# Vykazovacie povinnosti AISP

V zmysle zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon 747/2004**“) Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom vykonáva dohľad nad dohliadanými subjektmi, a to, okrem iných, aj nad poskytovateľmi služieb informovania o platobnom účte (ďalej aj „AISP“), ktorí sú povinní riadiť sa ustanoveniami [zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2009/492/) (ďalej len „**Zákon 492/2009**“) a inou aktuálne platnou právnou úpravou.

V nadväznosti na uvedené Národná banka Slovenska na účely dohľadu na diaľku v zmysle § 35 ods. 1 Zákona 747/2004 žiada **poskytovateľov služieb informovania o platobnom účte** o predkladanie nasledovných dokumentov:

1. Výkazy, a to Bilanciu aktív a pasív, Výkaz ziskov a strát pravidelne mesačne do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú a to elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál (ďalej len „IS ŠZP“).

Výkazy sa vypracúvajú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca, vo forme ako sú uvedené v Opatrení Národnej banky Slovenska č. 8/2019 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami, pobočkami zahraničných platobných inštitúcií, inštitúciami elektronických peňazí a pobočkami zahraničných inštitúcií elektronických peňazí v platnom znení.

1. Informáciu, ktorý audítor bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti, a to do 30. júna kalendárneho roka alebo do polovice účtovného obdobia, za ktoré sa má audit vykonať.
2. List odporúčaní audítora vedeniu spoločnosti, a to do šiestich mesiacov odo dňa skončenia obdobia, za ktoré bol audit vykonaný. V prípade, že list odporúčaní audítor nevydal, žiadame predmetnú informáciu taktiež predložiť do šiestich mesiacov odo dňa skončenia obdobia, za ktoré bol audit vykonaný.
3. Zmluvy o poistení zodpovednosti za škodu to po pred uplynutím platnosti aktuálne uzatvorenej a to s ktorou poisťovňou plánuje spoločnosť predmetnú zmluvu uzatvoriť, na aké obdobie, s akou poistnou sumou a poistným. Zároveň žiadame predložiť novo uzatvorenú zmluvu o poistení zodpovednosti za škodu na ďalšie obdobie.
4. Pravidelne mesačne vždy k 25. dňu v mesiaci a to elektronicky na dohladplatobnesluzby@nbs.sk nasledovné informácie o počte volaní resp. o počte žiadostí adresovaných na API poskytovateľov platobných služieb vedúcich platobný účet (ďalej len „**ASPSP**“) so sídlom v SR ako aj zahraničným ASPSP v členení podľa úspešnosti. Tieto informácie žiadame predkladať podľa nižšie uvedeného vzoru.



Dávame do pozornosti, že na poskytovateľa platobných služieb informovania o účte sa primerane vzťahujú ustanovenie **§ 28c a 28d** Zákona 492/2009. Podľa predmetných ustanovení poskytovateľ platobných okrem iného:

* najmenej raz ročne poskytuje Národnej banke Slovenska aktualizované a **komplexné posúdenie riadenia prevádzkového rizika a bezpečnostného rizika** súvisiacich s poskytovaním platobných služieb, ako aj primeranosť opatrení na zmiernenie takýchto rizík a zavedených kontrolných mechanizmov s cieľom reagovať na takéto riziká
* informuje Národnú banku Slovenska **o závažnom incidente** prostredníctvom IS ŠZP.

Zároveň odporúčame priebežne sledovať [webové sídlo Národnej banky Slovenska](https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad/platobne-sluzby-a-elektronicke-peniaze1/platobne-institucie-a-aisp1/vykazovacie-a-oznamovacie-povinnosti/) ako aj naplánované vzory výkazov v IS ŠZP.