďalšie dokumenty. Z oboznámenia sa účastníka konania so spisovým podkladom ku konaniu bola vyhotovená zápisnica, zaevidovaná pod č. z.: 100-000-619-174, ktorú zúčastnené strany na znak súhlasu s jej obsahom podpísali a ktorá je súčasťou spisového podkladu ku konaniu (jedno vyhotovenie zápisnice bolo odovzdané účastníkovi konania).

28. Národná banka Slovenska na základe predloženej žiadosti a jej doplnení, ako aj na základe vyhodnotenia všetkých predložených listín, dokladov a písomných vyjadrení účastníka konania konštatuje, že účastník konania žiada o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania, a to v rozsahu podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) bod i) Nariadenia, t. j. uľahčenie poskytovania pôžičiek, pričom účastník konania má záujem ponúkať riadenie individuálneho portfólia pôžičiek v zmysle čl. 2 ods. 1 písm. b) Nariadenia a podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) bod ii) Nariadenia, t. j. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku. Účastník konania má záujem taktiež využívať účelovo vytvorené subjekty na poskytovanie služieb hromadného financovania, uplatňovať bodové hodnotenia kreditného rizika na projekty hromadného financovania a prevádzkovať elektronickú vývesku v zmysle výpočtu iných služieb alebo činností vymedzených v prílohe Delegovaného nariadenia. Účastník konania nebude v rámci iných služieb alebo činností tak, ako sú vymedzené v prílohe Delegovaného nariadenia, poskytovať úschovu aktív, platobné služby, navrhovanie ceny a/alebo úrokovej miery ponúk hromadného financovania, ani zriaďovanie a prevádzkovanie fondov na nepredvídané udalosti.

29. Podľa ustanovenia § 24 ods. 11 zákona o dohľade nad finančným trhom Národná banka Slovenska pri rozhodovaní hodnotí dôkazy podľa voľnej úvahy, a to každý dôkaz jednotlivo a všetky dôkazy v ich vzájomnej súvislosti; pritom starostlivo prihliada na všetko, čo vyšlo v konaní najavo. Národná banka Slovenska dbá na to, aby v rozhodovaní o skutkovo a právne zhodných prípadoch nevznikali neodôvodnené rozdiely. Pre rozhodnutie je rozhodujúci skutkový a právny stav v čase jeho vydania, ak tento zákon neustanovuje inak.

30. Národná banka Slovenska po preskúmaní a posúdení žiadosti, vrátane doplnení žiadosti tak, ako je uvedené v odôvodnení tohto rozhodnutia a všetkých predložených príloh k žiadosti a k jej jednotlivým doplneniam, ktoré tvoria spisový podklad ku konaniu, dospela k záveru, že účastník konania predložil žiadosť v súlade s ustanoveniami Nariadenia a Delegovaného nariadenia, a to so všetkými náležitostami vrátane príloh podľa ustanovenia § 16 ods. 3 a 4 zákona o dohľade nad finančným trhom a podľa prílohy Delegovaného nariadenia a súčasne je preukázané splnenie podmienok podľa jednotlivých ustanovení Nariadenia. V žiadosti, v doplneniach žiadosti a v jednotlivých prílohách k nim účastník konania špecifikoval najmä vecné, personálne a organizačné predpoklady na vykonávanie činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania vo vzťahu k navrhovanému rozsahu poskytovaných služieb a preukázal, že spoločnosť Givemore Global má navrhnutú náležitú organizačnú štruktúru, pravidlá činnosti a obchodnú stratégiu poskytovateľa služieb hromadného financovania. Zámerom spoločnosti Givemore Global v zmysle vnútorného dokumentu *Plán činnosti* je poskytovanie služieb hromadného financovania prostredníctvom platformy hromadného financovania crowdmeup.com, pričom platforma je voľne a nediskriminačne dostupná investorom (potenciálnym investorom) prostredníctvom internetu. Platforma bude prevádzkovaná v slovenskom jazyku a bude určená predovšetkým pre investorov zo Slovenska, neskôr aj Českej republiky. Platforma bude sprostredkovať typy ponúk hromadného financovania, a to prostredníctvom pôžičiek, ako aj nadobúdania majetkových cenných papierov (ekvita), osobitne podielov na SPV ako účelovo vytvorených subjektoch na umožnenie sprostredkovanej participácie na konkrétnom projekte pre investorov. Platforma nebude špeciálne vyhradená pre určité sektory ekonomiky, avšak orientovať sa bude na sektor nehnuteľností, informačných technológií, energetiky a maloobchodu. Spoločnosť Givemore Global má v budúcnosti záujem poskytovať služby hromadného financovania aj cezhranične, najmä v Českej republike.

31. Národná banka Slovenska ďalej konštatuje, že žiadateľom o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania, t. j. účastníkom konania je právnická osoba – obchodná spoločnosť, ktorej právna forma je spoločnosť s ručením obmedzeným. V zmysle Zakladateľskej listiny, ktorá bola predložená účastníkom konania v rámci žiadosti, je jediným spoločníkom, a teda 100%-ným vlastníkom účastníka konania - Ing. Boris Krnáč. Orgánmi účastníka konania sú v zmysle Zakladateľskej listiny valné zhromaždenie a konatelia spoločnosti. Prvým a jediným konateľom je Ing. Boris Krnáč. Konateľov spoločnosti Givemore Global volí a odvoláva valné zhromaždenie. Konateľ je štatutárnym a zároveň aj výkonným orgánom spoločnosti Givemore Global, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti Givemore Global a všetci spoločníci majú právo zúčastniť sa jeho zasadnutia, požadovať vysvetlenia a uplatňovať návrhy či protinávrhy. Základným vnútorným predpisom spoločnosti Givemore Global určujúcim jej organizačné usporiadanie, je spolu s relevantnými právnymi predpismi vnútorný dokument *Opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly*. Spoločnosť Givemore Global je v rámci organizačnej štruktúry rozdelená na funkčné jednotky – útvary zamerané na jednotlivé činnosti, ktoré sú nevyhnutné pre výkon činností v oblasti poskytovania služieb hromadného financovania, ktorými sú najmä útvar Sales, útvar Sales support, útvar Marketing. Za ich riadenie zodpovedá štatutárny orgán (konateľ) spoločnosti Givemore Global. Súčasťou

organizačnej štruktúry spoločnosti Givemore Global je aj nezávislý útvar Outsourcing, ktorý združuje zmluvných partnerov poskytujúcich služby z oblasti právnych ako aj compliance činností (Hronček & Partners, s. r. o.), auditných činností (VGD SLOVAKIA s. r. o.), platobných služieb (Payout a.s.), činností v oblasti IT (Creos CZ s.r.o.), ako aj plnenia daňových a finančných povinností vrátane účtovníctva (ACC IMPULSE s.r.o.), ktorí sa spolupodieľajú na výkone činností v oblasti poskytovania služieb hromadného financovania. Detailnejší opis prevádzkových funkcií a činností, ktoré budú outsourcované na zmluvných partnerov je uvedený vo vnútornom dokumente *Pravidlá outsourcingu* (príloha č. 13 žiadosti) vrátane opisu kontrolných mechanizmov a zodpovednosti.

32. Podľa čl. 11 ods. 1 Nariadenia poskytovateľa služieb hromadného financovania musia mať nepretržite zavedené prudenciálne záruky minimálne na úrovni vyššej než: a) 25 000 EUR a b) jedna štvrtina fixných režijných nákladov za predchádzajúci rok, revidovaných každoročne, ktoré zahŕňajú náklady na obsluhu pôžičiek za tri mesiace, ak poskytovateľ služieb hromadného financovania uľahčuje aj poskytnutie pôžičiek. Podľa čl. 11 ods. 2 Nariadenia prudenciálne záruky uvedené v čl. 11 ods. 1 Nariadenia majú jednu z týchto foriem: a) vlastné zdroje pozostávajúce z položiek vlastného kapitálu Tier 1 uvedených v článkoch 26 až 30 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 po odpočtoch v plnom rozsahu podľa článku 36 uvedeného nariadenia bez uplatnenia prahových výnimiek podľa článkov 46 a 48 uvedeného nariadenia; b) poisťna zmluva pokrývajúca územia Únie, na ktorých sa ponuky hromadného financovania aktívne uvádzajú na trh, alebo porovnateľná záruka; alebo c) kombinácia písmen a) a b) čl. 11 ods. 2 Nariadenia. Účastník konania predložil Národnej banke Slovenska opis prudenciálnych záruk predložených formou vnútorného dokumentu *Opis prudenciálnych záruk*, ktorý opisuje podrobný postup mechanizmov na udržanie požadovanej úrovne prudenciálnych záruk v zmysle čl. 11 Nariadenia. V priebehu konania bolo preukázané, že prudenciálne záruky účastníka konania majú formu vlastných zdrojov zodpovedajúcich peňažným prostriedkom vo výške 33 000 eur, pričom uvedené vyplýva z vyhlásenia účastníka konania zo dňa 13. decembra 2022 ako aj z predloženého výpisu z Obchodného registra Mestského súdu Bratislava III osvedčujúceho úroveň vlastných zdrojov spoločnosti Givemore Global predloženého v doplnení žiadosti zo dňa 13. apríla 2023. Vzhľadom na skutočnosť, že z predpovedných plánov pre prvé 3 roky činnosti spoločnosti Givemore Global predložených účastníkom konania v rámci konania vyplýva, že fixné režijné náklady predpokladané v prvom roku činnosti sú vo výške 122 260 eur, jedna štvrtina fixných režijných nákladov účastníka konania predpokladaných v prvom roku činnosti je vo výške 30 565 eur, čo predstavuje sumu vyššiu ako 25 000 eur [t. j. uplatňuje sa variant uvedený v čl. 11 ods. 1 písm. b) Nariadenia], pričom suma vlastných zdrojov zodpovedajúcim peňažným prostriedkom za účelom splnenia prudenciálnych požiadaviek, je vo výške 33 000 eur. Vzhľadom na vyššie uvedené, považuje Národná banka Slovenska podmienku prudenciálnych záruk v zmysle čl. 11 Nariadenia za splnenú. Účastník konania ako poskytovateľ služieb hromadného financovania bude do budúcnosti povinný na pravidelnej báze vyhodnocovať plnenie prudenciálnych požiadaviek a mať nepretržite zavedené prudenciálne záruky rovnajúce sa minimálne tej úrovni z hodnôt [t. j. 25 000 eur alebo jedna štvrtina fixných režijných nákladov za predchádzajúci rok, revidovaných každoročne], ktorá je vyššia.

33. V rámci opisu systémov, zdrojov a postupov potenciálneho poskytovateľa služieb hromadného financovania na kontrolu a ochranu systémov spracovania údajov predložil účastník konania Národnej banke Slovenska predovšetkým vnútorný dokument *Opis systémov, zdrojov a postupov* (príloha č. 5 žiadosti). V predmetom dokumente sú podrobne opísané vnútorné opatrenia účastníka konania prijaté za účelom zabezpečenia riadneho spracovania osobných údajov a informácií prijatých od investorov, vrátane používania cloudových úložísk, opatrenia v oblasti bezpečnostného manažmentu, šifrovej ochrany informácií, zásady predchádzania podvodom a ochrany súkromia a osobných údajov a v neposlednom rade taktiež pravidlá archivovania dokumentácie (vrátane použitia cloudových systémov). V rámci požiadavky na zabezpečenie kontinuity činnosti účastníka konania v prípade jeho zlyhania, a teda požiadavky na zabezpečenie poskytovania kritických funkcií súvisiacich s existujúcimi investíciami a riadnou správou dohôd medzi účastníkom konania a jeho klientmi spoločnosť Givemore Global predložila Národnej banke Slovenska vnútorný dokument *Plán na zabezpečenie o kontinuity činnosti* (príloha č. 10 žiadosti). Predmetom tohto dokumentu je stanovenie postupu v prípade vzniku mimoriadnej udalosti, určenie postupu ako majú byť zabezpečené vzniknuté kritické situácie pri možných potenciálnych prevádzkových rizikách ako aj zostavenie individualizovaného plánu na obnovu a kontinuitu činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania.

34. Národná banka Slovenska konštatuje, že opisy postupov súvisiacich s poskytovaním služby uľahčovania poskytovania pôžičiek podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) bodu i) Nariadenia ako aj poskytovaním služby umiestňovania finančných nástrojov bez pevného záväzku podľa čl. 2 ods. 1 písm. a) bodu ii) Nariadenia sú uvedené najmä vo vnútornom dokumente *Plán činnosti*. Predmetom tohto vnútorného predpisu je prehľad o službách hromadného financovania, ktoré bude spoločnosť Givemore Global poskytovať spolu s opisom činností a postupov súvisiacich s uľahčovaním poskytovania pôžičiek, vrátane metodiky výpočtu mier zlyhania pôžičiek ponúkaných na platforme ako aj opis postupov a opatrení súvisiacich s poskytovaním riadenia individuálneho portfólia pôžičiek, vrátane opisu mandátu investora v súlade s čl. 6 ods. 1 Nariadenia. Taktiež obsahuje opis a postupy súvisiace s umiestňovaním finančných nástrojov bez pevného záväzku, kedy pri poskytovaní tejto služby hromadného financovania plánuje spoločnosť Givemore Global využívať aj účelovo vytvorené subjekty, založené poskytovateľom hromadného financovania za účelom správy investícií investorov, ktorí v nich budú nadobúdať účasť. Tento vnútorný predpis tiež špecifikuje proces hromadného financovania z pohľadu investora ale aj postup z pohľadu poskytovateľa hromadného financovania počnúc metodikou pri výbere projektov, ich následnou analýzou a samotným hodnotením týchto projektov. V rámci hodnotenia projektov bude spoločnosť Givemore Global využívať bodové hodnotenie kreditného rizika, pričom tento rating bude slúžiť na transparentné posúdenie finančného zdravia a výkonnosti vlastníka projektu a jeho rizikového hodnotenia a na druhej strane môže dopomôcť v rozhodovaní procese samotným investorom pri vyhodnocovaní vhodnosti danej investície. Keďže vnútorný predpis *Plán činnosti* je jedným zo základných vnútorných dokumentov spoločnosti Givemore Global, obsahuje aj podrobnosti týkajúce sa opisu procesov prijímania a poskytovania pokynov klientov, marketingovej stratégie na propagáciu platformy, prevádzkovania elektronickej vývesky, ale aj informácií, ktoré majú byť v zmysle čl. 19 Nariadenia poskytované klientom. V rámci organizačnej štruktúry za povinnosti vyplývajúce

z plnenia tohto vnútorného predpisu zodpovedá riaditeľ spoločnosti Givemore Global, ktorý pri ich zabezpečovaní spolupracuje v rámci outsourcingu so spoločnosťou VGD SLOVAKIA s. r. o., a to najmä v oblasti uľahčovania poskytovania pôžičiek, finančného modelovania, finančnej analýzy, oceňovania a riadenia rizík ako aj advokátskou kanceláriou Hronček & Partners, s. r. o., a to najmä v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, poskytovanie právnych auditov, správy pohľadávok, prípravy zmluvných dokumentácií a činností z oblasti compliance.

35. Účastník konania má za účelom zodpovedného riadenia rizík a vnútornej kontroly vypracovaný predovšetkým vnútorný dokument *Opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly*, v rámci ktorého je vymedzený opis zabezpečenia riadenia rizík, ktorý bude zabezpečovaný interne prostredníctvom vedúceho útvaru Sales, ktorý za účelom plnenia týchto povinností za účelom odborného poskytovania služieb bude využívať služby poskytované spoločnosťou VGD SLOVAKIA s. r. o. Ďalšie identifikované potenciálne riziká súvisiace s činnosťou poskytovateľa služieb hromadného financovania vymedzuje vnútorný dokument *Opis operačných rizík*, ktorý obsahuje najmä opis potenciálnych rizík súvisiacich s IT infraštruktúrou a nadväzujúcimi procesmi, určovaním ponúk hromadného financovania, platobnými službami, outsourcingom ale aj riadením rizík v súvislosti s uľahčovaním poskytovania pôžičiek, riadením individuálneho portfólia pôžičiek a rizík súvisiaci s finančnou situáciou spoločnosti.

36. V rámci požiadaviek uvedených v čl. 21 Nariadenia upravujúcom vstupný test znalostí a simuláciu schopnosti potenciálnych investorov znášať stratu (bod 19 Delegovaného nariadenia – *Postupy týkajúce sa investičných limitov pre nesofistikovaných investorov*) účastník konania predložil Národnej banke Slovenska vnútorný dokument *Pravidlá pre investičné limity pre nesofistikovaných investorov*. Spoločnosť Givemore Global s cieľom zabezpečiť primeranú ochranu investorov rozlišuje sofistikovaných a nesofistikovaných investorov. Obsahom vnútorného tohto dokumentu je podrobný postup, akým účastník konania získa informácie od potenciálneho nesofistikovaného klienta za účelom vykonania a vyhodnotenia vstupného testu znalostí a simulácie schopnosti znášať stratu.

37. Národná banka Slovenska konštatuje, že opis postupov zameraných na overenie úplnosti, správnosti a zrozumiteľnosti informácií uvedených v dokumente kľúčových investičných informácií (ďalej ako KIIS), účastník konania predložil vo forme vnútorného dokumentu *Pravidlá overovania informácií v dokumente kľúčových investičných informácií*. Spoločnosť Givemore Global v súlade s čl. 24 Nariadenia vypracuje a sprístupní potenciálnym investorom KIIS na úrovni platformy. V zmysle uvedeného predpisu spoločnosť Givemore Global zodpovedá za zabezpečenie verifikácie úplnosti, správnosti a zrozumiteľnosti jednotlivých informácií uvádzaných v KISSE, a to jednak pred zverejnením KISSu na platforme hromadného financovania, ako aj počas trvania ponuky hromadného financovania. Postupy na zabezpečenie povinnosti účastníka konania zabrániť tomu, aby sa osoby uvedené v čl. 8 ods. 2 prvom pododseku Nariadenia zapojili ako vlastníci projektu do poskytovania služieb hromadného financovania, ktoré ponúka účastník konania, sú upravené vo vnútornom dokumente *Plán pre zamedzenie konfliktu záujmov* (príloha č. 12 žiadosti).

financovania tak, ako to predpokladajú príslušné ustanovenia Nariadenia a Delegovaného nariadenia. Národná banka Slovenska dospela k záveru, že sú splnené podmienky na udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania a na základe skutkového a právneho stavu rozhodujúceho v čase vydania tohto rozhodnutia a po vyhodnotení dôkazov v rámci voľnej úvahy podľa ustanovenia § 24 ods. 11 zákona o dohl'ade nad finančným trhom rozhodla tak, ako je uvedené vo výrokovej časti tohto rozhodnutia.



Poučenie:

Podľa ustanovenia § 29 ods. 4 zákona o dohl'ade nad finančným trhom má účastník konania právo podať proti tomuto rozhodnutiu rozklad, ak sa po vydaní tohto rozhodnutia účastník konania rozkladu písomne alebo ústne do zápisnice nevzdal. Za vzdanie sa rozkladu sa považuje aj späťvzatie rozkladu.

Podľa ustanovenia § 29 ods. 5 zákona o dohl'ade nad finančným trhom rozklad proti tomuto rozhodnutiu je možné podať na adresu Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava do 15 kalendárnych dní odo dňa doručenia tohto rozhodnutia.




JUDr. Peter Tkáč, PhD.

riaditeľ

odboru dohl'adu nad kapitálovým trhom

Doručuje sa:

Hronček & Partners, s. r. o.

Kálov 1

010 01 Žilina