

**7**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 1. decembra 2009,**

**ktorým sa ustanovujú niektoré podrobnosti povolenia na výkon činnosti  
a podnikania platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí**

Národná banka Slovenska podľa § 96 ods. 1 písm. a), b), e), f) a i) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. a) zákona sa preukazuje predložením výpisu z obchodného registra o žiadateľovi o poskytovanie platobných služieb nie staršieho ako tri mesiace.

(2) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. b) zákona sa preukazuje predložením písomného vyhlásenia správcu vkladu o splatení peňažného vkladu do základného imania žiadateľa o poskytovanie platobných služieb v plnej výške.

(3) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje predložením dokladov o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o poskytovanie platobných služieb a dokladov o pôvode ďalších finančných zdrojov žiadateľa o poskytovanie platobných služieb a jeho akcionárov alebo spoločníkov, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je

- a) fyzickou osobou prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby, daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti<sup>1)</sup> za posledné tri zdaňovacie obdobia a informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o poskytovanie platobných služieb,
- b) fyzickou osobou podnikateľom
  1. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného registra, na základe ktorého fyzická osoba podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace,
  2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa, ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, daňovým priznaním k dani z príjmov<sup>1)</sup> za posledné tri zdaňovacie obdobia a informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o poskytovanie platobných služieb,
- c) právnickou osobou
  1. výpisom z obchodného registra nie starším 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,

<sup>1)</sup> Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

2. zakladateľskou zmluvou alebo zakladateľskou listinou,<sup>2)</sup> ktorou bola právnická osoba založená, s uvedením miesta a dátumu jej založenia, a zoznamom činností, ktoré vykonáva,
3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a správou o hospodárení predkladanými valnému zhromaždeniu za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia.

(4) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje predložením

- a) dokladov podľa odseku 3,
- 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, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec<sup>3)</sup> alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí.

(5) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. e) zákona sa preukazuje predložením

- a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa o poskytovanie platobných služieb,
- b) stručného odborného životopisu osôb uvedených v písmene a) s prehľadom ukončeného vzdelania a jazykových znalostí, vrátane úradne osvedčených kópií dokladov o dosiahnutom požadovanom vzdelaní a s prehľadom odbornej praxe a absolvovania odborných výcvikov a stáží,
- c) výpisu z registra trestov osôb uvedených v písmene a), nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>3)</sup> obdobným potvrdením o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie starším ako tri mesiace,
- d) zoznamu právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, za členov dozornej rady a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobia ako členovia štatutárneho orgánu, kontrolného orgánu alebo vedenia, s uvedením ich obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla a prehľadu o vlastníckych vzťahoch v týchto právnických osobách, ako aj výšky a zloženia základného imania a výšky podielu na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení,
- e) vyhlásenia osôb uvedených v písmene a), že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov.

(6) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. f) až h) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa odseku 4 písm. b) a c).

(7) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje predložením návrhu stanov žiadateľa o poskytovanie platobných služieb.

<sup>2)</sup> § 162 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

<sup>3)</sup> § 1 ods. 2 zákona č. 48/2002 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(8) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. j) a m) zákona sa preukazuje predložením

- a) štruktúrovanej analýzy každej jednotlivej poskytovanej platobnej služby z hľadiska potreby technických a programových systémov, procesov, pracovných postupov a ostatných zdrojov pre riadne poskytovanie platobných služieb,
- b) projektu informačného systému (technického a programového zabezpečenia) s jeho podrobným popisom, pomocou ktorého bude žiadateľ o poskytovanie platobných služieb zabezpečovať všetky činnosti a spravovať všetky údaje a informácie súvisiace s poskytovaním platobných služieb a vykonávať a priamo realizovať platobné služby; súčasťou tohto popisu sú podrobné informácie o
  1. všetkých databázach informačného systému,
  2. štruktúre a toku údajov a o ich celistvosti, dôvernosti, hodnovernosti, neodmietnuteľnosti a overiteľnosti,
  3. toku finančných prostriedkov používateľov platobných služieb a ich ochrane,
  4. zabezpečení kontinuity poskytovaných platobných služieb a o zálohovaní a obnove informačného systému.

(9) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením

- a) zakladateľskej zmluvy, spoločenskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny<sup>2)</sup> žiadateľa o poskytovanie platobných služieb,
- b) návrhu stanov žiadateľa o poskytovanie platobných služieb alebo
- c) iného dokladu hodnoverne preukazujúceho splnenie tejto podmienky.

(10) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. l) zákona sa preukazuje predložením

- a) opisu rizík, ktorým je žiadateľ o poskytovanie platobných služieb a jeho využívané informačné systémy vystavené, spôsob zmiernenia jednotlivých rizík a zoznam a opis zvyškových rizík,
- b) vnútorných predpisov upravujúcich poskytovanie platobných služieb, systém riadenia rizík a činnosť útvaru vnútornej kontroly vrátane predpisu o zabezpečení ochrany žiadateľa o poskytovanie platobných služieb pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.<sup>4)</sup>

(11) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. n) zákona sa preukazuje predložením navrhovaného znenia všeobecných obchodných podmienok žiadateľa o poskytovanie platobných služieb.

(12) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. o) zákona sa preukazuje predložením dokladov hodnoverne preukazujúcich finančnú schopnosť akcionárov alebo spoločníkov žiadateľa o poskytovanie platobných služieb preklenúť prípadnú nepriaznivú finančnú situáciu tohto žiadateľa, najmä dokladov podľa odsekov 3 a 4.

(13) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. p) zákona sa preukazuje predložením

- a) schválenej bezpečnostnej politiky pre oblasť bezpečnosti informačných systémov ako celku, a to vrátane tej časti, ktorú prevádzkuje iná platobná inštitúcia,

---

<sup>4)</sup> Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- b) projektu zúčtovania finančných prostriedkov medzi používateľom platobných služieb, platobnou inštitúciou a ostatnými poskytovateľmi platobných služieb,
- c) zmlúv žiadateľa o poskytovanie platobných služieb s inými poskytovateľmi platobných služieb o ich vzájomnej spolupráci v oblasti poskytovania platobných služieb.

(14) Pri zmene povolenia na poskytovanie platobných služieb, žiadosť platobnej inštitúcie obsahuje informácie a doklady, ktoré sú predmetom zmeny.

## § 2

(1) Vlastné zdroje platobnej inštitúcie tvoria základné vlastné zdroje platobnej inštitúcie a dodatkové vlastné zdroje platobnej inštitúcie, ktorých súčet sa znižuje o odpočítateľné položky.

(2) Na výpočet súčtu základných vlastných zdrojov platobnej inštitúcie a dodatkových vlastných zdrojov platobnej inštitúcie znižovaného o odpočítateľné položky sa vzťahuje postup pre banky podľa osobitného predpisu.<sup>5)</sup>

(3) Bezpečnými, likvidnými a nízkorizikovými aktívami platobnej inštitúcie sa rozumejú

- a) pokladničná hotovosť,
- b) dlhové cenné papiere vydané štátmi Eurosystemu, Spojenými štátmi americkými, Kanadou, Spojeným kráľovstvom Veľkej Británie a Severného Írska, Japonskom alebo Švajčiarskom alebo centrálnymi bankami štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska alebo Švajčiarska.

## § 3

(1) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. a) zákona sa preukazuje predložením výpisu z obchodného registra o žiadateľovi o vydávanie elektronických peňazí nie staršieho ako tri mesiace.

(2) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. b) zákona sa preukazuje predložením písomného vyhlásenia správcu vkladu o splatení peňažného vkladu do základného imania žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí v plnej výške.

(3) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje predložením dokladov o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonom pôvode vkladov vložených do základného imania žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí a dokladov o pôvode ďalších finančných zdrojov žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí a jeho akcionárov alebo spoločníkov, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je

---

<sup>5)</sup> § 3 až 6 opatrenia Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení opatrenia č. 17/2008 (oznámenie č. 443/2008 Z. z.).

- a) fyzickou osobou prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby, daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti<sup>1)</sup> za posledné tri zdaňovacie obdobia a informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí,
- b) fyzickou osobou podnikateľom
  1. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného registra, na základe ktorého fyzická osoba podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace,
  2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa, ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, daňovým priznaním k dani z príjmov<sup>1)</sup> za posledné tri zdaňovacie obdobia a informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí,
- c) právnickou osobou
  1. výpisom z obchodného registra nie starším 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,
  2. zakladateľskou zmluvou alebo zakladateľskou listinou,<sup>2)</sup> ktorou bola právnická osoba založená, s uvedením miesta a dátumu jej založenia, a zoznamom činností, ktoré vykonáva,
  3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a správou o hospodárení predkladanými valnému zhromaždeniu za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia.

(4) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje predložením

- a) dokladov podľa odseku 3,
- 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, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec<sup>3)</sup> alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí.

(5) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. e) zákona sa preukazuje predložením

- a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí,
- b) odborného životopisu osôb uvedených v písmene a) s prehľadom ukončeného vzdelania a jazykových znalostí, vrátane úradne osvedčených kópií dokladov o dosiahnutom požadovanom vzdelaní a s prehľadom odbornej praxe a absolvovania odborných výcvikov a stáží,
- c) výpisu z registra trestov osôb uvedených v písmene a), nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>3)</sup> obdobným potvrdením o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie starším ako tri mesiace,
- d) zoznamu právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, za členov dozornej rady a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobia ako členovia štatutárneho orgánu, kontrolného orgánu alebo vedenia,

s uvedením ich obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla a prehľadu o vlastníckych vzťahoch v týchto právnických osobách, ako aj výšky a zloženia základného imania a výšky podielu na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení,

- e) vyhlásenia osôb uvedených v písmene a), že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov.

(6) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. f) až h) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa odseku 4 písm. b) a c).

(7) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje predložením návrhu stanov žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí.

(8) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. j) a l) zákona sa preukazuje predložením

- a) opisu informačného systému a technického vybavenia žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí s uvedením údajov o výpočtovej technike (hardvér, softvér), systéme technického spracovania údajov, informácií o bezpečnosti prenosu údajov, vrátane informácií, akým spôsobom bude zaručená celistvosť, dôvernosť, hodnovernosť prenášaných údajov, neodmietnuteľnosť, overiteľnosť a preukaznosť činností a nemožnosť podvodného vytvárania elektronických peňazí, vrátane podrobného opisu vytvárania, distribúcie, využívania, spracovania a likvidácie elektronických peňazí, opisu informačných, počítačových a iných systémov súvisiacich s vydávaním elektronických peňazí, vrátane opisu rizík, ktorým je žiadateľ o vydávanie elektronických peňazí a využívané systémy vystavené, spôsob zmiernenia jednotlivých rizík, zoznam a opis zvyškových rizík,
- b) vnútorných predpisov upravujúcich činnosť vydávania elektronických peňazí, systém riadenia rizík a činnosť útvaru vnútornej kontroly vrátane predpisu o zabezpečení ochrany žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.<sup>4)</sup>

(9) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením

- a) zakladateľskej zmluvy, spoločenskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny<sup>2)</sup> žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí,
- b) návrhu stanov žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí alebo
- c) iného dokladu hodnoverne preukazujúceho splnenie tejto podmienky.

(10) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. m) zákona sa preukazuje predložením

- a) schválenej bezpečnostnej politiky pre oblasť bezpečnosti informačných systémov ako celku, a to vrátane tej časti, ktorú prevádzkuje iný vydavateľ a správca elektronických peňazí,
- b) projektu zúčtovania elektronických peňazí a prijatých finančných prostriedkov medzi sprostredkovateľmi a držiteľmi platobných prostriedkov elektronických peňazí,
- c) zmlúv žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí s inými vydavateľmi a správcami elektronických peňazí o ich vzájomnej spolupráci v oblasti správy a zúčtovania elektronických peňazí, vydaných iným vydavateľom a správcom elektronických peňazí,

prostredníctvom elektronických peňazí vydávaných žiadateľom o vydávanie elektronických peňazí.

(11) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. n) zákona sa preukazuje predložením dokladov hodnoverne preukazujúcich finančnú schopnosť akcionárov alebo spoločníkov žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí preklenúť prípadnú nepriaznivú finančnú situáciu tohto žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí, najmä dokladov podľa odsekov 3 a 4.

(12) Pri zmene povolenia na vydávanie elektronických peňazí, žiadosť inštitúcie elektronických peňazí obsahuje informácie a doklady, ktoré sú predmetom zmeny.

#### § 4

(1) Splnenie podmienky neprekročenia sumy elektronických peňazí vydaných jednému používateľovi platobných služieb uchovávaných na každom jednotlivom elektronickom zariadení vo výške 150 eur podľa § 87 ods. 1 zákona sa preukazuje predložením

- a) podrobného opisu každého jednotlivého druhu procesu výmeny finančných prostriedkov za elektronické peniaze a spätnej výmeny podľa § 80 zákona každého jednotlivého druhu ponúkaného elektronického zariadenia uchováajúceho elektronické peniaze, ktorý obsahuje podrobný opis časového toku elektronických peňazí a finančných prostriedkov a tok údajov zachytávajúci reálny časový pohyb elektronických peňazí a finančných prostriedkov,
- b) podrobného opisu jednotlivých druhov platobných operácií elektronickými peniazmi a opisu spôsobu zúčtovania vykonávaných platobných operácií elektronickými peniazmi; súčasťou tohto opisu je opis procesu toku elektronických peňazí z každého jednotlivého druhu ponúkaného elektronického zariadenia uchováajúceho elektronické peniaze na iný druh elektronického zariadenia uchováajúceho elektronické peniaze, alebo na účet v banke alebo v zahraničnej banke, ktorý obsahuje samostatne časť časového toku elektronických peňazí a finančných prostriedkov a samostatne časť toku údajov zachytávajúci reálny časový pohyb elektronických peňazí a finančných prostriedkov,
- c) podrobného opisu procesu zmeny, výmeny a aktualizácie používaného hardvéru a softvéru,
- d) podrobného opisu všetkých databáz, obsiahnutých v informačnom systéme ako celku, ktorým sa zabezpečuje vydávanie, prevádzka, správa a likvidácia elektronických peňazí a elektronických zariadení uchováajúci elektronické peniaze a správa a zúčtovanie elektronických peňazí a finančných prostriedkov,
- e) podrobného opisu správy užívateľských mien a hesiel, privilégií a oprávnení každej jednotlivéj role oprávnenej pristupovať k databázam podľa písmena d) a do informačného systému ako celku, a to v aplikačnej aj v systémovej úrovni,
- f) podrobného opisu procesu zálohovania informačného systému, ktorý obsahuje samostatne časť
  1. tvorby zálohovacieho média, jeho časový pohyb s uvedením role a užívateľského mena, ktorá zálohovacie médium vytvorila,
  2. opisujúcu časový pohyb zálohovacieho média a osoby, ktoré s ním prichádzajú do styku,
  3. evidencie manipulácie so zálohovacím médium,
- g) podrobného opisu procesu obnovy informačného systému v štruktúre podľa písmena f),

- h) analýzy rizík v informačnom systéme, ktoré by mohli spôsobiť prekročenie sumy 150 eur uloženej na každom jednotlivom elektronickom zariadení uchovávajúcom elektronické peniaze a opis prijatých opatrení na ich odstránenie alebo zníženie na minimálnu úroveň,
- i) metodiky určenia minimálnej úrovne neodstrániteľných rizík podľa písmena h).

(2) Splnenie podmienky dodržania hodnoty všetkých záväzkov žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí vyplývajúcich z aktuálne nevysporiadaných súm elektronických peňazí spravidla neprekračujúcej 5 000 000 eur a neprekračujúcej 6 000 000 eur podľa § 87 ods. 1 zákona sa preukazuje predložením

- a) metodiky určenia rozpätia kolísania hodnoty všetkých záväzkov nad 5 000 000 eur,
- b) analýzy rizík ohrozujúcich prekročenie 5 000 000 eur a dodržanie rozpätia ustanoveného v písmene a) a opisu prijatých opatrení na ich odstránenie alebo na ich zníženie na minimálnu úroveň,
- c) metodiky určenia minimálnej úrovne pre jednotlivé neodstrániteľné riziká podľa písmena b),
- d) analýzy rizík ohrozujúcich prekročenie hodnoty všetkých záväzkov vo výške 6 000 000 eur a opisu prijatých opatrení na ich odstránenie,
- e) metodiky určenia miery prekročenia 5 000 000 eur, ktorá znamená nesporné ohrozenie neprekročenia 6 000 000 eur a následné spustenie ochranných procedúr potrebných na zabezpečenie okamžitého a bezpodmienečného neprekročenia 6 000 000 eur,
- f) opisu ochranných procedúr uvedených v písmene e).

## § 5

(1) Vlastné zdroje inštitúcie elektronických peňazí tvoria základné vlastné zdroje inštitúcie elektronických peňazí a dodatkové vlastné zdroje inštitúcie elektronických peňazí, ktorých súčet sa znižuje o odpočítateľné položky.

(2) Na výpočet súčtu základných vlastných zdrojov inštitúcie elektronických peňazí a dodatkových vlastných zdrojov inštitúcie elektronických peňazí znižovaného o odpočítateľné položky sa vzťahuje postup pre banky podľa osobitného predpisu.<sup>5)</sup>

(3) Investície inštitúcie elektronických peňazí tvoria

- a) aktíva<sup>6)</sup> s nulovou rizikovou váhou,
- b) aktíva s rizikovou váhou vyššou ako nula.

(4) Aktíva podľa odseku 3 písm. a) sú tvorené

- a) pokladničnými hodnotami,
- b) pohľadávkami voči štátom a centrálnym bankám, ktorým by sa ako nezabezpečeným priradila podľa osobitného predpisu<sup>7)</sup> nulová riziková váha,
- c) pohľadávkami zaručenými štátmi alebo centrálnymi bankami, ak by pohľadávky voči týmto štátom alebo centrálnym bankám spĺňali podmienky podľa písmena b).

<sup>6)</sup> § 2 ods. 4 písm. i) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení zákona č. 561/2004 Z. z.

<sup>7)</sup> § 32 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Opatrenie č. 4/2007 (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení opatrenia č. 17/2008 (oznámenie č. 443/2008 Z. z.).



- (5) Aktíva podľa odseku 3 písm. b) sú tvorené
- a) vkladmi splatnými na požiadanie v bankách a zahraničných bankách so sídlom v štáte, pohľadávky voči ktorému by spĺňali podmienky podľa odseku 4 písm. b),
  - b) dlhovými cennými papiermi,
    1. ktoré nie sú aktívami podľa odseku 3 písm. a),
    2. ktorým by sa ako nezabezpečeným priradila podľa osobitného predpisu<sup>7)</sup> riziková váha 20%,
    3. ktoré sú vydané osobami, ktoré nemajú kvalifikovanú účasť v inštitúcii elektronických peňazí, alebo osobami, ktoré nie sú súčasťou konsolidovaného celku alebo finančného konglomerátu, ktorého členom je aj osoba s kvalifikovanou účasťou na inštitúcii elektronických peňazí,
  - c) finančnými nástrojmi prijatými na obchodovanie na regulovanom trhu, ktoré inštitúcia elektronických peňazí drží za účelom zmierňovania trhového rizika vyplývajúceho z ostatných svojich investícií a z vydávania elektronických peňazí.

## § 6

(1) Na riadenie rizika likvidity inštitúcie elektronických peňazí sa vzťahuje postup podľa osobitného predpisu.<sup>8)</sup>

(2) Na vnútorný kontrolný systém inštitúcie elektronických peňazí a s tým súvisiacu činnosť útvaru vnútornej kontroly, vedúcich zamestnancov a štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí sa vzťahujú ustanovenia týkajúce sa systému vnútornej kontroly v banke podľa osobitného predpisu.<sup>9)</sup>

## Spoločné a záverečné ustanovenia

## § 7

(1) Informácie a doklady podľa § 1, 3 a 4 sa predkladajú v origináloch alebo ako úradne osvedčené kópie.

(2) Ak sú informácie a doklady podľa § 1, 3 alebo § 4 vyhotovené v inom ako štátnom jazyku, splnenie podmienok sa preukazuje aj úradne osvedčeným prekladom takýchto informácií a dokladov do štátneho jazyka.

(3) Informácie a doklady podľa § 1, 3 a 4, ktoré žiadateľ o poskytovanie platobných služieb alebo žiadateľ o vydávanie elektronických peňazí odovzdal Národnej banke Slovenska už pred podaním žiadosti o udelenie alebo zmenu povolenia na poskytovanie platobných služieb alebo už pred podaním žiadosti o udelenie alebo zmenu povolenia na vydávanie elektronických peňazí, možno nahradiť zoznamom už odovzdaných informácií a dokladov s uvedením dátumu ich odovzdania Národnej banke Slovenska a vyhlásením žiadateľa o poskytovanie platobných služieb alebo žiadateľa o vydávanie elektronických peňazí o tom, že tieto informácie a doklady sú naďalej v celom rozsahu aktuálne.

<sup>8)</sup> § 27 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>9)</sup> § 23 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

## § 8

Týmto opatrením sa preberajú právne akty Európskych spoločenstiev a Európskej únie uvedené v prílohe.

## § 9

Zrušujú sa

1. opatrenie Národnej banky Slovenska z 28. apríla 2004 č. 6/2004, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o podmienkach, spôsobe preukazovania a dokladovania splnenia podmienok a o žiadostiach o udelenie alebo zmenu povolenia na vydávanie a správu elektronických peňazí a platobných prostriedkov elektronických peňazí vrátane náležitostí a príloh takýchto žiadostí (oznámenie č. 305/2004 Z. z.),
2. opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. júna 2004 č. 8/2004 o vlastných zdrojoch financovania a investíciách inštitúcie elektronických peňazí (oznámenie č. 370/2004 Z. z.),
3. čl. I opatrenia Národnej banky Slovenska zo 7. apríla 2009 č. 2/2009, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o vydanie povolenia na vydávanie platobných prostriedkov elektronických peňazí podľa § 21d zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a o doplnení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 8/2008 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska (oznámenie č. 147/2009 Z. z.).

## § 10

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 20. decembra 2009.

**Ivan Šramko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie a metodiky riadenia rizík tel.: +421 2 5787 3301  
oddelenie regulácie bánk a obchodníkov fax: +421 2 5787 1118  
s cennými papiermi

Príloha k opatreniu č. 7/2009

**Zoznam preberaných právnych aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie**

1. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES z 13. novembra 2007 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 97/7/ES, 2002/65/ES, 2005/60/ES a 2006/48/ES a ktorou sa zrušuje smernica 97/5/ES (Ú. v. EÚ L319/1, 5.12.2007).

2. Smernica 2000/46/ES Európskeho parlamentu a Rady z 18. septembra 2000 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 06, zv. 03).

