

**Metodické usmernenie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 24. februára 2012 č. 2/2012**

k vykonávaniu činností inštitúcií elektronických peňazí v rámci jedného európskeho povolenia

Národná banka Slovenska, Útvary dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“ alebo „Národná banka Slovenska“) v záujme zabezpečenia jednotného postupu pri uplatňovaní niektorých ustanovení zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien (ďalej len „zákon“) vydáva toto metodické usmernenie:

ČASŤ I.

Článok 1

Účel a rozsah použitia

- (1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť podrobnú informáciu:
- a) inštitúciám elektronických peňazí so sídlom na území Slovenskej republiky, ich agentom platobných služieb a iným osobám (distribútorom) o postupe pri začatí vykonávania činností v inom členskom štáte na základe jedného európskeho povolenia,
 - b) zahraničným inštitúciám elektronických peňazí so sídlom na území iného členského štátu, ich agentom platobných služieb a iným osobám o postupe pri začatí vykonávania činností na území Slovenskej republiky na základe jedného európskeho povolenia.

(2) Toto metodické usmernenie upravuje postup pri zakladaní pobočiek inštitúcií elektronických peňazí, pri pôsobení inštitúcií elektronických peňazí bez založenia pobočky, ako aj pri poskytovaní platobných služieb prostredníctvom agenta platobných služieb a pri ponúkaní a spätnej výmene elektronických peňazí inými osobami v rámci jedného európskeho povolenia.

Článok 2

Definície

- (1) Na účely tohto metodického usmernenia sa rozumie
- a) Smernicou Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES,
 - b) členským štátom členský štát Európskej únie alebo štát, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru,
 - c) inštitúciou elektronických peňazí právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej bolo udelené povolenie na vydávanie elektronických peňazí,
 - d) agentom platobných služieb osoba, ktorá na základe písomnej zmluvy s inštitúciou elektronických peňazí poskytuje v jej mene platobné služby nesúvisiace s vydanými elektronickými peniazmi,

- e) zahraničnou inštitúciou elektronických peňazí právnická osoba so sídlom na území členského štátu, ktorej bolo členským štátom udelené povolenie na vydávanie elektronických peňazí,
- f) platobnou službou podľa zákona
 - „a) klad finančných prostriedkov v hotovosti na platobný účet a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením platobného účtu,
 - b) výber finančných prostriedkov v hotovosti z platobného účtu a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením platobného účtu,
 - c) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb
 - 1. úhradou,
 - 2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 - 3. inkasom,
 - d) vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb
 - 1. formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to
 - 1a. úhradou,
 - 1b. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 - 1c. inkasom, alebo
 - 2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
 - e) poukazovanie peňazí,
 - f) vykonávanie platobných operácií, pri ktorých sa súhlas platiteľa s vykonaním platobnej operácie udeľuje prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného zariadenia, digitálneho zariadenia alebo zariadenia informačných technológií a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, prevádzkovateľovi systému informačných technológií alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi používateľom platobných služieb a dodávateľom tovaru a služieb,
 - g) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.“,
- g) domovským členským štátom sa rozumie členský štát, v ktorom sa nachádza
 - a) sídlo inštitúcie elektronických peňazí alebo
 - b) ústredie inštitúcie elektronických peňazí, ak inštitúcia elektronických peňazí nemá podľa svojho vnútroštátneho práva sídlo,
- h) hostiteľským členským štátom sa rozumie členský štát, iný ako domovský členský štát, v ktorom inštitúcia elektronických peňazí vydáva a spravuje elektronické peniaze, alebo v ňom má svojho agenta alebo pobočku, alebo v ňom ponúka alebo spätne zamieňa elektronické peniaze prostredníctvom iných osôb.

(2) Toto metodické usmernenie sa nezaoberá definovaním alebo charakterizovaním pojmov „sloboda zriaďť pobočku“ alebo „sloboda voľne poskytovať služby“.

ČASŤ II.

Článok 1

Uplatňovanie práva na zriadenie pobočky a na voľné poskytovanie služieb inštitúcie elektronických peňazí so sídlom na území Slovenskej republiky

V súlade s ustanovením § 81 ods. 1, ods. 2 písm. a), b) a c) a ods. 9 a 10 zákona môže inštitúcia elektronických peňazí so sídlom na území Slovenskej republiky podľa § 81 ods. 1 písm. a) vydávať a spravovať elektronické peniaze, poskytovať platobné služby podľa § 2

ods. 1 zákona a ponúkať a späťne zamieňať elektronické peniaze (ďalej len „poskytovať služby“) v inom členskom štáte prostredníctvom svojej pobočky alebo bez založenia pobočky.

- I. Inštitúcia elektronických peňazí, ktorá chce prvýkrát vydávať a spravovať elektronické peniaze v inom členskom štáte bez založenia pobočky, písomne oznámi Národnej banke Slovenska nasledovné informácie:
 - a) názov a sídlo platobnej inštitúcie,
 - b) hostiteľský členský štát, na území ktorého chce poskytovať platobné služby,
 - c) o vydávaní a správe elektronických peňazí, druh platobných služieb, ktoré chce poskytovať na území hostiteľského členského štátu.
- II. Ak inštitúcia elektronických peňazí plánuje zriadiť svoju pobočku v inom členskom štáte, okrem vyššie uvedených informácií uvedie aj
 1. sídlo pobočky v hostiteľskom členskom štáte,
 2. meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu osoby/osôb zodpovednej/zodpovedných za riadenie pobočky,
 3. organizačnú štruktúru plánovanej pobočky.
- III. Ak inštitúcia elektronických peňazí plánuje poskytovať platobné služby v inom členskom štáte prostredníctvom agenta so sídlom v Slovenskej republike, oznámenie (notifikácia) má takú formu, aká sa uplatňuje pre cezhraničné pôsobenie subjektov a inštitúcia elektronických peňazí písomne oznámi Národnej banke Slovenska nasledovné informácie:
 1. názov a sídlo inštitúcie elektronických peňazí,
 2. meno a adresu agenta,
 3. druh platobných služieb, ktoré inštitúcia elektronických peňazí plánuje poskytovať na území hostiteľského členského štátu vo svojom mene prostredníctvom agenta,
 4. zámer ponúkať alebo späťne zamieňať elektronické peniaze.

Okrem toho, v prípade poskytovania platobných služieb prostredníctvom agenta so sídlom v hostiteľskom členskom štáte a takýto subjekt sa notifikuje ako pobočka, inštitúcia elektronických peňazí písomne oznámi Národnej banke Slovenska aj nasledujúce informácie:

1. mená osôb zodpovedných za riadenie navrhovaného agenta,
 2. organizačnú štruktúru navrhovaného agenta spadajúceho pod jurisdikciu hostiteľského členského štátu a organizačnú štruktúru každého už existujúceho agenta v hostiteľskom členskom štáte.
- IV. Ak inštitúcia elektronických peňazí plánuje ponúkať alebo späťne zamieňať elektronické peniaze prostredníctvom iných osôb (§ 81 ods. 10 zákona) v inom členskom štáte, oznámenie (notifikácia) má takú formu, aká sa uplatňuje pre cezhraničné pôsobenie subjektov a ďalej je povinná písomne oznámiť Národnej banke Slovenska aj:
 1. zoznam všetkých iných osôb,
 2. meno, priezvisko adresu trvalého bydliska a adresu miesta pôsobenia v inom členskom štáte a dátum narodenia ak je iná osoba fyzickou osobou
 3. v prípade prvotnej notifikácie aj úplný popis vnútorného kontrolného systému inštitúcie elektronických peňazí vrátane prijatých opatrení na zabezpečenie súladu s legislatívou členského štátu v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

Národná banka Slovenska a orgán dohľadu hostiteľského členského štátu sú oprávnené aj následne vzájomne požadovať a vymieňať si ďalšie informácie týkajúce sa naplnenia ich povinnosti vykonávať dohľad nad inštitúciami elektronických peňazí a nad nimi poskytovanými službami (napr. procedúry týkajúce sa problematiky ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, údaje o platobnom systéme a pod.).

Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu avšak najneskôr do jedného mesiaca od prijatia predmetného oznámenia podľa bodu I až IV od inštitúcie elektronických peňazí oznámi tieto informácie písomne orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu a informuje o tom príslušnú inštitúciu elektronických peňazí. Na základe tejto informácie (resp. oznámenia) môže inštitúcia elektronických peňazí poskytovať služby, ktoré sú predmetom notifikácie na území hostiteľského členského štátu na cezhraničnej báze.

Národná banka Slovenska prihlíada pri registrácii pobočky, agenta platobných služieb, inej osoby inštitúcie elektronických peňazí na stanovisko orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu. NBS zapíše agenta platobných služieb do zoznamu agentov do 15 dní odo dňa doručenia stanoviska hostiteľského členského štátu, najneskôr však do 60 dní odo dňa doručenia oznámenia inštitúcie elektronických peňazí.

Národná banka Slovenska môže vykonať zápis agenta alebo pobočky do registra, odmietnuť vykonať zápis agenta alebo pobočky do registra alebo môže zápis agenta alebo pobočky zrušiť, ak k nemu už došlo. Zodpovednosť za toto konečné rozhodnutie je na Národnej banke Slovenska, ktorá je v záujme efektívnej spolupráce s orgánom dohľadu hostiteľského členského štátu povinná sa dôkladne a zodpovedne zaoberať s výhradami vznesenými orgánom dohľadu hostiteľského členského štátu. Národná banka Slovenska neodkladne informuje o svojom rozhodnutí zahraničnú inštitúciu elektronických peňazí a orgán dohľadu hostiteľského členského štátu. V prípade ak Národná banka Slovenska vo svojom rozhodnutí nezohľadní zamietavé stanovisko orgánu dohľadu domovského členského štátu, je povinná oznámiť mu dôvody, pre ktoré tak rozhodla.

Inštitúcia elektronických peňazí sa môže začať pripravovať na poskytovanie svojich služieb prostredníctvom pobočky alebo agenta, avšak až do doby jej registrácie nesmie poskytovať tieto služby a to ani v rámci prípravy a testovania svojich informačných systémov.

Zmeny v údajoch uvedených v príslušnom oznámení inštitúcia elektronických peňazí písomne oznámi Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu avšak najneskôr do jedného mesiaca pred uskutočnením pripravovaných zmien. Národná banka Slovenska takto získané informácie oznámi písomne orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu bez zbytočného odkladu avšak najneskôr do jedného mesiaca od dňa kedy jej boli doručené inštitúciou elektronických peňazí.

Ak sa Národná banka Slovenska a hostiteľský orgán dohľadu nedohodnú inak, všetky informácie sú poskytované písomne v anglickom jazyku.

Štandardné formuláre sa zasielajú v písomnej podobe poštou alebo elektronickou poštou (e-mailom) v prípade, ak sa tak dohodne Národná banka Slovenska a príslušný orgánom dohľadu domovského členského štátu.

Komunikácia a písomná výmena informácií medzi inštitúciou elektronických peňazí a Národnou bankou Slovenska sa uskutočňuje v slovenskom jazyku v súlade so štandardnými formulármi, ktoré sú uvedené v prílohách tohto metodického usmernenia.

Článok 2

Uplatňovanie práva na zriadenie pobočky a na voľné poskytovanie služieb inštitúcie elektronických peňazí so sídlom na území iného členského štátu

Podľa ustanovenia § 86 ods. 13 zákona zahraničná inštitúcia elektronických peňazí so sídlom na území iného členského štátu môže v súlade s povolením udeleným v inom členskom štáte poskytovať služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez založenia pobočky, prostredníctvom agenta platobných služieb alebo prostredníctvom iných osôb ponúkajúcich elektronické peniaze alebo ich spätnú výmenu.

- I. Zahraničná inštitúcia elektronických peňazí, ktorá chce prvýkrát poskytovať služby na území Slovenskej republiky, prostredníctvom svojho dohliadacieho orgánu písomne oznámi Národnej banke Slovenska nasledovné informácie:
 - a) názov a sídlo inštitúcie elektronických peňazí,
 - b) hostiteľský členský štát, na území ktorého chce poskytovať platobné služby,
 - c) druh platobných služieb, ktoré chce poskytovať na území hostiteľského členského štátu.

- II. V prípade, že zahraničná inštitúcia elektronických peňazí plánuje zriadiť svoju pobočku na území Slovenskej republiky, okrem vyššie uvedených informácií príslušný dohliadací orgán uvedie Národnej banke Slovenska vo svojom oznámení aj nasledovné informácie:
 1. sídlo pobočky na území Slovenskej republiky,
 2. meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu osoby/osôb zodpovednej/zodpovedných za riadenie pobočky,
 3. organizačnú štruktúru plánovanej pobočky.

- III. Ak zahraničná inštitúcia elektronických peňazí plánuje poskytovať platobné služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom agenta platobných služieb príslušný orgán dohľadu poskytne Národnej banke Slovenska nasledovné informácie:
 1. názov a sídlo inštitúcie elektronických peňazí,
 2. meno a adresu agenta,
 3. druh platobných služieb, ktoré inštitúcia elektronických peňazí plánuje poskytovať na území Slovenskej republiky vo svojom mene prostredníctvom agenta a organizačnú štruktúru každého už existujúceho agenta v Slovenskej republike,
 4. zámer ponúkať alebo späťne zamieňať elektronické peniaze.

V prípade poskytovania služieb prostredníctvom agenta so sídlom v domácom členskom štáte, oznámenie (notifikácia) má takú formu, aká sa uplatňuje pre cezhraničné pôsobenie subjektov. Ak má agent sídlo na území Slovenskej republiky a takýto subjekt sa notifikuje ako pobočka, Národná banka Slovenska požaduje od príslušného orgánu dohľadu aj nasledujúce informácie:

1. mená osôb zodpovedných za riadenie navrhovaného agenta,
2. organizačnú štruktúru navrhovaného agenta spadajúceho pod jurisdikciu Slovenskej republiky.

IV. V prípade ak zahraničná inštitúcia elektronických peňazí plánuje ponúkať alebo spätne zamieňať elektronické peniaze prostredníctvom iných osôb (§ 81 ods. 10 zákona) na Slovensku, príslušný orgán dohľadu poskytne Národnej banke Slovenska aj:

1. zoznam všetkých iných osôb,
2. meno, priezvisko adresu trvalého bydliska a adresu miesta pôsobenia na Slovensku a dátum narodenia ak je iná osoba fyzickou osobou,
3. v prípade prvotnej notifikácie aj úplný popis vnútorného kontrolného systému zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí vrátane prijatých opatrení na zabezpečenie súladu s legislatívou Slovenska v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zašle príslušnému dohľadaciemu orgánu domovského členského štátu potvrdenie o prijatí oznámenia.

Národná banka Slovenska má právo požadovať dodatočné informácie týkajúce sa zriadenia pobočky a/alebo využívania služieb agenta (napr. procedúry týkajúce sa problematiky ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu (AML procedúry), údaje o platobnom systéme a pod.).

Ak má Národná banka Slovenska opodstatnený dôvod sa domnievať, že v súvislosti so zamýšľaným využitím služieb agenta alebo zriadením pobočky dochádza alebo by mohlo dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu alebo k pokusu o ne, alebo že využitie služieb takéhoto agenta alebo zriadenie takejto pobočky by zvýšilo riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu, oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu domovského členského štátu bez zbytočného odkladu, avšak najneskôr do jedného mesiaca od dňa prijatia oznámenia príslušného orgánu dohľadu domovského členského štátu. Domovský orgán dohľadu môže vykonať zápis agenta alebo pobočky do registra, odmietnuť vykonať zápis agenta alebo pobočky do registra alebo môže zápis agenta alebo pobočky zrušiť, ak k nemu už došlo. Zodpovednosť za toto konečné rozhodnutie je na orgáne dohľadu domovského členského štátu, ktorý je v záujme efektívnej spolupráce s Národnou bankou Slovenska povinný sa dôkladne a zodpovedne zaoberať s výhradami vznesenými Národnou bankou Slovenska. Orgán dohľadu domovského členského štátu neodkladne informuje zahraničnú inštitúciu elektronických peňazí a Národnú banku Slovenska o svojom rozhodnutí. Ak orgán dohľadu domovského členského štátu vo svojom rozhodnutí nezohľadní zamietavé stanovisko Národnej banky Slovenska, je povinný oznámiť Národnej banke Slovenska dôvody, pre ktoré tak rozhodol.

Ak Národná banka Slovenska v priebehu jedného mesiaca od dňa prijatia požiadavky o notifikáciu od orgánu dohľadu domovského členského štátu notifikáciu nezamietne, môže príslušný orgán domovského členského štátu pobočku alebo agenta zaregistrovať.

Inštitúcia elektronických peňazí sa môže začať pripravovať na poskytovanie svojich služieb (prostredníctvom pobočky alebo agenta), avšak nesmie poskytovať platobné služby až do doby jej registrácie. Rovnako nesmie poskytovať platobné služby vo vzťahu k Slovenskej republike ani v rámci prípravy a testovania svojich informačných systémov.

Ak sa domovský a hostiteľský orgán dohľadu nedohodnú inak, všetky informácie sú poskytované písomne v anglickom jazyku v súlade so štandardnými formulármi, ktoré sú uvedené v prílohách tohto metodického usmernenia.

Vyplnený formulár sa zasiela v písomnej podobe poštou alebo elektronickou poštou (e-mailom) v prípade, že sa príslušné orgány domovského i hostiteľského členského štátu dohodli na elektronickej výmene takýchto informácií.

Článok 3

Záverčné ustanovenia

Toto metodické usmernenie platí odo dňa jeho schválenia výkonným riaditeľom útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto usmernenia sú uvedené na webovom sídle Národnej banky Slovenska (www.nbs.sk).

Ing. Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ útvaru
dohľadu nad finančným trhom

PRÍLOHY

Príloha č. 1

**ŠTANDARDNÝ FORMULÁR OZNÁMENIA O ZÁMERE
INŠTITÚCIE ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ POSKYTOVAŤ SLUŽBY NA
ZÁKLADE PRÁVA NA VOĽNÉ
POSKYTOVANIE SLUŽIEB**

Priame spojenie:
Miestne faxové číslo:
E-mail:

[Dátum]
Naša značka:

Vážený (í)

Oznámenie o zámere inštitúcie elektronických peňazí v súlade s článkom 25 Smernice o platobných službách (2007/64/ES) a s článkom 3 bod 1 smernice 2009/110/ES

V súlade s článkom 25 Smernice o platobných službách (2007/64/ES) Vám oznamujeme, že nás [názov inštitúcie elektronických peňazí], inštitúcia elektronických peňazí (ďalej ako „IEP“) oprávnená [príslušným orgánom domovského členského štátu], [dňa] informovala o zámere [vykonávať aktivity po prvýkrát uvedené v prílohe na základe práva na voľné poskytovanie služieb/rozšíriť alebo zredukovať rozsah služieb poskytovaných na základe práva na voľné poskytovania služieb, o ktorých sme vás informovali v prvotnom oznámení].

(v prípade potreby: Inštitúcia elektronických peňazí plánuje na vykonávanie svojich činností využívať služby agentov majúcich sídlo mimo územia Vášho štátu. Preto prikleďáme samostatný zoznam mien a adries agentov, ktorých služby hodľá inštitúcia elektronických peňazí využívať.)

V prípade akýchkoľvek otázok, prosím neváhajte a kontaktujte nás.

S pozdravom

[Údaje o osobe podpisujúcej toto oznámenie]

PRÍLOHA K OZNÁMENIU ZO DŇA [dátum oznámenia] V SÚLADE S ČLÁNKOM 3 BOD 1 SMERNICE 2009/110/ES (25 SMERNICE O PLATOBNÝCH SLUŽBÁCH – VOĽNÉ POSKYTOVANIE SLUŽIEB)

Druh oznámenia:	[napr. prvotné oznámenie/zmena služieb]
Značka oznámenia:	[značka, pod ktorou domovský členský štát eviduje dané oznámenie]
Dátum prijatia oznámenia domovským príslušným orgánom	[dátum]
Členský štát, v ktorom IEP zamýšľa poskytovať svoje služby:	[hostiteľský členský štát]
Inštitúcia elektronických peňazí:	[názov a registračné číslo IEP]
Adresa:	[adresa]
Telefónne číslo:	[tel. č.]
E-mail:	[e-mail]
Kontaktná osoba:	[meno]
Domovský štát:	[domovský členský štát]
Povolenie: Povolenie vydané	[príslušný orgán domovského členského štátu]
Dátum, počnúc ktorým majú byť služby poskytované:	[dátum]

Poskytované služby:

- Vydávanie elektronických peňazí.
- Ponúkание/spätná výmena elektronických peňazí.

Platobné služby, ktoré majú byť poskytované:

- 1. Služby umožňujúce vklad hotovosti na platobný účet, ako aj všetky operácie potrebné na fungovanie platobného účtu.
- 2. Služby umožňujúce výber hotovosti z platobného účtu, ako aj všetky operácie potrebné na fungovanie platobného účtu.
- 3. Vykonávanie platobných transakcií vrátane prevodu finančných prostriedkov na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb užívateľa alebo u iného poskytovateľa platobných služieb:
 - vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa,
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia,
 - vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov.
- 4. Vykonávanie platobných transakcií, ak sa finančné prostriedky čerpajú z úverového rámca poskytnutého užívateľovi platobných služieb:*1
 - vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa,
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia,
 - vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov.
- 5. Vydávanie a/alebo nadobúdanie platobných nástrojov.*1
- 6. Poukazovanie peňazí.
- 7. Vykonávanie platobných transakcií, pri ktorých sa súhlas platiteľa s vykonaním platobnej transakcie udeľuje prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného, digitálneho alebo IT zariadenia a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, systému IT alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi užívateľom platobných služieb a dodávateľom tovaru a služieb.*1

1 vrátane poskytovania úverov v súlade s pravidlami uvedenými v článku 16 ods. 3 Smernice

- áno nie

Príloha č. 2

**ŠTANDARDNÝ FORMULÁR OZNÁMENIA O ZÁMERE
INŠTITÚCIE ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ POSKYTOVAŤ SLUŽBY
PROSTREDNÍCTVOM ZALOŽENIA POBOČKY ALEBO PROSTREDNÍCTVOM
AGENTA ALEBO INEJ OSOBY SO SÍDLOM NA ÚZEMÍ SLOVENSKA**

Priame spojenie:

Miestne faxové číslo:

E-mail:

[Dátum]

Naša značka:

Vážený (í)

Oznámenie o zámere inštitúcie elektronických peňazí v súlade s článkom 17 alebo článkom 25 Smernice o platobných službách (2007/64/ES) v súlade s článkom 3 bod 1 smernice 2009/110/EC

V súlade s [článkom 25 alebo článkom 17] Smernice o platobných službách Vám oznamujeme, že nás [názov inštitúcie elektronických peňazí], inštitúcia elektronických peňazí (ďalej ako „IEP“) oprávnená [príslušným orgánom domovského členského štátu], [dňa] informovala o zámere [založiť pobočku] / [využívať služby agenta / inej osoby so sídlom v [hostiteľský členský štát]] a poskytovať služby uvedené v prílohe na základe práva na voľné poskytovanie služieb / rozšíriť alebo zredukovať rozsah poskytovaných služieb prostredníctvom svojej pobočky (svojich pobočiek)/agenta (agentov) /iných osôb) so sídlom v [hostiteľský členský štát], o ktorých sme vás informovali v prvotnom oznámení.

Prosím, keby ste boli takí láskaví a zaslali nám potvrdenie o prijatí tohto oznámenia.

V prípade, že v súlade s článkom 17 ods. 6 existujú z Vašej strany akékoľvek obavy týkajúce sa pobočky/agenta/inej osoby, prosím, keby ste nás o daných skutočnostiach informovali písomne bez zbytočného odkladu, najneskôr však do jedného mesiaca po prijatí oznámenia zaslaného príslušným orgánom domovského členského štátu. V prípade, že nám v rámci stanovenej lehoty nebude zaslaná žiadna odpoveď, budeme to považovať z Vašej strany za akceptovanie informácií uvedených v oznámení.

S pozdravom

[Údaje o osobe podpisujúcej toto oznámenie]

**PRÍLOHA K OZNÁMENIU ZO DŇA [dátum oznámenia] V SÚLADE S ČLÁNKOM 3 BOD 1 SMERNICE
2009/110/EC (ČLÁNKOM 17 / ALEBO
ČLÁNKOM 25 SMERNICE O PLATOBNÝCH SLUŽBÁCH – ZALOŽENIE POBOČKY A
POSKYTOVANIE SLUŽIEB PROSTREDNÍCTVOM AGENTA ALEBO INEJ OSOBY SO SÍDLOM
V HOSTITEĽSKOM ČLENSKOM ŠTÁTE**

Druh oznámenia: [napr. prvotné oznámenie/zmena služieb]
Značka oznámenia: [značka, pod ktorou domovský členský štát eviduje dané oznámenie]

Dátum prijatia oznámenia domovským príslušným orgánom: [dátum]

Členský štát, v ktorom má byť založená pobočka/agent: [hostiteľský členský štát]

Inštitúcia elektronických peňazí: [názov a registračné číslo IEP]

Adresa: [domovská adresa]
Telefónne číslo: [tel. č.]
Kontaktná osoba: [meno + e-mailová adresa]

Domovský štát: [domovský členský štát]

Povolenie: Povolenie vydané [príslušný orgán domovského členského štátu]

Dátum, kedy má byť založená pobočka/agent: [na základe potvrdenia zo strany hostiteľského členského štátu, ktoré má byť vydané XX/ presný dátum]

Adresa pobočky/agenta: [adresa pobočky/agenta]

Osoby zodpovedné za riadenie pobočky/agenta: [mená]

Poskytované služby:

- Vydávanie elektronických peňazí.
- Ponúkание/spätná výmena elektronických peňazí.

Platobné služby, ktoré majú byť poskytované:

- 1. Služby umožňujúce vklad hotovosti na platobný účet, ako aj všetky operácie potrebné na fungovanie platobného účtu.
- 2. Služby umožňujúce výber hotovosti z platobného účtu, ako aj všetky operácie potrebné na fungovanie platobného účtu.
- 3. Vykonávanie platobných transakcií vrátane prevodu finančných prostriedkov na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb užívateľa alebo u iného poskytovateľa platobných služieb:
 - vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia
 - vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov.
- 4. Vykonávanie platobných transakcií, ak sa finančné prostriedky čerpajú z úverového rámca poskytnutého užívateľovi platobných služieb:
 - vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa*1
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia
 - vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov.
- 5. Vydávanie a/alebo nadobúdanie platobných nástrojov.*1
- 6. Poukazovanie peňazí.
- 7. Vykonávanie platobných transakcií, pri ktorých sa súhlas platiteľa s vykonaním platobnej transakcie udeľuje prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného, digitálneho alebo IT zariadenia a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, systému IT alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi užívateľom platobných služieb a dodávateľom tovaru a služieb.*1

1 vrátane poskytovania úverov v súlade s pravidlami uvedenými v článku 16 ods. 3 Smernice

- áno nie

Príloha č. 3

Informácie o organizačnej štruktúre
(časť II článok 1 bod III bod 2. v druhom pododseku a časť II článok 2 bod III bod 2.
v druhom pododseku)

POŽIADAVKA	ODPOVEĎ
a) Úplný popis organizačnej štruktúry pobočky/agenta (počet organizačných zložiek, predpokladaný počiatkový počet zamestnancov, organizačná schéma obsahujúca funkčnú aj riadiacu líniu, s úplným popisom rozdelenia práv, kompetencií a zodpovedností jednotlivých útvarov a riadiacich zamestnancov) a popis začlenenia pobočky/agenta do štruktúry skupiny, v rámci ktorej je začlenená.	
b) Úplný a podrobný popis všetkých zmlúv a dohôd o outsourcingu vrátane úplného zoznamu iných osôb podľa § 81 ods. 10 zákona v hostiteľskom členskom štáte.	
c) Úplný popis účasti alebo zámeru byť účastníkom v platobnom systéme.	
d) Úplný popis procedúr a vnútorných riadiacich aktov inštitúcie elektronických peňazí/agenta/iných osôb prijatých za účelom dosiahnutia súladu s platnou legislatívou hostiteľského členského štátu v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu.	
e) Úplný a detailný popis vnútorného kontrolného systému a vnútorného auditu inštitúcie elektronických peňazí.	