



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

V E S T N Í K

Čiastka 42

Vydaná dňa 17. decembra 2019

Ročník 2019

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2019 č. 6/2019, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2017 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 18/2018

1

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2019 č. 7/2019, ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre štatutárny audit bánk a pobočiek zahraničných bánk

13

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2019 č. 8/2019 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami, pobočkami zahraničných platobných inštitúcií, inštitúciami elektronických peňazí a pobočkami zahraničných inštitúcií elektronických peňazí

18

OZNAMOVACIA ČASŤ

Oznámenie Národnej banky Slovenska o vydaní oznámenia Národnej banky Slovenska z 12. novembra 2019 č. 416/2019 Z. z. o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur pri príležitosti 100. výročia založenia Slovenského národného divadla

55

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 22/2019

6
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 13. decembra 2019,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2017 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 18/2018

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2017 z 12. decembra 2017 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 337/2017 Z. z.) v znení opatrenia z 18. decembra 2018 č. 18/2018 (oznámenie č. 7/2019 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 sa odsek 1 dopĺňa písmenom s), ktoré znie:
„s) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 14.“
2. V § 1 sa odsek 2 dopĺňa písmenom m), ktoré znie:
„m) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 14.“
3. V § 2 sa za odsek 8 vkladá nový odsek 9, ktorý znie:
„(9) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) sa vypracúvajú polročne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.“
Doterajší odsek 9 sa označuje ako odsek 10.
4. V § 3 odsek 15 znie:
„(15) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. m) a s) a ods. 2 písm. i) a m) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú, okrem výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) vypracovaných podľa stavu k poslednému dňu kalendárneho roka 2019.“
5. V § 3 sa za odsek 15 vkladá nový odsek 16, ktorý znie:
„(16) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) vypracované podľa stavu k poslednému dňu kalendárneho roka 2019 sa predložia do 31. mája 2020.“
Doterajšie odseky 16 až 19 sa označujú ako odseky 17 až 20.
6. V § 3 ods. 20 sa za číslo 15 vkladajú slová „, s výnimkou výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m),“.
7. Opatrenie sa dopĺňa prílohou č. 14, ktorá je prílohou k tomuto opatreniu.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2019.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie
oddelenie regulácie bankovníctva
a platobných služieb tel.: +421 2 5787 3361
fax: +421 2 5787 1118

Príloha k opatreniu č. 6/2019

Príloha k opatreniu č. ... / 2019
PSP (POD) 01-02

Príloha č. 14 k opatreniu č. 13/2017 v znení opatrenia č. 18/2018

Strana: 1/9

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 rozpisané 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 prijemca (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 rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
1.3.2.2.4	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
1.3.2.2.5	Dôveryhodný prijemca (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:

Strana: 2/9

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 poskytovateľ platobných služieb oznamovať

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 rozpísané 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 rozpísané 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)				
3.2.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
	z toho rozpísané 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 rozpísané 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	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť D

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre platobné transakcie viazané na kartu, ktoré má oznamovať poskytovateľ platobných služieb prijímajúceho 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 rozpísané 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 rozpísané 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	Analyza rizika transakcii (článok 18 nariadenia)				
4.2.2	Z toho prijaté prostredníctvom kanála nie na diaľku				
	z toho rozpísané 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 rozpísané 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	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť F

Strana: 6/9
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 rozpísané 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	Použitie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
6.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
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 rozpísané 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	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Strana: 9/9

Časť I

Straty spôsobené podvodom na nositeľa 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 vypracovanie Hlásenia o podvodoch

1. Výkaz sa vypracúva poskytovateľom platobných služieb podľa § 28d ods. 3 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

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 a/alebo 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 nevyplní. Ak údaj za poskytovanú platobnú službu neexistuje, kolónka sa nevyplní. 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.

7

**OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 13. decembra 2019,****ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre štatutárny audit
bánk a pobočiek zahraničných bánk**

Národná banka Slovenska podľa § 40 ods. 1 písm. c) a § 42 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

Osnova rozšírenej správy audítora (ďalej len „správa“), v ktorej štatutárny audítor¹⁾ (ďalej len „audítor“) zhodnotí skutočnosti zistené počas výkonu štatutárneho auditu²⁾ (ďalej len „audit“) pre banku alebo pobočku zahraničnej banky, obsahuje tieto časti:

- a) identifikačné údaje podľa § 2,
- b) informácie audítora podľa § 3,
- c) prílohy podľa § 4.

§ 2

Správa v časti identifikačné údaje obsahuje

- a) názov správy,
- b) adresáta správy,
- c) obchodné meno a sídlo banky alebo pobočky zahraničnej banky, v ktorej audítor vykonáva audit,
- d) meno, priezvisko a číslo licencie audítora, alebo obchodné meno, sídlo audítorskej spoločnosti³⁾ a číslo licencie audítorskej spoločnosti,
- e) mená, priezviská a podpisy zodpovedných audítorov, ktorí vypracovali správu a čísla ich licencií,
- f) obdobie, za ktoré sa správa vypracovala,
- g) dátum vypracovania správy.

§ 3

(1) Správa predkladaná v časti informácie audítora obsahuje

- a) celkové zhodnotenie banky alebo pobočky zahraničnej banky s popisom rizík a ich vývoja v priebehu kalendárneho roka,
- b) celkové zhodnotenie banky alebo pobočky zahraničnej banky s ohľadom na jej vykonávanie činnosti, popis významných rizík, ktoré audítor považuje za významné z hľadiska nepretržitého vykonávania činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky,

¹⁾ § 2 ods. 2 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

²⁾ § 2 ods. 1 a § 19 až 34 zákona č. 423/2015 Z. z.

³⁾ § 2 ods. 3 zákona č. 423/2015 Z. z.

- c) hlavné zistenia pri výkone auditu,
- d) identifikáciu a posúdenie rizík významných nesprávností banky alebo pobočky zahraničnej banky vypracovaných audítorom podľa medzinárodného audítorského štandardu v súlade s § 4 písm. d), pričom sa môže priložiť aj dokument s vlastným slovným hodnotením audítora,
- e) určenie významnosti podľa medzinárodného audítorského štandardu, ktorú audítor zohľadnil pri výkone auditu, pričom špecifikuje referenčné hodnoty, ktoré zohľadnil, spolu s vysvetlením spôsobu určenej hladiny významnosti pre účtovnú závierku banky alebo pobočky zahraničnej banky ako celku,
- f) súhrn nezaúčtovaných rozdielov podľa odseku 3,
- g) nezaúčtované rozdiely zistené audítorom vo vybranej vzorke úverov, ktorá bola predmetom overenia,
- h) ostatné dôležité zistenia audítora, napríklad významné bankové transakcie, významné témy, ktoré boli predmetom diskusií so štatutárnym orgánom banky alebo pobočky zahraničnej banky, ak nie sú uvedené v dodatočnej správe audítora predkladanej výboru pre audit podľa § 4 písm. a).

(2) Na účely tohto opatrenia sa nezaúčtovanými rozdielmi audítora podľa odseku 1 písm. f) a g) rozumejú identifikované a nezaúčtované rozdiely v údajoch banky alebo pobočky zahraničnej banky a v údajoch zistených audítorom podľa jednotlivých položiek s dopadom na súvahu alebo na výkaz ziskov a strát.

§ 4

Správa v časti prílohy obsahuje

- a) dodatočnú správu audítora predkladanú výboru pre audit podľa osobitného predpisu,⁴⁾ vypracovanú v súlade s metodikou určenou audítorom podľa osobitného predpisu,⁵⁾
- b) list audítora o odporúčaníach štatutárnemu orgánu banky alebo pobočky zahraničnej banky spolu s vyjadreniami banky alebo pobočky zahraničnej banky, vrátane popisu plnenia odporúčaní audítora z predchádzajúceho obdobia,
- c) vyhlásenie štatutárneho orgánu banky alebo pobočky zahraničnej banky k postupu účtovnej závierky banky alebo pobočky zahraničnej banky pri zostavovaní účtovnej závierky,
- d) identifikáciu a posúdenie rizík významných nesprávností banky alebo pobočky zahraničnej banky vypracovaných audítorom podľa vzoru uvedeného v prílohe, kde je uvedená aj metodika na jeho vypracovanie.

§ 5

Správa a prílohy podľa § 4 sa predkladajú elektronicky v informačnom systéme Štatistický zberový portál s označením BaP (RSA) 1-01.

⁴⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a zrušení rozhodnutia Komisie 2005/909/ES (Ú. v. EÚ L 158, 27.5.2014).

§ 34 zákona č. 423/2015 Z. z.

⁵⁾ Čl. 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

§ 6

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. novembra 2004 č. 14/2004, ktorým sa ustanovuje osnova rozšírenej správy audítora pre audit bánk a pobočiek zahraničných bánk (oznámenie č. 674/2004 Z. z.).

§ 7

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2019.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie
oddelenie regulácie bankovníctva
a platobných služieb

tel.: +421 2 5787 3361
fax: +421 2 5787 1118

Metodika na vypracúvanie identifikácie a posúdenie rizík významných nesprávností banky alebo pobočky zahraničnej banky vypracovaných audítorm

1. Na účely vykazovania položiek identifikovaných rizík významných nesprávností sa **v stĺpci a** uvádzajú kľúčové záležitosti auditu (Key audit matters), ktoré sú súčasťou výroku audítora k účtovnej závierke a ostatné riziká významných nesprávností vypracovaných audítorm. Rizikami významných nesprávností vypracovaných audítorm sú napríklad ocenenie úverových pohľadávok, test na znehodnotenie odloženej daňovej pohľadávky, test na zníženie hodnoty goodwillu, ohodnotenie ostatných druhov aktív, rezervy na súdne spory a ostatné rezervy, podvody a príjmy z nelegálnych činností. **V stĺpci a** sa uvedie maximálne desať položiek.

2. Na účely vykazovania sa **v stĺpci b** uvádzajú udalosti, ktoré naznačujú riziká významných nesprávností a ktorými sú

- a) významné zmeny v oblasti nepretržitého fungovania a likvidity,
- b) významné zmeny vo finančnom odvetví,
- c) významné zmeny v regulačných požiadavkách,
- d) významné akvizície a reorganizácie,
- e) významné transakcie so spriaznenými stranami,
- f) oceňovanie v účtovníctve, ktoré obsahuje zložité postupy,
- g) významná neistota v oblasti oceňovania, vrátane účtovných odhadov,
- h) neukončené súdne spory a podmienené záväzky,
- i) počet zriedkavých a nesystematických transakcií,
- j) nezaznamenanie významných informácií,
- k) informačné systémy a súvisiace procesy.

K jednej z položiek identifikovaných rizík významných nesprávností uvedenej **v stĺpci a** sa priradí z udalostí uvedených v písmenách a) až k) jedna udalosť.

3. Na účely vykazovania **v stĺpci c** sa uvádza miera audítorských rizík, pričom sa použije číselné vyjadrenie takto:

- 1 - nízka miera
- 2 - stredná miera
- 3 - vysoká miera

4. Na účely vykazovania postupu audítora na zmiernenie rizík sa **v stĺpci d** uvádza vyjadrenie k tomu, aké audítorské metódy a postupy na zmiernenie rizík boli aplikované v súvislosti s konkrétnym identifikovaným rizikom, aby sa audítorské riziká zmiernili na čo najnižšiu mieru.

5. Použitá skratka

Č. r. číslo riadku.

8
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 13. decembra 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 (ďalej len „zákon“) 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:

§ 1

(1) Výkazy predkladané platobnou inštitúciou sú tieto:

- a) Bilancia aktív a pasív PI (BIL) 01-12, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát PI (BIL) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch PSEP (VZ) 01-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii PSEP (EFS) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach PSEP (LIK) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o platobných operáciách PI (PO) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- g) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7.

(2) Výkazy predkladané pobočkou zahraničnej platobnej inštitúcie sú tieto:

- a) Bilancia aktív a pasív PI (BIL) 01-12, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát PI (BIL) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii PSEP (EFS) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- d) Hlásenie o platobných operáciách PI (PO) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- e) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7.

(3) Výkazy predkladané inštitúciou elektronických peňazí sú tieto:

- a) Bilancia aktív a pasív IEP (BIL) 01-12, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 8,

- b) Výkaz ziskov a strát IEP (BIL) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 9,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch PSEP (VZ) 01-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii PSEP (EFS) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach PSEP (LIK) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o platobných operáciách PI (PO) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- g) Hlásenie o elektronických peniazoch IEP (EP) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 10,
- h) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7.

(4) Výkazy predkladané pobočkou zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí sú tieto:

- a) Bilancia aktív a pasív IEP (BIL) 01-12, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 8,
- b) Výkaz ziskov a strát IEP (BIL) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 9,
- c) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii PSEP (EFS) 02-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- d) Hlásenie o platobných operáciách PI (PO) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- e) Hlásenie o elektronických peniazoch IEP (EP) 03-12, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 10,
- f) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7.

§ 2

(1) Výkazy podľa § 1 s výnimkou výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. g), ods. 2 písm. e), ods. 3 písm. h) a ods. 4 písm. f) sa vypracúvajú mesačne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

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

(3) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok posunuté o určitý časový úsek, lehota na vypracúvanie výkazov ustanovená v odseku 1 sa predlžuje o tento časový úsek.

§ 3

(1) Výkazy podľa § 1 sa predkladajú elektronicky. Elektronickým predkladaním výkazov sa rozumie predkladanie výkazov prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál.

(2) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až f), ods. 2 písm. a) až d), ods. 3 písm. a) až g) a ods. 4 písm. a) až e) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú, okrem výkazov vypracovaných podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka. Ak 25. kalendárny deň pripadá na sobotu, nedeľu alebo iný deň pracovného pokoja, výkazy podľa § 1 sa predkladajú najbližší nasledujúci pracovný deň.

(3) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až f), ods. 2 písm. a) až d), ods. 3 písm. a) až g) a ods. 4 písm. a) až e) vypracované podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú takto:

- a) predbežné hlásenie na základe predbežných údajov, do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravených o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) riadne hlásenie na základe údajov z riadnej účtovnej závierky, do 30 kalendárnych dní po overení ročnej účtovnej závierky audítorom,
- c) mimoriadne hlásenie na základe predĺženia lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky, do 25. apríla nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa údajov k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, známych k 31. marcu nasledujúceho kalendárneho roka.

(4) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g), ods. 2 písm. e), ods. 3 písm. h) a ods. 4 písm. f) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú.

(5) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok posunuté o určitý časový úsek, lehoty na predkladanie výkazov ustanovené v odsekoch 2 a 3, sa predlžujú o tento časový úsek.

(6) Ak sa platobnej inštitúcii, pobočke zahraničnej platobnej inštitúcie, inštitúcii elektronických peňazí alebo pobočke zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí ako daňovníkovi dane z príjmov predĺži lehota na podanie daňového priznania, Národnej banke Slovenska sa predkladá k 31. marcu príslušného kalendárneho roka informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania.

§ 4

Toto opatrenie sa nevzťahuje na banku a pobočku zahraničnej banky, ktorá je poskytovateľom platobných služieb alebo vydavateľom elektronických peňazí.

§ 5

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. decembra 2015 č. 18/2015 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí (oznámenie č. 38/2016 Z. z.).

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2019.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie
oddelenie regulácie bankovníctva
a platobných služieb

tel.:+421 2 5787 3361
fax:+421 2 5787 1118

príloha č. 1 k opatreniu č. 8/2019

Príloha č. 1 k opatreniu č. 8/2019
PI (BIL.) 01-12

VZOR

BILANCIA AKTÍV a PASÍV

Názov platobnej inštitúcie / pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie:

IČO platobnej inštitúcie / pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Typ platobnej inštitúcie / pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie:

(údaje v tisícoch eur)

AKTÍVA	č. r.	Údaje celkom			Z toho: platobné služby		
		Brutto	Oprávky a opravné položky	Netto	Brutto	Oprávky a opravné položky	Netto
a	b	1	2	3	4	5	6
Neobežný majetok	1						
Dlhodobý nehmotný majetok	2						
Dlhodobý hmotný majetok	3						
Dlhodobý finančný majetok	4						
z toho: Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	5						
Obežný majetok	6						
Zásoby	7						
Dlhodobé pohľadávky	8						
Krátkodobé pohľadávky	9						
Krátkodobý finančný majetok	10						
Majetkové cenné papiere na obchodovanie	11						
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	12						
Ostatný krátkodobý finančný majetok	13						
Finančné účty	14						
Peniaze	15						
Účty v bankách	16						
Časové rozlíšenie	17						
AKTÍVA CELKOM	18						
Z aktív celkom:	19						
Krátkodobé pohľadávky z derivátových operácií	20						
Dlhodobé pohľadávky z derivátových operácií	21						
PASÍVA	č. r.			CELKOM			Z toho: platobné služby
a	b	1	2	3	4	5	6
Vlastné imanie	22						
Vlastné imanie okrem fondov a výsledkov hospodárenia (r. 24 až r. 27)	23						
Základné imanie	24						
Vlastné akcie	25						
Zmena základného imania	26						
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	27						
Kapitálové fondy	28						
Emissné ážio	29						
Zákonný rezervný fond	30						
Ostatné kapitálové fondy	31						
Oceňovacie rozdiely z precenenia	32						
Ostatné fondy zo zisku	33						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	34						
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	35						
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	36						
Rezervy	37						
Dlhodobé záväzky	38						
z toho: Vydané dlhopisy	39						
Krátkodobé záväzky	40						
Krátkodobé finančné výpomoci	41						
Vydané krátkodobé dlhopisy	42						
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci	43						
Bankové úvery	44						
Bankové úvery dlhodobé	45						
Kontokorentné úvery	46						
Ostatné krátkodobé úvery	47						
Časové rozlíšenie	48						
SPOLUVLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	49						
Z pasív celkom:	50						
Krátkodobé záväzky z derivátových operácií	51						
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	52						

Metodika na vypracúvanie Bilancie aktív a pasív

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie/pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie:“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz vyplňa poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu, na ktorého sa vzťahuje § 79a zákona, v ostatných prípadoch sa v kolónke uvádza znak „BEZ OBM“. Ak výkaz vyplňa pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie, v kolónke sa uvádza znak „POB“.

3. Ak ide o platobnú inštitúciu, vo výkaze sa vypĺňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak ide o pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, r. 22 až r. 33 ostávajú prázdne. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

4. Ak platobná inštitúcia alebo pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov alebo podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 482/2013 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu, ktorá je poskytovateľom platobných služieb v obmedzenom rozsahu, alebo o pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, ktorá vykonáva platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. c) alebo písm. d) zákona, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom ak táto inštitúcia vykonáva len platobné služby, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

6. Ak ide o platobnú inštitúciu, ktorá je poskytovateľom platobných služieb bez obmedzenia rozsahu, alebo o pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, ktorá vykonáva len platobné služby, napríklad podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpcoch 1 až 3 a údajmi v stĺpcoch 4 až 6 platí rovnosť.

7. Ak ide o platobnú inštitúciu, ktorá je poskytovateľom platobných služieb bez obmedzenia rozsahu, alebo o pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, ktorá vykonáva okrem iných činností aj platobné služby podľa § 2 zákona, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpcoch 1 až 3 a údajmi v stĺpcoch 4 až 6 neplatí rovnosť.

8. Použité skratky:

r. - riadok

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie.

Príloha č. 2 k opatreniu č. 8/2019

Príloha č. 2 k opatreniu č. ... / 2019

PI (BIL) 02-12

VZOR

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Názov platobnej inštitúcie / pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie: IČO platobnej inštitúcie / pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: Typ platobnej inštitúcie / pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie:

časť A

1/2
(údaje v tisícoch eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Celkom	Z toho: platobné služby
a	b	1	2
Výnosy z hospodárskej činnosti	1		
z toho: Tržby z predaja služieb	2		
Náklady na hospodársku činnosť	3		
Náklady na obstaranie tovaru	4		
Spotreba materiálu a energie	5		
Osobné náklady	6		
Dane a poplatky	7		
Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku	8		
Zisk z predaja dlhodobého majetku a materiálu	9		
Strata z predaja dlhodobého majetku a materiálu	10		
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	11		
Zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	12		
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	13		
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	14		
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	15		
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	16		
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	17		
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej spoločnosti a v spoločnosti s podstatným vplyvom	18		
Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov	19		
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	20		
Výnosy z krátkodobého finančného majetku	21		
Výnosové úroky	22		
Kurzové zisky	23		
Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií	24		
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	25		
Predané cenné papiere a podiely	26		
Náklady na krátkodobý finančný majetok	27		
Tvorba opravných položiek k finančnému majetku	28		
Zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	29		
Nákladové úroky	30		
Kurzové straty	31		
Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	32		
Ostatné náklady na finančnú činnosť	33		
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	34		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	35		
Daň z príjmov	36		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	37		
Fixné prevádzkové náklady	38		

			2/2	
časť B			(údaje v tisícoch eur)	
Názov vykazovanej položky	č. r.	Celkom	Z toho: platobné služby	
a	b	1	2	
Fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	1			

Metodika na vypracúvanie Výkazu ziskov a strát

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie/pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie:“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz vyplňa poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu, na ktorého sa vzťahuje § 79a zákona, v ostatných prípadoch sa v kolónke uvádza znak „BEZ OBM“. Ak výkaz vyplňa pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie, v kolónke sa uvádza znak „POB“.

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

4. Ak platobná inštitúcia alebo pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov alebo podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 482/2013 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu, ktorá je poskytovateľom platobných služieb v obmedzenom rozsahu, alebo pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, ktorá vykonáva platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. c) alebo písm. d) zákona, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom ak táto inštitúcia vykonáva len platobné služby, údaje v stĺpci 1 sa rovnajú údajom v stĺpci 2, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpci 1 sa nerovnajú údajom v stĺpci 2.

6. Ak ide o platobnú inštitúciu, ktorá je poskytovateľom platobných služieb bez obmedzenia rozsahu, alebo pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, ktorá vykonáva len platobné služby, napríklad podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpci 1 a údajmi v stĺpci 2 platí rovnosť.

7. Ak ide o platobnú inštitúciu, ktorá je poskytovateľom platobných služieb bez obmedzenia rozsahu, alebo pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, ktorá vykonáva okrem iných činností aj platobné služby podľa § 2 ods. 1 zákona, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpci 1 a údajmi v stĺpci 2 neplatí rovnosť.

8. V časti B výkazu sa vykazujú fixné prevádzkové náklady za predchádzajúce účtovné obdobie, ktorým je kalendárny rok alebo hospodársky rok.

9. V stĺpcoch 1 a 2 sa údaje uvádzajú kumulatívne.

10. Použité skratky:

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie.

Príloha č. 3 k opatreniu č. 8/2019

Príloha č. 3 k opatreniu č. ... / 2019
PSEP (VZ) 01-12

VZOR

Hlásenie o vlastných zdrojoch

Názov platobnej inštitúcie / inštitúcie elektronických peňazí:

IČO platobnej inštitúcie / inštitúcie elektronických peňazí:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

časť A		1/2 (údaje v tisícoch eur)	
Názov	č.r.	Suma	
a	b	1	
Vlastné zdroje celkom (r. 2 + r. 32)	1		
Kapitál Tier 1 (r. 3 + r. 20)	2		
Vlastný kapitál Tier 1 (r. 4 + r. 9 + r. 10 + r. 11 - r. 12 + r. 19)	3		
Kapitálové nástroje prípustné ako CET1 (r. 5 až r. 8)	4		
Splatené kapitálové nástroje	5		
Emisné ážio	6		
Vlastné nástroje CET1 (-)	7		
Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 (-)	8		
Nerozdelené zisky	9		
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	10		
Ostatné rezervy	11		
Položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 (r. 13 až r. 18)	12		
Rezerva na hedžing peňažných tokov	13		
Goodwill	14		
Ostatné nehmotné aktíva	15		
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní príslušajúcich daňových záväzkov	16		
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	17		
Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplyvajú z dočasných rozdielov	18		
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	19		
Dodatočný kapitál Tier 1 (r. 21 + r. 26 - r. 27 + r. 31)	20		
Kapitálové nástroje prípustné ako AT1 (r. 22 až r. 25)	21		
Splatené kapitálové nástroje	22		
Emisné ážio	23		
Vlastné nástroje AT1 (-)	24		
Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1 (-)	25		
Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	26		
Položky znižujúce hodnotu dodatočného kapitálu Tier 1 (r. 28 až r. 30)	27		
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	28		
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	29		
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	30		
Ostatné prechodné úpravy kapitálu AT1	31		
Kapitál Tier 2 (r. 33 + r. 38 - r. 39 + r. 42)	32		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako T2 (r. 34 až r. 37)	33		
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	34		
Emisné ážio	35		
Vlastné nástroje T2 (-)	36		
Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2 (-)	37		
Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	38		
Položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2 (r. 40 až r. 41)	39		
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	40		
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	41		
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	42		

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o vlastných zdrojoch

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.
2. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.
3. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí, ktorá vydáva elektronické peniaze v obmedzenom rozsahu), hlásenie sa nepredkladá.
4. Údaje v časti B sa uvádzajú iba, ak inštitúcia elektronických peňazí navyšuje vlastné imanie.
5. Použité skratky:
 - r. - riadok
 - č. r. - číslo riadku
 - IČO - identifikačné číslo organizácie
 - CET1 - vlastný kapitál Tier 1
 - AT1 - dodatočný kapitál Tier 1
 - T2 - kapitál Tier 2.

PSEF (EES) 02-12

VZOR

Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii

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

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

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

ČASŤ: ÚVERY

č.č.	Názov klienta	ID klienta	ID úveru	Kód meny poskytnutého úveru	Datum poskytnutia úveru	Výška poskytnutého úveru v tisícoch eur	Aktuálna výška zostatku úveru v tisícoch eur	Výška zbytočného úveru v tisícoch eur	Počet dňov odkladu zbytočného úveru	Výška zabezpečenia poskytnutého úveru v tisícoch eur	Druh zabezpečenia poskytnutého úveru
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Príloha č. 4 k opatreniu č. 8/2019

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o ekonomickej a finančnej situácii

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Platobným účtom sa rozumie bežný účet alebo iný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb na meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu, obchodné meno alebo názov, ak ide o právnickú osobu, jedného alebo viacerých používateľov platobných služieb, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií.

3. Úverom sa rozumie úver pri platobných službách podľa § 77 ods. 5 a § 81 ods. 2 písm. b) zákona.

4. Zlyhaným úverom sa rozumie úver, u ktorého platobná inštitúcia, alebo inštitúcia elektronických peňazí usúdi, že

a) dlžník si pravdepodobne nesplní voči nej svoj záväzok bez toho, aby prišlo napríklad k realizácii zabezpečenia, alebo

b) dlžník je v omeškaní s plnením svojim rozsahom významného záväzku voči platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňazí viac ako 90 dní; pri prekročení oznámeného limitu na čerpanie z kontokorentného účtu, dlžník sa dostáva do omeškania v deň prekročenia vopred oznámeného limitu na čerpanie alebo v deň, keď bol dlžníkovi oznámený nový limit na čerpanie, pričom v čase oznámenia už novostanovený limit prekračoval, alebo v deň, keď čerpal úver bez povolenia a dlžná suma je významná; oznámený limit na čerpanie znamená limit, o ktorom bol dlžník upovedomený; dni po termíne splatnosti sa pri kreditných kartách začínajú v deň prvej dohodnutej splátky; významným záväzkom sa rozumie omeškaný záväzok rovný alebo väčší ako 10 % celkového záväzku dlžníka; dlžnou sumou sa rozumie omeškaná dlžná suma rovná alebo väčšia ako 10 % celkovej dlžnej sumy dlžníka.

5. Zabezpečením poskytnutého úveru sa rozumie

a) záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,

b) určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých bude úver uspokojený, ak tak neurobí dlžník alebo emitent.

6. V časti ÚVERY v stĺpci 3 sa uvádza identifikačné číslo úverovej zmluvy klienta.

7. V časti ÚVERY v stĺpci 5 sa uvádza dátum, kedy bola úverová zmluva podpísaná zúčastnenými stranami.

8. V časti ÚVERY v stĺpci 6 sa uvádzajú údaje v poradí podľa výšky poskytnutého úveru zostupne a v časti PLATOBNÉ ÚČTY v stĺpci 6 sa uvádzajú údaje v poradí podľa výšky aktuálneho zostatku na účte klienta zostupne.

9. V časti ÚVERY v stĺpci 11 pri zabezpečeniach formou záruk sa uvádza znak „ZK“, pri zabezpečeniach formou kreditných derivátov sa uvádza znak „KD“, pri zabezpečení formou zálohu sa uvádza znak „ZL“, pri zabezpečení formou zabezpečovacieho prevodu práva sa uvádza znak „ZP“, pri ostatných formách zabezpečenia sa uvádza znak „OST“, pri nezabezpečenom úvere sa uvádza znak „N“.

10. Ak platobná inštitúcia, alebo inštitúcia elektronických peňazí poskytuje úvery podľa zákona, ktoré nie sú zabezpečené, v časti ÚVERY v stĺpci 10 sa uvádza nula.

11. V časti PLATOBNÉ ÚČTY v stĺpci 1 a v časti ÚVERY v stĺpci 1 sa uvádza meno a priezvisko, ak je klientom fyzická osoba, ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska a názov, ak ide o právnickú osobu.

12. V časti PLATOBNÉ ÚČTY v stĺpci 2 a v časti ÚVERY v stĺpci 2 sa uvádza IČO, ak ho má klient pridelené. Ak IČO nie je k dispozícii, uvádza sa dátum narodenia v tvare DDMMRRRR. Ak nie je k dispozícii IČO ani dátum narodenia, uvádza sa identifikačné číslo priradené klientovi na základe interných predpisov.

13. V časti PLATOBNÉ ÚČTY v stĺpci 3 sa uvádza identifikačné číslo účtu klienta.

14. V časti PLATOBNÉ ÚČTY v stĺpci 4 sa uvádza kód „PU“ ak ide o platobný účet, alebo kód „IU“, ak ide o iný typ účtu, ako je platobný účet.

15. V časti PLATOBNÉ ÚČTY v stĺpcoch 6 až 11 sa uvádzajú údaje za sledované obdobie.

16. V časti PLATOBNÉ ÚČTY v stĺpcoch 10 a 11 sa uvádzajú údaje, ak ich hodnota je rovná alebo vyššia ako 15 000 eur.

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

18. Časť ÚVERY sa nevyplní, ak ide o pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, alebo pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí.

19. Časť PLATOBNÉ ÚČTY sa nevyplní, ak ide o platobnú inštitúciu, ktorá je poskytovateľom platobných služieb v obmedzenom rozsahu, ktorá vykonáva platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. c) alebo písm. d) zákona. Časť PLATOBNÉ ÚČTY sa nevyplní, ak ide o inštitúciu elektronických peňazí, na ktorú sa vzťahuje § 81 ods. 1 písm. b) zákona.

20. Použité skratky:

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

ID - identifikátor

tis. - tisíc.

Príloha č. 5 k opatreniu č. 8/2019

Príloha č. 5 k opatreniu NBS č. 8/2019

PSEP (LIK) 03-12

VZOR

Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach

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: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: Prijaté finančné prostriedky od používateľa platobných služieb, ktoré neboli prevedené príjemcovi podľa § 77 ods. 7 zákona: Počet uzatvorených poisťných zmlúv alebo iných porovnatel'nych záruk podľa § 77 ods. 8 zákona: Suma plnenia z uzatvorených poisťných zmlúv alebo iných porovnatel'nych záruk podľa § 77 ods. 8 zákona:

(údaje v tisícoch eur)

Bezpečné, likvidné a nízkorizikové aktíva	Emitent alebo ručiteľ	č.č.	Hodnota
a	b	c	1
pokladničná hotovosť, hodnoty na ceste		1	
účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky		2	
pokladničné poukážky	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	3	
dlhopisy s variabilným kupónom alebo kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny a kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	4	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo dlhopisy vydané zahraničnou bankou, ak platí, že peňažné prostriedky získané emisou dlhopisov vydaných zahraničnou bankou sú investované do takých aktív, ktoré do splatnosti týchto dlhopisov kryjú záväzky emitenta spojené s emisou týchto dlhopisov a ktoré môžu byť v prípade platobnej neschopnosti emitenta prednostne použité na vyplatenie menovitej hodnoty dlhopisov a výnosu z dlhopisov, a ak platí, že nad touto zahraničnou bankou je vykonávaný dohľad chrániaci záujmy majiteľov dlhopisov (ďalej len „zahranične kryté dlhopisy“), so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii	5	
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od jedného do piatich rokov vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	6	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahranične kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii	7	
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od piatich do desiatich rokov vrátane alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	8	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahranične kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii	9	
kupónové dlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu nad desať rokov alebo bezkupónové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Eurosystemu, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarska konfederácia a centrálné banky štátov Eurosystemu, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarskej konfederácie	10	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahranične kryté dlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarskej konfederácii	11	
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch, účtované ako finančné nástroje a oceňované v realnej hodnote proti zisku a strate a finančné nástroje na predaj		12	
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch účtované ako finančné nástroje držané do splatnosti a ako vklady a úvery		13	
ostatné kapitálové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch		14	

**Metodika na vypracúvanie
Hlásenia o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach**

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v čistej účtovnej hodnote.

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

4. Hlásenie sa nepredkladá, ak ide o platobnú inštitúciu, ktorá je poskytovateľom platobných služieb v obmedzenom rozsahu, ktorá vykonáva platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. c) alebo písm. d) zákona. Hlásenie sa nepredkladá, ak ide o inštitúciu elektronických peňazí, na ktorú sa vzťahuje § 81 ods. 1 písm. b) zákona.

5. Použité skratky:

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie.

Príloha č. 6 k opatreniu č. 8/2019

Príloha č. 6 k opatreniu č. ... / 2019

PI (PO) 03-12

VZOR

Hlásenie o platobných operáciách

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:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

(údaje v tisícoch eur)

Ukazovateľ	č.r.	Hodnota
a	b	1
Objem platobných operácií vykonaných za posledných 12 mesiacov	1	
Priemerný objem platobných operácií (r. 1 / 12)	2	
Objem platobných operácií vykonaných za posledný mesiac	3	
Počet vykonaných platobných operácií za posledný mesiac	4	
Objem najväčšej vykonanej platobnej operácie za posledný mesiac	5	

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o platobných operáciách

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Predmetom hlásenia sú všetky vykonané platobné operácie vrátane platobných operácií vykonaných prostredníctvom agentov platobných služieb za sledované obdobie.

3. Do riadku 2 sa uvádza jednoduchý aritmetický priemer z celkového objemu peňažných prostriedkov v rámci platobných operácií (riadok 1) za posledných 12 mesiacov.

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

5. Použité skratky:

r. - riadok

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie.

Príloha č. 7 k opatreniu č. 8/2019

Príloha č. 7 k opatreniu č. ... / 2019

PSP (POD) 01-02

Strana: 1/9

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 rozpisané 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 rozpisané 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	Samooobslužný 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 poskytovateľ platobných služieb oznamovať

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)				
3.2.2	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	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť D

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre platobné transakcie viazané na kartu, ktoré má označovať poskytovateľ platobných služieb prijímajúceho 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	Nizka 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)				
4.2.2.	Z toho prijaté prostredníctvom kanála 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	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť E

Geografická oblasť:

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

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
5	Výbery hotovosti				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
5.1	v tom platby kartami s funkciou debetu				
5.2	v tom platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
5.2.1	Vydanie platobného príkazu (výberu hotovosti) podvodníkom				
5.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
5.2.1.2	Karta nebola prijatá				
5.2.1.3	Falšovaná karta				
5.2.1.4	Ostatné				
5.2.2	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 rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.1.2.4	Nizka 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)				
6.2	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 rozpísané 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 nizka hodnota (článok 11 nariadenia)				
6.2.2.7	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

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 a/alebo 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 nevyplní. Ak údaj za poskytovanú platobnú službu neexistuje, kolónka sa nevyplní. V komentári ku nevyplnenej kolónke sa uvádza znak „NC“, ak sa údaj nezberia, 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.

Príloha č. 8 k opatreniu č. 8/2019

Príloha č. 8 k opatreniu č. 8/2019

IEP (BIL) 01-12

VZOR

BILANCIA AKTÍV a PASÍV

Názov inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí: IČO inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: Typ inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí:

(údaje v tisícoch eur)

AKTÍVA	č.r.	Údaje celkom			Z toho: vydávanie elektronických peňazí		
		Brutto	Opravy a opravné položky	Netto	Brutto	Opravy a opravné položky	Netto
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1						
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2						
Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3						
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	4						
z toho: Deriváty	5						
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti ostatným položkám komplexného hospodárskeho výsledku	6						
Finančné nástroje v umorovanej hodnote	7						
Pohľadávky z obchodného styku	8						
Podiely na základnom imaní v pridružených a dcérskych účtovných jednotkách	9						
Hmotný majetok	10						
Obstaranie nehmotného majetku	11						
Nehmotný majetok	12						
Daňové pohľadávky	13						
Ostatný majetok	14						
AKTÍVA CELKOM	15						
PASÍVA	č.r.	CELKOM			Z toho: vydávanie elektronických peňazí		
a	b	1	2	3	4	5	6
Závazky	16						
Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	17						
Závazky voči bankám splatné na požiadanie	18						
Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	19						
Finančné záväzky voči klientom a iným veriteľom v umorovanej hodnote	20						
Splatné na požiadanie	21						
Cenné papiere vydané účtovnou jednotkou	22						
Ostatné záväzky	23						
z r. 20 Vydané elektronické peniaze	24						
Finančné záväzky v reálnej hodnote	25						
z toho: Deriváty	26						
Závazky z obchodného styku	27						
Ostatné záväzky	28						
Rezervy	29						
Podriadené finančné záväzky	30						
Daňové záväzky	31						
Vlastné imanie	32						
Vlastné imanie okrem kapitálových fondov (r. 34 až r. 36)	33						
Základné imanie	34						
Vlastné akcie	35						
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	36						
Kapitálové fondy	37						
Emisné ážio	38						
Ostatné kapitálové fondy	39						
Fondy tvorené zo zisku po zdanení	40						
Oceňovacie rozdiely	41						
z precenenia majetku	42						
z finančných nástrojov proti ostatným položkám komplexného hospodárskeho výsledku	43						
zo zabezpečovacích derivátov	44						
z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	45						
z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	46						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	47						
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	48						
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	49						
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	50						

Metodika na vypracúvanie Bilancie aktív a pasív

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí/pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí:“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz vyplňa inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona, v ostatných prípadoch sa v kolónke uvádza znak „BEZ OBM“. Ak výkaz vyplňa pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, v kolónke sa uvádza znak „POB“.

3. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí sa vo výkaze vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak ide o pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí r. 33 až r. 46 ostávajú prázdne. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

4. Ak inštitúcia elektronických peňazí alebo pobočka inštitúcie elektronických peňazí svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov alebo podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 482/2013 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu vydávaných elektronických peňazí), alebo pobočku inštitúcie elektronických peňazí, ktorá vydáva elektronické peniaze alebo ktorá vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), alebo pobočku inštitúcie elektronických peňazí, ktorá vydáva len elektronické peniaze, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpcoch 1 až 3 a údajmi v stĺpcoch 4 až 6 platí rovnosť.

7. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), alebo pobočku inštitúcie elektronických peňazí, ktorá okrem vydávania elektronických peňazí vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpcoch 1 až 3 a údajmi v stĺpcoch 4 až 6 neplatí rovnosť.

8. Použité skratky:

- r. - riadok
- č. r. - číslo riadku
- IČO - identifikačné číslo organizácie.

Príloha č. 9 k opatreniu č. 8/2019

Príloha č. 9 k opatreniu č. ... / 2019

IEP (BIL) 02-12

VZOR

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Názov inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí: IČO inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu: Typ inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí:

(údaje v tisícoch eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Celkom	Z toho: vydávanie elektronických peňazí
a	b	1	2
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		
Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
Čisté úrokové výnosy	3		
Výnosy z odplát a provízií	4		
Náklady na odplaty a provízie	5		
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		
Dcérske účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	7		
Ostatných účtovných jednotiek	8		
Výnosy z vkladov do základného imania	9		
Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		
Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
Čistý zisk alebo strata z prevodu majetku	13		
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	14		
Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	15		
Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	16		
Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	17		
Ostatné výnosy	18		
Ostatné náklady	19		
Personálne náklady	20		
Náklady na tvorbu rezerv	21		
Odpisy	22		
Iné ostatné náklady	23		
Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	24		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	25		
Daň z príjmov	26		
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	27		

Metodika na vypracovanie Výkazu ziskov a strát

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí/pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí:“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz vyplňa inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona, v ostatných prípadoch sa v kolónke uvádza znak „BEZ OBM“. Ak výkaz vyplňa pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, v kolónke sa uvádza znak „POB“.

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

4. Ak inštitúcia elektronických peňazí alebo pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov alebo podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 482/2013 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu vydávaných elektronických peňazí), pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, ktoré vydávajú elektronické peniaze alebo ktoré vykonávajú aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom, ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpci 1 sa rovnajú údajom v stĺpci 2, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpci 1 sa nerovnajú údajom v stĺpci 2.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, ktoré vydávajú len elektronické peniaze, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpci 1 a údajmi v stĺpci 2 platí rovnosť.

7. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí), pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, ktoré okrem vydávania elektronických peňazí vykonávajú aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom medzi údajmi v stĺpci 1 a údajmi v stĺpci 2 neplatí rovnosť.

8. Použité skratky:

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie.

Príloha č. 10 k opatreniu č. 8/2019

VZOR

Príloha č. 10 k opatreniu č. ... / 2019
IEP (EP) 03-12**Hlásenie o elektronických peniazoch**Názov inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí: IČO inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí: Typ inštitúcie elektronických peňazí / pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu:

časť A

1/2
(údaje v tisícoch eur)

č. r.	ID majiteľa elektronických peňazí	Názov majiteľa elektronických peňazí zostupne v poradí podľa výšky celkovej hodnoty vydaných elektronických peňazí v obehu	Aktuálna hodnota vydaných elektronických peňazí v obehu v eur	Celková hodnota vydaných elektronických peňazí v obehu v eur	Hodnota vydaných elektronických peňazí za sledované obdobie v eur
a	1	2	3	4	5

časť B			2/2
			(údaje v tisícoch eur)
Názov vykazovanej položky	č. r.	Celkom	
a	b	1	
Priemer dlžných elektronických peňazí za všetky obchodné činnosti	1		
Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov	2		
Počet transakcií vykonaných elektronickými peniazmi za posledných 12 mesiacov	3		
Objem transakcií vykonaných elektronickými peniazmi za posledných 12 mesiacov	4		
Celková suma dlžných elektronických peňazí vydaných inštitúciou elektronických peňazí	5		

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o elektronických peniazoch

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka (hospodárskeho roka), či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických peňazí/pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí:“ sa uvádza znak „OBM“, ak výkaz vyplňa inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona, v ostatných prípadoch sa v kolónke uvádza znak „BEZ OBM“. Ak výkaz vyplňa pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, v kolónke sa uvádza znak „POB“.

3. Hlásenie sa vyplňa iba ak hodnota vydaných elektronických peňazí uchovávaných na platobnom prostriedku alebo na inom nosiči jedného majiteľa elektronických peňazí za sledované obdobie je viac ako 10 eur.

4. V časti B v kolónke „Priemer dlžných elektronických peňazí za všetky obchodné činnosti“ sa priemer dlžných elektronických peňazí vypočíta podľa § 85b ods. 3 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

5. V časti B v kolónke „Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov“ sa uvádza hodnota podľa § 87 ods. 5 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

6. V časti B v kolónkach „Počet transakcií vykonaných elektronickými peniazmi za posledných 12 mesiacov“ a „Objem transakcií vykonaných elektronickými peniazmi za posledných 12 mesiacov“ sa uvádzajú údaje k 31. decembru kalendárneho roka za príslušný kalendárny rok. V ostatných prípadoch sa kolónky nevyplňajú.

7. V časti B v kolónke „Celková suma dlžných elektronických peňazí vydaných inštitúciou elektronických peňazí“ podľa § 98 ods. 6 zákona sa uvádza údaj podľa stavu k 31. decembru kalendárneho roka. V ostatných prípadoch sa kolónka nevyplňa.

8. V časti A v kolónke „Názov majiteľa elektronických peňazí“ sa uvádza meno a priezvisko, ak je majiteľom elektronických peňazí fyzická osoba, ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska a ak ide o právnickú osobu, uvádza sa názov.

9. V časti A v stĺpci 1 sa uvádza IČO, ak ho má majiteľ elektronických peňazí pridelené. Ak IČO nie je k dispozícii, uvádza sa dátum narodenia v tvare DDMMRR. Ak nie je k dispozícii IČO ani dátum narodenia, uvádza sa identifikačné číslo priradené majiteľovi elektronických peňazí na základe interných predpisov.

10. V časti A v stĺpci 4 sa údaje uvádzajú kumulatívne.

11. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa uvádza nula.

12. Použité skratky:

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

ID - identifikátor.

Oznámenie
Národnej banky Slovenska

Národná banka Slovenska vydala podľa § 17h ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 12 ods. 1 písm. b) zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Oznámenie Národnej banky Slovenska z 12. novembra 2019 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur pri príležitosti 100. výročia založenia Slovenského národného divadla.

Začiatok vydávania: február 2020

Oznámenie NBS je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 416/2019 Z. z.

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne
oddelenie, Bc. Jana Pokorná 02/57872471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk