

15
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 15. novembra 2011

**o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami
elektronických peňazí**

Národná banka Slovenska podľa § 96 ods. 1 písm. c) a h) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Výkazy predkladané platobnou inštitúciou a inštitúciou elektronických peňazí sú tieto:

- a) Súvaha platobnej inštitúcie, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
- b) Výkaz ziskov a strát platobnej inštitúcie, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2,
- c) Súvaha inštitúcie elektronických peňazí, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
- d) Výkaz ziskov a strát inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4,
- e) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5,
- f) Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 6,
- g) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 7,
- h) Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 8.

(2) Toto opatrenie sa nevzťahuje na banku, ktorá je poskytovateľom platobných služieb alebo vydavateľom elektronických peňazí.

§ 2

(1) Výkazy podľa § 1, okrem výkazu podľa § 1 ods. 1 písm. h), sa vypracovávajú mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(2) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. h) sa vypracúva denne.

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

§ 3

(1) Výkazy podľa § 1 ods. 1 sa predkladajú elektronicky. Elektronickým predkladaním výkazov sa rozumie predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej pošty vo formáte súboru typu MS Excel zabezpečeného šifrovacím systémom.

(2) Výkazy podľa § 1, okrem výkazu podľa § 1 ods. 1 písm. h), sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracovávajú, okrem výkazov vypracovaných podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(3) Výkazy podľa § 1, okrem výkazu podľa § 1 ods. 1 písm. h), vypracované podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú takto:

- a) predbežné hlásenie na základe predbežných údajov, a to 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 ročnej účtovnej závierky, a to do 30 kalendárnych dní po zostavení ročnej účtovnej závierky,
- c) mimoriadne hlásenie na základe predĺženia lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky správcom dane, a to do 25. apríla nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa údajov k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, známych k 31. marcu nasledujúceho kalendárneho roka.

(4) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. h) sa predkladá 25. kalendárny deň príslušného kalendárneho mesiaca za predchádzajúcich 30 kalendárnych dní.

(5) Ak sa platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňazí ako daňovníkovi dane z príjmov predĺži lehota na podanie daňového priznania podľa osobitného zákona,¹⁾ predkladajú sa výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až d) bezodkladne po zostavení ročnej účtovnej závierky; v takomto prípade sa predloží k 31. marcu kalendárneho roka

- a) informácia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania a
- b) predmetné výkazy, a to na základe údajov o stave majetku, čistého obchodného imania, záväzkov, nákladov, výnosov a hospodárskeho výsledku známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, ktoré sú platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňazí známe k 31. marcu kalendárneho roka, s tým že ide o predbežné údaje.

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

¹⁾ § 49 ods. 3 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 688/2006 Z. z.

§ 4

Týmto opatrením sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe č. 9.

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2011.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar:	odbor regulácie a finančných analýz oddelenie regulácie bankovníctva a platobných služieb	tel.: +421 2 5787 3301 fax: +421 2 5787 1118
Vypracovali:	Ing. Martin Mačuga	tel.: +421 2 5787 2887 email: martin.macuga@nbs.sk
	Ing. Ján Šefčík	tel.: +421 2 5787 2889 email: jan.sefcik@nbs.sk

VZOR

SÚVAHA platobnej inštitúcie

Názov platobnej inštitúcie: _____

IČO platobnej inštitúcie: _____

Druh hlásenia: _____

Hlásenie ku dňu: _____

(údaje v tis. 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						
Obežný majetok	5						
Zásoby	6						
Dlhodobé pohľadávky	7						
Krátkodobé pohľadávky	8						
Finančné účty	9						
Pokladničná hotovosť	10						
Účty v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk do jedného roka	11						
Účty v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	12						
Majetkové cenné papiere na obchodovanie	13						
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	14						
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	15						
Vlastné dlhopisy	16						
Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti	17						
Ostatné realizovateľné cenné papiere	18						
Obstaranie krátkodobého majetku	19						
Časové rozlíšenie	20						
AKTIVA CELKOM	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 (súčet na riadkoch 24 až 27)	23						
Základné imanie	24						
Vlastné akcie	25						
Zmena základného imania	26						
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	27						
Kapitálové fondy	28						
Emisné ážio	29						
Zákonný rezervný fond	30						
Ostatné kapitálové fondy	31						
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku	32						
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	33						
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlučení, splnutí a rozdelení	34						
Fondy zo zisku	35						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	36						
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	37						
Rezervy	38						
Dlhodobé záväzky	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						
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	49						

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, oprávnených konať v jej men

1.

2.

Vyhotoval (meno a priezvisko)

Dátum odoslania:

Číslo telefónu:

Metodika na vypracúvanie súvahy platobnej inštitúcie

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

2. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou.

3. Údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2009-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov.

4. Použité skratky

č. r. číslo riadku
tis. tisíc

VZOR

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT platobnej inštitúcie

Názov platobnej inštitúcie: _____
 IČO platobnej inštitúcie: _____
 Druh hlásenia: _____
 Hlásenie ku dňu: _____

(údaje v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Celkom	Z toho: platobné služby
a	b	1	2
Tržby z predaja tovaru	1		
Náklady na obstaranie tovaru	2		
Tržby z výroby	3		
Výrobná spotreba	4		
Pridaná hodnota (r1+r3-r2-r4)	5		
Osobné náklady	6		
Dane a poplatky	7		
Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku	8		
Zisk alebo strata z predaja dlhodobého majetku a materiálu	9		
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	10		
Ostatné výnosy a prevod výnosov z hospodárskej činnosti	11		
Ostatné náklady a prevod nákladov z hospodárskej činnosti	12		
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	13		
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	14		
Predané cenné papiere a podiely	15		
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	16		
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcerskej spoločnosti a v spoločnosti s podstatným vplyvom	17		
Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov	18		
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	19		
Výnosy z krátkodobého finančného majetku	20		
Náklady na krátkodobý finančný majetok	21		
tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	22		
Výnosové úroky	23		
Nákladové úroky	24		
Kurzové zisky	25		
Kurzové straty	26		
Ostatné výnosy a prevody finančných výnosov	27		
Ostatné náklady a prevody finančných nákladov	28		
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	29		
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	30		
Daň z príjmov z bežnej činnosti	31		
Mimoriadne výnosy	32		
Mimoriadne náklady	33		
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti pred zdanením	34		
Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	35		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	36		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	37		

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, oprávnených konať v jej mene:	
1.	
2.	
Vyhotovil (meno a priezvisko):	Dátum odoslania:
Číslo telefónu:	

Metodika na vypracúvanie výkazu ziskov a strát platobnej inštitúcie

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

2. Údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 2 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2009-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov.

3. Použité skratky

č. r. číslo riadku
r. riadok
tis. tisíc

SÚVAHA inštitúcie elektronických peňazí

Názov inštitúcie elektronických peňazí: _____
 IČO inštitúcie elektronických peňazí: _____
 Druh hlásenia: _____
 Hlásenie ku dňu: _____

(údaje v tis. eur)

AKTÍVA	č.r.	Údaje celkom			Z toho: vydávanie elektronických peňazí		
		Brutto	Oprávky a opravné položky	Netto	Brutto	Oprávky 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						
Cenné papiere na obchodovanie	4						
Deriváty	5						
na obchodovanie	6						
zabezpečovacie	7						
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	8						
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	9						
štátnych orgánov	10						
ostatných subjektov	11						
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	12						
z finančného sektora	13						
ostatných účtovných jednotkách	14						
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	15						
z finančného sektora	16						
ostatných účtovných jednotkách	17						
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	18						
Nehmotný majetok	19						
Hmotný majetok	20						
neodpisovaný	21						
odpisovaný	22						
Daňové pohľadávky	23						
Ostatný majetok	24						
AKTÍVA CELKOM	25						

PASÍVA	č.r.			CELKOM			Z toho: vydávanie elektronických peňazí
a	b	1	2	3	4	5	6
Závazky	26						
Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	27						
Závazky voči bankám splatné na požiadanie	28						
Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	29						
Závazky voči klientom a iným veriteľom	30						
splatné na požiadanie	31						
ostatné záväzky	32						
z r. 30 vydané elektronické peniaze	33						
Závazky z cenných papierov predaných na krátko	34						
Deriváty	35						
na obchodovanie	36						
na zabezpečenie	37						
Závazky z dlhových cenných papierov	38						
so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	39						
so zostatkovou dobou splatnosti nad jeden rok	40						
Ostatné záväzky	41						
Rezervy	42						
Podriadené finančné záväzky	43						
Daňové záväzky	44						
Vlastné imanie	45						
Vlastné imanie okrem kapitálových fondov (šúčet na riadkoch 47 až 49)	46						
Základné imanie	47						
Vlastné akcie	48						
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	49						
Kapitálové fondy	50						
Emisné ážio	51						
Ostatné kapitálové fondy	52						
Fondy tvorené zo zisku po zdanení	53						
Oceňovacie rozdiely	54						
z precenenia majetku	55						
z cenných papierov na predaj	56						
zo zabezpečovacích derivátov	57						
z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	58						
z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	59						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	60						
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	61						
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	62						
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	63						

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Vyhotovil (meno a priezvisko):

Dátum odoslania:

Číslo telefónu:

Metodika na vypracúvanie súvahy inštitúcie elektronických peňazí

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

2. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou.

3. Údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciú činnosť a zaist'ovaciú činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií v znení neskorších predpisov.

4. Použité skratky

č. r. číslo riadku
r. riadok
tis. tisíc

VZOR

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT inštitúcie elektronických peňazí

Názov inštitúcie elektronických peňazí:

IČO inštitúcie elektronických peňazí:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

(údaje v tis. 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		
Výnosy z vkladov do základného imania	7		
Dcérske účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
Ostatných účtovných jednotiek	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	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		

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Vyhotovil (meno a priezvisko):

Dátum odoslania:

Číslo telefónu:

Metodika na vypracovanie výkazu ziskov a strát inštitúcie elektronických peňazí

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

2. Údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií v znení neskorších predpisov.

3. Použité skratky

č. r. číslo riadku
tis. tisíc

VZOR

Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí: Druh hlásenia: Hlásenie ku dňu:

(údaje v tis. eur)

Názov	Č.r.	Suma
a	b	I
Vlastné zdroje celkom (r.2+r.23-r.31)	1	
Základné vlastné zdroje (r.3-r.12)	2	
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	3	
Splatené základné imanie	4	
Emisné ážio	5	
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, akonáhle sa vyskytnú	6	
Nerozdelený zisk minulých rokov, okrem zisku vyplývajúceho z budúcich príjmov zo sekuritizovaných aktív a umožňujúcich zníženie kreditného rizika v pozíciách v sekuritizácii	7	
Zisk z priebežnej účtovnej závierky a riadnej účtovnej závierky pred schválením a rozdelením hospodárskeho výsledku, ak je overená auditorom a ak inštitúcia preukáže Národnej banke Slovenska, že je vypracovaná v súlade so zákonom o účtovníctve, znížený o predpokladané náklady a dividendy	8	
Zisk bežného účtovného obdobia	9	
Ostatné kapitálové fondy	10	
Ostatné položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	11	
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	12	
Neuhradená strata z minulých rokov	13	
Výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata	14	
Strata bežného účtovného obdobia	15	
Nadobudnuté vlastné akcie v účtovnej hodnote	16	
50 % časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy	17	
Goodwill	18	
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	19	
Hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára alebo spoločníka PI alebo IEP, ktorý má podiel na jej základnom imaní 5 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií PI alebo IEP, ktoré sú v jeho vlastníctve, znížená o pomernú časť položky k tomuto vkladu, ktorá vyjadruje riziká, straty a znehodnotenia	20	
Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	21	
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	22	
Dodatkové vlastné zdroje (r.24-r.28)	23	
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	24	
Podriadené dlhy podľa § 5 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 4/2007 v znení opatrenia NBS č. 17/2008	25	
Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu	26	
Ostatné položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	27	
Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	28	
50 % časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy	29	
Ostatné položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	30	
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (r.34 až r.39 alebo r.32+r.33)	31	
a) položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	32	
b) položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	33	
Čistá účtovná hodnota podielu PI alebo IEP na základnom imaní inej PI, IEP alebo inej finančnej inštitúcie, ktorý je väčší ako 10 % základného imania tejto inej PI, IEP alebo inej finančnej inštitúcie	34	
Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok PI alebo IEP voči inej PI, IEP alebo finančnej inštitúcii, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov tejto inej PI, IEP alebo finančnej inštitúcie	35	
Čistá účtovná hodnota podielov PI alebo IEP na základnom imaní iných PI, IEP alebo finančných inštitúcií, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných PI, IEP alebo finančných inštitúcií a podriadených pohľadávok PI alebo IEP voči iným PI, IEP alebo finančným inštitúciám neuvedeným v riadkoch 38 a 39, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto iných PI, IEP alebo finančných inštitúcií	36	
Čistá účtovná hodnota majetkových účastí PI alebo IEP v poisťovniach, zaist'ovniach a poisťovacích holdingových spoločnostiach podľa zákona o poisťovníctve	37	
Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok PI alebo IEP voči poisťovniam, zaist'ovniam a poisťovacím holdingovým spoločnostiam podľa zákona o poisťovníctve, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich PI alebo IEP majetkovú účasť	38	
Ostatné položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	39	

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene 1. 2.	Dátum odoslania:
	Číslo telefónu:
Vyhotovil (meno a priezvisko):	

Metodika na vypracúvanie hlásenia o vlastných zdrojoch PI alebo IEP

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

2. V hlásení sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou.

3. V riadku 22 hlásenia sa uvedie aj čistá účtovná hodnota programového vybavenia, ak je toto programové vybavenie v obstaraní.

4. Hodnota podriadeného dlhu v riadku 30 hlásenia sa vyplňa bez prislúchajúcej hodnoty úroku z neho.

5. Zákonom o účtovníctve sa rozumie zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov; zákonom o poisťovníctve sa rozumie zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

6. Použité skratky:

r.	riadok
č. r.	číslo riadku
tis.	tisíc
PI	platobná inštitúcia
IEP	inštitúcia elektronických peňazí

VZOR

Hlásenie o ekonomickej a finančnej situácii platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí:

IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

1/2

ČASŤ A

(údaje v tis. eur)

Dátum poskytnutia úveru	Č.r.	Výška poskytnutého úveru	Výška zabezpečenia poskytnutého úveru	Druh zabezpečenia poskytnutého úveru	Výška zlyhaného úveru	Počet dní omeškania zlyhaného úveru
a	b	1	2	3	4	5

(údaje v tis. eur)

ČASŤ B

Názov klienta PI alebo IEP v poradí podľa výšky aktuálneho zostatku finančných prostriedkov na účte klienta	Č.r.	Aktuálny zostatok finančných prostriedkov na účte klienta	Počet vykonaných platobných operácií pre klienta	Objem vykonaných platobných operácií pre klienta	Objem najväčšej vykonanej platobnej operácie pre klienta	Objem obchodov vykonaných v hotovosti	Počet obchodov vykonaných v hotovosti
a	b	1	2	3	4	5	6

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Výhotovil (meno a priezvisko):

Dátum odoslania:

Číslo telefónu:

Metodika na vypracúvanie hlásenia o ekonomickej a finančnej situácii PI alebo IEP

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

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

3. 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.

4. Zlyhaným úverom sa rozumie úver, u ktorého PI alebo IEP 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 PI alebo IEP viac ako 90 dní; v prípade prekročenia 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 v prípade kreditných kariet 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. V časti A v stĺpci 3 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“ a pri ostatných formách zabezpečenia sa uvádza znak „OST“.

6. Názvom klienta sa rozumie

- a) ak je klientom fyzická osoba meno a priezvisko; ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,
- b) ak je klientom právnická osoba obchodné meno.

7. V časti B v stĺpcoch 2 až 6 sa uvádzajú údaje za sledované obdobie.

8. V časti B v stĺpcoch 5 a 6 sa uvádzajú údaje iba ak ich hodnota je rovná alebo vyššia ako 15 tis. eur.

9. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpiše nula.

10. Použité skratky:

- č. r. číslo riadku
- tis. tisíc
- PI platobná inštitúcia
- IEP inštitúcia elektronických peňazí

VZOR

Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí:

IČO platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Prijaté finančné prostriedky od používateľa platobných služieb, ktoré neboli prevedené príjemcovi podľa § 77 ods. 7 zákon
Počet uzatvorených poisťovacích zmlúv alebo iných porovnatel'ných záruk podľa § 77 ods. 8 zákon

Suma plnenia z uzatvorených poisťovacích zmlúv alebo iných porovnatel'ných záruk podľa § 77 ods. 8 zákon

a	b	c.r.	Hodnota (údaje v tis. eur)
pokladničná hotovosť		1	
listy v banke alebo v pobočke zahraničnej banky		2	
pokladničné poukážky	štáty Európy, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Európy, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	3	
dhlhopisy s variabilným kupónom alebo kupónové dhlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu do jedného roka vrátane alebo bezkupónové dhlhopisy so zostatkovou splatnosťou do jedného roka vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny a kupónových platieb	štáty Európy, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Európy, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	4	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo dhlhopisy vydané zahraničnou bankou, ak platí, že peňažné prostriedky získané emisou dhlhopisov vydaných zahraničnou bankou sú investované do takých aktív, ktoré do splatnosti týchto dhlhopisov kryjú záväzky emitenta spojené s emisou týchto dhlhopisov a ktoré môžu byť v prípade platobnej neschopnosti emitenta prednostne použité na vyplátenie menovitej hodnoty dhlhopisov a výnosu z dhlhopisov, a ak platí, že nad touto zahraničnou bankou je vykonávaný dohľad chrániaci záujmy majiteľov dhlhopisov (ďalej len „zahraničnené kryté dhlhopisy“), 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 Švajčiarsku	5	
kupónové dhlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od jedného do piatich rokov vrátane alebo bezkupónové dhlhopisy so zostatkovou splatnosťou od jedného do piatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Európy, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Európy, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	6	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dhlhopisy 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 Švajčiarsku	7	
kupónové dhlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu od piatich do desiatich rokov vrátane alebo bezkupónové dhlhopisy so zostatkovou splatnosťou od piatich do desiatich rokov vrátane emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Európy, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Európy, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	8	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dhlhopisy 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 Švajčiarsku	9	
kupónové dhlhopisy so zostatkovou dobou fixácie kupónu nad desať rokov alebo bezkupónové dhlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov emitované alebo zaručené na 100% výšky istiny aj kupónových platieb	štáty Európy, Spojené štáty americké, Kanada, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, Japonsko a Švajčiarsko a centrálné banky štátov Európy, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska a Švajčiarska	10	
hypotekárne záložné listy, komunálne obligácie alebo zahraničné kryté dhlhopisy so zostatkovou splatnosťou nad desať rokov	hypotekárne banky a zahraničné banky so sídlom v štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, Spojených štátov amerických, Kanade, Japonsku a Švajčiarsku	11	
ostatné dlhové cenné papiere kótované na regulovaných trhoch, účtované ako finančné nástroje a oceňované v reálnej 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	

1. Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene

2.

Vyhovitol (meno a priezvisko)

Datum odoslania:

Číslo telefónu:

**Metodika na vypracúvanie
hlásenia o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie
alebo inštitúcie elektronických peňazí**

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

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

3. Použité skratky:

č. r. číslo riadku
tis. tisíc

VZOR

HLÁSENIE O ELEKTRONICKÝCH PENIAZOCH inštitúcie elektronických peňazí

Názov inštitúcie elektronických peňazí:

ICO inštitúcie elektronických peňazí:

Hlásenie ku dňu:

Priemer denných elektronických peňazí za všetky obchodné dni v tis. eur:

Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov v tis. eur:

a	b		1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		
	Č. r.		Celková hodnota vydaných elektronických peňazí v obhu v tis. eur		Hodnota vydaných elektronických peňazí za sledované obdobie v tis. eur		Celkový počet vydaných nosičov elektronických peňazí v obhu		Hodnota vydaných elektronických peňazí na platobnom prostriedku		z toho: celková hodnota vydaných elektronických peňazí na inom nosiči		z toho: hodnota vydaných elektronických peňazí na platobnom prostriedku za sledované obdobie		z toho: hodnota vydaných elektronických peňazí na inom nosiči za sledované obdobie		z toho: celkový počet vydaných nosičov, ktoré uchovávajú elektronické peniaze		z toho: celkový počet vydaných nosičov, ktoré uchovávajú elektronické peniaze		z toho: počet vydaných platobných prostriedkov, ktoré uchovávajú elektronické peniaze za sledované obdobie		z toho: počet vydaných nosičov, ktoré uchovávajú elektronické peniaze za sledované obdobie		z toho: počet vydaných nosičov, ktoré uchovávajú elektronické peniaze za sledované obdobie		
Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí, oprávnených konať v jej mene:																											
1.																											
2.																											
Výhovori (meno a priezvisko):																											
Číslo telefónu:																											
Dátum odoslania:																											

**Metodika na vypracúvanie
hlásenia o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických peňazí**

1. Hlásenie sa vyplňa iba inštitúciou elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a iba v prípade, ak hodnota vydaných elektronických peňazí na platobnom prostriedku alebo na inom nosiči jedného majiteľa elektronických peňazí za sledované obdobie je viac ako 100 eur.

2. V kolónke „Priemer dlžných elektronických peňazí“ sa uvádza hodnota podľa § 85b ods. 3 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

3. 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.

4. Názvom majiteľa sa rozumie

- a) ak je majiteľom fyzická osoba meno a priezvisko; ak ide o fyzickú osobu podnikateľa obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,
- b) ak je majiteľom právnická osoba obchodné meno.

5. Sledovaným obdobím sa rozumie podľa § 2 ods. 2 opatrenia jeden deň.

6. V hlásení sa vyplňa každá jednotlivá výška prekročenia elektronických peňazí osobitne, podľa § 87 ods. 1 zákona. v stĺpci „a“ sa uvádza výška prekročenia elektronických peňazí vzostupne. Údaje v stĺpci 1 až 3 a 7 až 9 sa vykazujú kumulatívne.

7. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpiše nula.

8. Použité skratky:

č. r. číslo riadku
tis. tisíc

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ ÚNIE

1. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES z 13. novembra 2007 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 97/7/ES, 2002/65/ES, 2005/60/ES a 2006/48/ES a ktorou sa zrušuje smernica 97/5/ES (Ú. v. EÚ L 319, 5. 12. 2007) v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/111/ES zo 16. septembra 2009 (Ú. v. EÚ L 302, 17. 11. 2009).

2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES (Ú. v. EÚ L 267, 10.10.2009).