

3/2020
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 13. októbra 2020,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2019 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami, pobočkami zahraničných platobných inštitúcií, inštitúciami elektronických peňazí a pobočkami zahraničných inštitúcií elektronických peňazí

Národná banka Slovenska podľa § 96 ods. 1 písm. c) a h) a ods. 2 písm. b) a c) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2019 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami, pobočkami zahraničných platobných inštitúcií, inštitúciami elektronických peňazí a pobočkami zahraničných inštitúcií elektronických peňazí (oznámenie č. 457/2019 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 sa odsek 1 dopĺňa písmenom h), ktoré znie:
„h) Výkaz o AML/CFT agentov platobných služieb PSEP (AAML) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7a.“.
2. V § 1 sa odsek 2 dopĺňa písmenom f), ktoré znie:
„f) Výkaz o AML/CFT agentov platobných služieb PSEP (AAML) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7a.“.
3. V § 1 sa odsek 3 dopĺňa písmenom i), ktoré znie:
„i) Výkaz o AML/CFT agentov platobných služieb PSEP (AAML) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7a.“.
4. V § 1 sa odsek 4 dopĺňa písmenom g), ktoré znie:
„g) Výkaz o AML/CFT agentov platobných služieb PSEP (AAML) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7a.“.
5. V § 2 odseky 1 a 2 znejú:
„(1) Výkazy podľa § 1 okrem výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. g) a h), ods. 2 písm. e) a f), ods. 3 písm. h) a i) a ods. 4 písm. f) a g) sa vypracúvajú mesačne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(2) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g) a h), ods. 2 písm. e) a f), ods. 3 písm. h) a i) a ods. 4 písm. f) a g) sa vypracúvajú polročne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.“.

6. V § 3 odsek 4 znie:
„(4) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g) a h), ods. 2 písm. e) a f), ods. 3 písm. h) a i) a ods. 4 písm. f) a g) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú.”.
7. Príloha č. 7 sa nahrádza prílohou č. 1 k tomuto opatreniu.
8. Za prílohu č.7 sa vkladá príloha č. 7a, ktorá je prílohou č. 2 k tomuto opatreniu.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2020.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Príloha č. 7 k opatreniu č. 8/2019
VZOR**Hlásenie o podvodoch**Názov poskytovateľa platobných služieb: IČO poskytovateľa platobných služieb: Hlásenie ku dňu: Geografická oblasť: **Časť A****Rozpis údajov pre úhrady**

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
1	Úhrady				
1.1	Z toho iniciované poskytovateľmi platobných iniciačných služieb				
1.2	v tom iniciované neelektronicky				
1.3	v tom iniciované elektronicky				
1.3.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
1.3.1.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.1.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
1.3.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	v tom rozpísané podľa dôvodu autentifikácie prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
1.3.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
1.3.1.2.5	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
1.3.1.2.6	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
1.3.1.2.7	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
1.3.1.2.8	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
1.3.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
1.3.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
1.3.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.2.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
1.3.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
1.3.2.2.4	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
1.3.2.2.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
1.3.2.2.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
1.3.2.2.7	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
1.3.2.2.8	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť B

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre inkasá

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
2	Inkasá				
2.1	v tom súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického mandátu				
	z toho podvodné inkasá podľa druhov podvodov:				
2.1.1.1	Neoprávnené platobné transakcie				
2.1.1.2	Manipulácia platiteľa podvodníkom s cieľom získať súhlas s inkasom				
2.2	v tom súhlas poskytnutý inou formou, ako elektronickým mandátom				
	z toho podvodné inkasá podľa druhov podvodov:				
2.2.1.1	Neoprávnené platobné transakcie				
2.2.1.2	Manipulácia platiteľa podvodníkom s cieľom získať súhlas s inkasom				

Časť C

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre platobné transakcie vykonávané kartou, ktoré má označovať 'vydávajúci poskytovateľ' platobných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
3	Platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)				
3.1	v tom iniciované neelektronicky				
3.2	v tom iniciované elektronicky				
3.2.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
3.2.1.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
3.2.1.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
3.2.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.1.2.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.1.2.1.3	Falšovaná karta				
3.2.1.2.1.4	Krádež informácií o karte				
3.2.1.2.1.5	Ostatné				
3.2.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.2.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
3.2.1.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.1.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.1.3.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.1.3.1.3	Falšovaná karta				
3.2.1.3.1.4	Krádež informácií o karte				
3.2.1.3.1.5	Ostatné				
3.2.1.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.3.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
3.2.1.3.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
3.2.1.3.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
3.2.1.3.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
3.2.1.3.7	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
3.2.1.3.8	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
3.2.1.3.9	Transakcie iniciované obchodníkom				
3.2.1.3.10	Ostatné				
3.2.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
3.2.2.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
3.2.2.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
3.2.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.2.2.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.2.2.1.3	Falšovaná karta				
3.2.2.2.1.4	Ostatné				
3.2.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.2.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
3.2.2.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.2.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.2.3.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.2.3.1.3	Falšovaná karta				
3.2.2.3.1.4	Ostatné				
3.2.2.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.3.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
3.2.2.3.4	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
3.2.2.3.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
3.2.2.3.6	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
3.2.2.3.7	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				
3.2.2.3.8	Ostatné				

Časť D

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre platobné transakcie viazané na kartu, ktoré má oznamovať prijímajúci poskytovateľ platobných služieb so zmluvným vzťahom s používateľom platobných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
4	Prijaté platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)				
4.1	v tom iniciované neelektronicky				
4.2	v tom iniciované elektronicky				
4.2.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
4.2.1.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
4.2.1.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
4.2.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.1.2.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.1.2.1.3	Falšovaná karta				
4.2.1.2.1.4	Krádež informácií o karte				
4.2.1.2.1.5	Ostatné				
4.2.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.2.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
4.2.1.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.1.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.1.3.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.1.3.1.3	Falšovaná karta				
4.2.1.3.1.4	Krádež informácií o karte				
4.2.1.3.1.5	Ostatné				
4.2.1.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.3.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
4.2.1.3.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
4.2.1.3.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
4.2.1.3.6	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
4.2.1.3.7	Transakcie iniciované obchodníkom				
4.2.1.3.8	Ostatné				
4.2.2.	Z toho prijaté prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
4.2.2.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
4.2.2.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
4.2.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.2.2.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.2.2.1.3	Falšovaná karta				
4.2.2.2.1.4	Ostatné				
4.2.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.2.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
4.2.2.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.2.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.2.3.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.2.3.1.3	Falšovaná karta				
4.2.2.3.1.4	Ostatné				
4.2.2.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.3.3	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
4.2.2.3.4	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
4.2.2.3.5	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
4.2.2.3.6	nariadenia) Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12				
4.2.2.3.7	Ostatné				

Časť E

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre výbery hotovosti pomocou karty, ktoré má oznamovať poskytovateľ platobných služieb vydávajúci karty

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
5	Výbery hotovosti				
	z toho rozpísané podľa funkcie karty:				
5.1	v tom výbery hotovosti kartou s funkciou debetu				
5.2	v tom výbery hotovosti kartou s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
	z toho podvodné výbery hotovosti kartou podľa druhov podvodov:				
5.3.1	Vydanie platobného príkazu (výberu hotovosti) podvodníkom				
5.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
5.3.1.2	Karta nebola prijatá				
5.3.1.3	Falšovaná karta				
5.3.1.4	Ostatné				
5.3.2	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil výber hotovosti				

Časť F

Geografická oblasť:

Rozpis údajov, ktorý sa má poskytovať pri platobných transakciách s elektronickými peniazmi

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
6	Platobné transakcie s elektronickými peniazmi				
6.1	v tom prostredníctvom kanálu iniciácie platby na diaľku				
6.1.1	z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.1.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.1.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.1.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
6.1.2	z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.1.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
6.1.2.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
6.1.2.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
6.1.2.7	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
6.1.2.8	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
6.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
6.1.2.10	Transakcie iniciované obchodníkom				
6.1.2.11	Ostatné				
6.2	v tom prostredníctvom kanálu iniciácie platby nie na diaľku				
6.2.1	z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.2.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.2.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.2.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
6.2.2	z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.2.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.2.2.4	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
6.2.2.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
6.2.2.6	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
6.2.2.7	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				
6.2.2.8	Ostatné				

Časť G

Geografická oblasť:

Rozpis údajov, ktorý sa má poskytovať pri platobných transakciách s poukazovaním peňazí

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
7	Poukázanie peňazí				

Časť H

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre transakcie iniciované poskytovateľom platobných iniciačných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
8	Platobné transakcie iniciované poskytovateľmi platobných iniciačných služieb				
8.1	v tom iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
8.1.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
8.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
8.2	v tom iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
8.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
8.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho rozdelené podľa platobných nástrojov				
8.3.1	Úhrady				
8.3.2	Ostatné				

Časť I

Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti

č.r.	Údaj	Celkové straty
a	b	1
1	Úhrady	
2	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
3	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
4	Iné	
5	Inkasá	
6	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
7	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
8	Iné	
9	Transakcie vykonané kartou	
10	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
11	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
12	Iné	
13	Transakcie viazané na kartu	
14	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
15	Používateľ platobných služieb (príjemca platby)	
16	Iné	
17	Výbery v hotovosti pomocou karty	
18	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
19	Používateľ platobnej služby (majiteľ účtu)	
20	Iné	
21	Platobné transakcie s elektronickými peniazmi	
22	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
23	Používateľ platobných služieb	
24	Iné	

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o podvodoch

1. Výkaz sa vypracúva poskytovateľom platobných služieb podľa § 28d ods. 3 zákona.
2. Na účely vykazovania sa dôvodmi na neuplatnenie silnej autentifikácie zákazníka rozumejú dôvody podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69/23, 13.3.2018).
3. Na účely zberu údajov vo výkaze sa nariadením rozumie delegované nariadenie Komisie podľa bodu 2.
4. Na účely zberu údajov vo výkaze sa manipuláciou rozumie konanie, ktoré sleduje realizáciu konkrétneho typu platobnej operácie pod vplyvom platiteľa, inej osoby alebo platiteľa a inej osoby smerujúce k podvodu.
5. V častiach A až H sa výkaz vypracúva osobitne za domáce platobné transakcie, cezhraničné platobné transakcie v rámci EHP a cezhraničné platobné transakcie mimo EHP.
6. Kolónka označená sivou tlačou sa nevyplňa. Ak údaj za poskytovanú platobnú službu neexistuje, kolónka sa nevyplňa. V komentári ku nevyplnenej kolónke sa uvádza znak „NC“, ak sa údaj nezbiera, alebo znak „NA“, ak sa u poskytovateľa platobnej služby služba neposkytuje.
7. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.
8. Počet transakcií v stĺpcoch 1 a 3 sa uvádza v kusoch.
9. Hodnoty transakcií v stĺpcoch 2 a 4 sa uvádzajú v eurách. Hodnoty v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa príslušných výmenných kurzov uplatňovaných na tieto transakcie alebo podľa priemerných referenčných výmenných kurzov Európskej centrálnej banky pre príslušné vykazované obdobie alebo podľa referenčného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz.
10. Celkové straty sa uvádzajú v eurách. Hodnoty v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa príslušných výmenných kurzov uplatňovaných na tieto transakcie alebo podľa priemerných referenčných výmenných kurzov Európskej centrálnej banky pre príslušné vykazované obdobie alebo podľa referenčného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz.
11. V časti I sa uvádzajú celkové straty za podvodné platobné transakcie vykonané prostredníctvom úhrady, inkasa, karty, výberu hotovosti, alebo elektronických peňazí podľa nositeľa zodpovednosti za stratu.
12. Použité skratky
 - EHP - Európsky hospodársky priestor
 - IČO - identifikačné číslo organizácie
 - č. r. - číslo riadku.

Výkaz o AML/CFT agentov platobných služieb

Názov platobnej inštitúcie/ pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí/
pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí:

IČO platobnej inštitúcie/ pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí/
pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí:

Hlásenie ku dňu:

Názov agenta platobných služieb:

ID agenta platobných služieb:

časť A

strana 1/2

Č.r.	Údaj	Hodnota
a	b	1
1	Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených FSJ	
2	Počet platobných operácií	
3	z toho počet platobných operácií v hodnote najmenej 10 000 eur	
4	Počet klientov	
5	z toho počet klientov, u ktorých bola vykonaná zvýšená starostlivosť	
6	Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML/CFT	
7	Počet vykonaných kontrol	
8	z toho počet vykonaných kontrol dodržiavania programu	
9	Počet zistených nedostatkov z kontroly	

Č.r.	ID agenta	ID kontroly	Názov kontroly	Zistené nedostatky kontroly	Prijaté opatrenia kontroly
a	1	2	3	4	5

Metodika na vypracúvanie Výkazu o AML/CFT agentov platobných služieb

1. Výkaz sa vypracúva poskytovateľom platobných služieb, ktorým je platobná inštitúcia, pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie, inštitúcia elektronických peňazí alebo pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí za svojho agenta platobných služieb, ktorý má sídlo na území Slovenskej republiky a ktorý poskytuje platobné služby v mene platobnej inštitúcie, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí alebo pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí na základe písomnej zmluvy.

2. V kolónke označenej „ID agenta platobných služieb“ sa uvádza jedinečný identifikátor alebo číslo agenta platobných služieb, ak ho má pridelené.

3. Údaje vo výkaze v časti A sa uvádzajú v kusoch.

4. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

5. V časti A v kolónke označenej „Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených FSJ“ sa uvádza počet vykonaných hlásení neobvyklých obchodných operácií FSJ podľa § 17 zákona 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 (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“) počas príslušného kalendárneho polroka.

6. V časti A v kolónke označenej „Počet platobných operácií“ sa uvádza celkový počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho polroka.

7. V časti A v kolónke označenej „Počet platobných operácií v hodnote najmenej 10 000 eur“ sa uvádza počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho polroka v hodnote najmenej 10 000 eur bez ohľadu na to, či bol obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené podľa § 9 písm. g) a h) zákona č. 297/2008 Z. z.

8. Na účely zberu údajov vo výkaze sa platobnou operáciou rozumie platobná operácia podľa § 2 ods. 2 zákona.

9. V časti A v kolónke označenej „Počet klientov“ sa uvádza celkový počet klientov počas príslušného kalendárneho polroka.

10. V časti A v kolónke označenej „Počet klientov, u ktorých bola vykonaná zvýšená starostlivosť“ sa uvádza počet klientov, u ktorých bola vykonaná zvýšená starostlivosť povinnej osoby podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z. (ďalej len „povinná osoba“) vo vzťahu ku klientom počas príslušného kalendárneho polroka podľa § 12 zákona č. 297/2008 Z. z.

11. V časti A v kolónke označenej „Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML/CFT“ sa uvádza počet osôb, u ktorých bola zabezpečená odborná príprava a vzdelávanie v oblasti AML/CFT v príslušnom kalendárnom polroku.

12. V časti A v kolónke označenej „Počet vykonaných kontrol“ sa uvádza celkový počet kontrol vykonaných počas príslušného kalendárneho polroka.

13. V časti A v kolónke označenej „Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu“ sa uvádza počet vykonaných kontrol dodržiavania programu vlastnej činnosti povinnej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. k) zákona č. 297/2008 Z. z počas príslušného kalendárneho polroka.

14. Na účely zberu údajov vo výkaze sa kontrolou rozumie kontrola alebo audit vykonané vnútorným auditom alebo vnútornou kontrolou povinnej osoby alebo zmluvným externým audítorom povinnej osoby.

15. V časti A v kolónke označenej „Počet zistených nedostatkov z kontroly“ sa uvádza počet nedostatkov preukázaných pri kontrole povinnej osoby počas príslušného kalendárneho polroka.

16. V časti B v kolónke označenej „ID kontroly“ sa uvádza jedinečný číselný znak vykonanej kontroly povinnej osoby počas príslušného kalendárneho polroka.

17. V časti B v kolónke označenej „Názov kontroly“ sa uvádza názov vykonanej kontroly povinnej osoby počas príslušného kalendárneho polroka prislúchajúci jedinečnému číselnému znaku kontroly.

18. V časti B v kolónke označenej „Zistené nedostatky kontroly“ sa uvádza stručná charakteristika nedostatkov preukázaných pri kontrole povinnej osoby počas príslušného kalendárneho polroka.

19. V časti B v kolónke označenej „Prijaté opatrenia kontroly“ sa uvádza popis prijatých opatrení na riešenie zistených nedostatkov pri kontrole povinnej osoby počas príslušného kalendárneho polroka.

20. Použité skratky

AML/CFT	- Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism; ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu
FSJ	- Finančná spravodajská jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru
IČO	- identifikačné číslo organizácie
ID	- identifikátor
č. r.	- číslo riadku.