

**2**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**zo 7. apríla 2009,**

**ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o vydanie povolenia  
na vydávanie platobných prostriedkov elektronických peňazí podľa § 21d  
zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení  
niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a o doplnení opatrenia  
Národnej banky Slovenska č. 8/2008 o poplatkoch za úkony  
Národnej banky Slovenska**

Národná banka Slovenska podľa § 75 písm. h) zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o platobnom styku“) a po dohode s Ministerstvom financií Slovenskej republiky podľa § 41 ods. 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**Čl. I**

**§ 1**

(1) Žiadosť o udelenie alebo zmenu povolenia na vydávanie platobných prostriedkov elektronických peňazí inými právnickými osobami podľa § 21 ods. 2 písm. e) zákona o platobnom styku obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo, identifikačné číslo, výšku základného imania a predmet podnikania alebo činnosti právnickej osoby, ktorá žiada o udelenie alebo zmenu tohto povolenia (ďalej len „žadateľ“),
- b) meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu, rodné číslo, dátum narodenia, štátnu príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti fyzických osôb, na ktoré sa vzťahuje § 21a ods. 2 písm. d) až f) zákona o platobnom styku,
- c) vyhlásenie žiadateľa o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti predloženej žiadosti vrátane jej príloh,
- d) miesto a dátum vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis členov štatutárneho orgánu žiadateľa.

(2) Prílohou žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) navrhovaná organizačná štruktúra žiadateľa, ktorá umožní posúdiť rozdelenie a úpravu právomocí medzi členmi štatutárneho orgánu, dozornej rady, útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu v súlade s návrhom stanov,
- b) obchodné podmienky žiadateľa podľa § 23 zákona o platobnom styku,
- c) informácie a doklady podľa odsekov 3 až 15 hodnoverne preukazujúce splnenie podmienok podľa § 21a ods. 2 zákona o platobnom styku,
- d) informácie a doklady podľa § 2 hodnoverne preukazujúce splnenie podmienok podľa § 21d ods. 1 zákona o platobnom styku,

- e) pravdivý opis iných rozhodujúcich skutočností a označenie ďalších dôkazov hodnoverne preukazujúcich skutočností, ktorých sa dovoľáva žiadateľ, vrátane originálov listinných dôkazov alebo ich úradne osvedčených kópií.

(3) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. a) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením výpisu z obchodného registra o žiadateľovi nie staršieho ako tri mesiace.

(4) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. b) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením písomného vyhlásenia správcu vkladu o splatení peňažného vkladu do základného imania žiadateľa v plnej výške.

(5) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. c) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením dokladov o priehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode vkladov vložených do základného imania žiadateľa a dokladov o pôvode ďalších finančných zdrojov žiadateľa a jeho akcionárov, a to pri akcionárovi, ktorý je

a) fyzickou osobou

1. výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak je fyzická osoba cudzincom,<sup>1)</sup> obdobným potvrdením o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jej obvyklého pobytu,
2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby, daňovým priznaním k dani z príjmov<sup>2)</sup> za posledné tri kalendárne roky; osobitne sa označia doklady preukazujúce vlastné finančné prostriedky fyzickej osoby,

b) fyzickou osobou podnikateľom

1. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra alebo iného registra, na základe ktorého fyzická osoba podnikateľ podniká, nie starším ako tri mesiace,
2. výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak je fyzická osoba podnikateľ cudzincom, obdobným potvrdením o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jej obvyklého pobytu,
3. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa, ročnou účtovnou závierkou za posledné tri kalendárne roky, daňovým priznaním k dani z príjmov; osobitne sa označia doklady preukazujúce vlastné finančné prostriedky fyzickej osoby podnikateľa,

c) právnickou osobou

1. výpisom z obchodného registra nie starším ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace,
2. zakladateľskou zmluvou alebo zakladateľskou listinou,<sup>3)</sup> ktorou bola právnická osoba založená, s uvedením miesta a dátumu jej založenia, a zoznamom činností, ktoré vykonáva,
3. účtovnou závierkou overenou audítorom spolu so správou audítora a správou o hospodárení predkladanými valnému zhromaždeniu za posledné tri kalendárne roky; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, tiež audítorom overenou

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

<sup>2)</sup> Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

<sup>3)</sup> § 162 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

konsolidovanou účtovnou závierkou spolu so správou audítora za posledné tri kalendárne roky,

4. dokladmi preukazujúcimi vlastné zdroje právnickej osoby.

(6) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. d) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením

a) dokladov podľa odseku 5,

b) grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí akcionár,

c) čestného vyhlásenia, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí.

(7) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. e) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením zoznamu navrhovaných členov štatutárneho orgánu žiadateľa.

(8) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. f) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením

a) odborného životopisu s prehľadom ukončeného vzdelania a jazykových znalostí, vrátane úradne osvedčených kópií dokladov o ukončenom vzdelaní a s prehľadom odbornej praxe a absolvovania odborných výcvikov a stáží,

b) výpisu z registra trestov, nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca, obdobným potvrdením o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie starším ako tri mesiace,

c) zoznamu právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, za členov dozornej rady a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobi ako člen štatutárneho orgánu, kontrolného orgánu alebo vedenia, s uvedením ich obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla a prehľadu o vlastníckych vzťahoch v týchto právnických osobách, ako aj výšky a zloženia základného imania a výšky podielu na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení,

d) vyhlásenia týchto osôb, že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov.

(9) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. g) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením návrhu stanov žiadateľa.

(10) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. h) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením obchodného plánu žiadateľa na prvé tri roky jeho činnosti, v štruktúre zhodnej so štruktúrou súvahy a štruktúrou výkazu ziskov a strát členeného v prvom roku na štvrtroky a vychádzajúceho zo stratégie rozvoja vydávania platobných prostriedkov elektronických peňazí, ktorý obsahuje časový predpoklad začatia tejto činnosti; súčasťou obchodného plánu je aj celková suma finančných záväzkov obsiahnutých na vydaných platobných prostriedkoch elektronických peňazí a ich zúčtovania najmenej za prvý rok od začatia vykonávania tejto činnosti žiadateľa.

(11) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. i) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením

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

(12) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. j) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením

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

(13) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. k) a l) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením dokladov podľa odseku 6 písm. b) a c).

(14) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. m) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením

- a) zakladateľskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny<sup>3)</sup> žiadateľa,
- b) návrhu stanov žiadateľa, alebo
- c) iného dokladu hodnoverne preukazujúceho splnenie tejto podmienky.

(15) Splnenie podmienky podľa § 21a ods. 2 písm. n) zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením dokladov hodnoverne preukazujúcich finančnú schopnosť akcionárov žiadateľa preklenúť prípadnú nepriaznivú finančnú situáciu tohto žiadateľa, najmä dokladov podľa odsekov 5 a 6.

---

<sup>4)</sup> Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 445/2008 Z. z.

## § 2

(1) Splnenie podmienky neprekročenia sumy elektronických peňazí uchovávaných na každom jednotlivom platobnom prostriedku elektronických peňazí vo výške 150 eur podľa § 21d ods. 1 zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením

- a) podrobného opisu každého jednotlivého druhu procesu výmeny peňazí za elektronické peniaze a spätnej výmeny podľa § 30 zákona o platobnom styku každého jednotlivého druhu ponúkaného platobného prostriedku elektronických peňazí, ktorý obsahuje podrobný opis časového toku elektronických peňazí a peňazí a tok údajov zachytávajúcich reálny časový pohyb elektronických peňazí a peňazí,
- b) podrobného opisu procesu toku elektronických peňazí z každého jednotlivého druhu ponúkaného platobného prostriedku elektronických peňazí na iný druh platobného prostriedku elektronických peňazí, alebo na účet v banke alebo v zahraničnej banke, ktorý obsahuje samostatne časť časového toku elektronických peňazí a peňazí a samostatne časť toku údajov zachytávajúcich reálny časový pohyb elektronických peňazí a peňazí,
- c) podrobného opisu procesu zmenového konania v oblasti hardware aj software,
- d) podrobného opisu všetkých databáz, obsiahnutých v informačnom systéme ako celku, ktorým sa zabezpečuje vydávanie, prevádzka, správa a likvidácia platobných prostriedkov elektronických peňazí a správa a zúčtovanie elektronických peňazí a peňazí,
- e) podrobného opisu správy užívateľských mien a hesiel, privilégií a oprávnení každej jednotlivéj role oprávnenej pristupovať k databázam podľa písmena d) a do systému ako celku, a to v aplikačnej aj v systémovej úrovni,
- f) podrobného opisu procesu zálohovania systému, ktorý obsahuje samostatne časť
  1. tvorby zálohovacieho média, jeho časový pohyb s uvedením role a užívateľského mena, ktorá zálohovacie médium vytvorila,
  2. opisujúcu časový pohyb zálohovacieho média a osoby, ktoré s ním prichádzajú do styku,
  3. evidencie manipulácie so zálohovacím médium,
- g) podrobného opisu procesu obnovy systému v štruktúre podľa písmena f),
- h) analýzy rizík v informačnom systéme, ktoré by mohli spôsobiť prekročenie sumy 150 eur uloženej na každom jednotlivom platobnom prostriedku elektronických peňazí a opis prijatých opatrení na ich odstránenie alebo zníženie na prijateľnú úroveň,
- i) metodiky určenia prijateľnej úrovne neodstrániteľných rizík podľa písmena h).

(2) Splnenie podmienky dodržania hodnoty všetkých záväzkov žiadateľa vyplývajúcich z aktuálne nevysporiadaných súm elektronických peňazí bežne neprekračujúcej sumu 5 000 000 eur a nikdy neprekračujúcej sumu 6 000 000 eur podľa § 21d ods. 1 zákona o platobnom styku sa preukazuje predložením

- a) metodiky určenia rozpätia kolísania hodnoty všetkých záväzkov nad sumu 5 000 000 eur,
- b) analýzy rizík ohrozujúcich prekročenie hranice 5 000 000 eur a dodržanie rozpätia ustanoveného v písmene a) a opisu prijatých opatrení na ich odstránenie alebo na ich zmiernenie na prijateľnú úroveň,
- c) metodiky určenia prijateľnej úrovne pre jednotlivé neodstrániteľné riziká podľa písmena b),
- d) analýzy rizík ohrozujúcich prekročenie hranice hodnoty všetkých záväzkov vo výške 6 000 000 eur a opisu prijatých opatrení na ich odstránenie,
- e) metodiky určenia miery prekročenia hranice 5 000 000 eur, ktorá znamená nesporné ohrozenie dodržania hranice 6 000 000 eur a následné spustenie ochranných procedúr

potrebných na zabezpečenie okamžitého a bezpodmienečného dodržania hranice 6 000 000 eur,

f) opisu ochranných procedúr uvedených v písmene e).

### § 3

(1) Doklady podľa § 1 a 2 sa predkladajú v origináloch alebo ako úradne osvedčené kópie.<sup>5)</sup>

(2) Ak sú doklady a údaje podľa § 1 alebo 2 vyhotovené v cudzom jazyku, splnenie príslušných podmienok sa preukazuje aj úradne osvedčeným prekladom takýchto dokladov a údajov do slovenského jazyka.

(3) Doklady a údaje podľa § 1, ktoré žiadateľ predložil Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o udelenie povolenia pre vydávanie platobných prostriedkov elektronických peňazí inými osobami ako osobami uvedenými v § 21 ods. 2 písm. a) až d) zákona o platobnom styku, možno nahradiť

- a) zoznamom už predložených dokladov a údajov s uvedením dátumu ich predloženia Národnej banke Slovenska a
- b) písomným vyhlásením žiadateľa o tom, že tieto doklady a údaje sú naďalej v plnom rozsahu aktuálne.

### § 4

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 9. septembra 2008 č. 16/2008, ktorým sa ustanovujú náležitosti žiadosti o vydanie povolenia na vydávanie platobných prostriedkov elektronických peňazí podľa § 21d ods. 1 zákona č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (oznámenie č. 360/2008 Z. z.).

## Čl. II

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 6. mája 2008 č. 8/2008 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska (oznámenie č. 178/2008 Z. z.) sa dopĺňa takto:

1. V prílohe časti 1 položke 1 sa dopĺňa písmeno d), ktoré znie:

„d)	vydávanie platobných prostriedkov elektronických peňazí inými právnickými osobami <sup>3a)</sup>	3 319 eur	1104“.
-----	--	-----------	--------

Poznámka pod čiarou k odkazu 3a znie:

„<sup>3a)</sup> § 21d ods. 1 a § 21 ods. 2 písm. e) zákona č. 510/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.“

<sup>5)</sup> Napríklad § 56 zákona č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok) v znení zákona č. 562/2004 Z. z.

2. V prílohe časti 1 položke 2 sa dopĺňa písmeno d), ktoré znie:

„d)	vydávanie platobných prostriedkov elektronických peňazí inými právnickými osobami <sup>3a)</sup>	332 eur	1204“.
-----	--	---------	--------

### Čl. III

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. mája 2009.

**Ivan Šramko v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci  
útvár:

odbor regulácie a metodiky riadenia rizík  
oddelenie regulácie bánk a obchodníkov  
s cennými papiermi

tel. č.: +421 2 5787 3301  
fax: +421 2 5787 1118

Vypracovali:

Ing. Miloš Vacula

tel. č.: +421 2 5787 2854  
email: [milos.vacula@nbs.sk](mailto:milos.vacula@nbs.sk)

Ing. Stanislav Guniš

tel.: +421 2 5787 2885  
email:  
[stanislav.gunis@nbs.sk](mailto:stanislav.gunis@nbs.sk)