|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Číslo prílohy** | **Názov prílohy** | **Predložená/nepredkladá sa (ak sa nepredkladá, uviesť dôvod nepredloženia, ak bola príloha predložená v inom konaní, uviesť dátum predloženia a číslo konania )** | **Poznámky NBS****(vypĺňa Národná banka Slovenska)** |
| **Podmienka A** |  |
| Príloha A | Plán podnikateľských činností, ktorý poskytuje žiadateľ, má obsahovať tieto informácie: |  |  |
| Príloha A1 | opis služby informovania o účte, ktorú žiadateľ zamýšľa poskytovať, vrátane vysvetlenia postupu, ako žiadateľ určil, že táto činnosť zodpovedá vymedzeniu pojmu služieb informovania o účte v článku 4 ods. 16 Smernice PSD2  |  |  |
| Príloha A2 | vyhlásenie žiadateľa, že nikdy nebude mať v držbe finančné prostriedky |  |  |
| Príloha A3 | opis poskytovania služby informovania o účte vrátane: |  |  |
| Príloha A3 A | prípadných návrhov zmlúv medzi všetkými zainteresovanými stranami |  |  |
| Príloha A3 B | podmienok poskytovania služieb informovania o účte |  |  |
| Príloha A3 C | časy spracovania |  |  |
| Príloha A4 | odhadovaný počet rôznych priestorov, v ktorých žiadateľ zamýšľa poskytovať služby |  |  |
| Príloha A5 | opis všetkých prípadných doplnkových služieb k službe informovania o účte |  |  |
| Príloha A6 | vyhlásenie, či žiadateľ plánuje po registrácii poskytovať služby informovania o účte v iných členských štátoch alebo ďalších krajinách |  |  |
| Príloha A7 | informáciu, či žiadateľ zamýšľa v priebehu nasledujúcich troch rokov vykonávať alebo už vykonáva iné podnikateľské činnosti, uvedené v článku 18 smernice PSD2, vrátane opisu druhu a očakávaného objemu týchto činností |  |  |
| Príloha A8 | informácie uvedené v usmerneniach Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) týkajúcich sa kritérií toho, ako stanoviť minimálnu peňažnú sumu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky podľa článku 5 ods. 4 smernice PSD2, ak žiadateľ zamýšľa poskytovať služby informovania o účte |  |  |
| Príloha A9 | Ako dôkaz poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky v súlade s usmerneniami EBA týkajúcimi sa kritérií toho, ako stanoviť minimálnu peňažnú sumu poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky (Usmernenia EBA k poisteniu), a v súlade s článkom 5 ods. 2 a 3 smernice PSD2, žiadateľ o vydanie registrácie na poskytovanie služieb informovania o účte má poskytnúť tieto informácie: |  |  |
| Príloha A9 A | poistnú zmluvu alebo iný rovnocenný dokument potvrdzujúci existenciu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky na pokrytie sumy, ktorá je v súlade s uvedenými usmerneniami EBA, a preukazujúci pokrytie príslušných záväzkov, a to |  |  |
| Príloha A9 A1 | zmluvu o poistení zodpovednosti za škodu alebo inú porovnateľnú záruku zodpovednosti voči poskytovateľovi platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, alebo používateľovi platobných služieb vyplývajúca z neautorizovaného prístupu alebo podvodného prístupu k informáciám o platobnom účte alebo z neautorizovaného použitia alebo podvodného použitia informácií o platobnom účte pri platobnej službe podľa § 2 ods. 1 písm. h) ZoPS |  |  |
| Príloha A9 B | zdokumentovanie postupu, ako žiadateľ vypočítal minimálnu sumu tak, aby bola v súlade s uvedenými Usmerneniami EBA k poisteniu, vrátane všetkých použiteľných zložiek v Usmernení č.3 bod 3.1 |  |  |
| **Podmienka B** |  |
| Príloha B | Podnikateľský plán, ktorý má poskytnúť žiadateľ, má obsahovať: |  |  |
| Príloha B1  | marketingový plán pozostávajúci z |  |  |
| Príloha B1 A | analýzy konkurenčného postavenia spoločnosti |  |  |
| Príloha B1 B | opisu používateľov služieb informovania o účte v príslušnom segmente trhu informovania o účte, marketingových materiálov a distribučných kanálov |  |  |
| Príloha B2 | overené ročné účtovné závierky za predchádzajúce tri roky, ak existujú, alebo súhrn finančnej situácie v prípade tých žiadateľov, ktoré zatiaľ nevypracovali ročné účtovné závierky |  |  |
| Príloha B3  | odhad predbežného rozpočtu na prvé tri účtovné roky, ktorý preukazuje, že žiadateľ je schopný používať vhodné a primerané systémy, zdroje a postupy, ktoré mu umožnia riadne fungovanie, pričom tento odhad má zahŕňať: |  |  |
| Príloha B3 A | odhad výkazu ziskov a strát a súvahy vrátane cieľových scenárov a stresových scenárov, ako aj ich základné predpoklady, ako napríklad objem a hodnota transakcií, počet klientov, stanovenie cien a očakávaný nárast prahu ziskovosti |  |  |
| Príloha B3 B | vysvetlenia základných línií príjmov a výdavkov, finančných dlhov a kapitálových aktív |  |  |
| Príloha B3 C | schému a podrobný rozpis odhadovaných peňažných tokov v nasledujúcich troch rokoch |  |  |
| Príloha B3 D | do odhadu predbežného rozpočtu je potrebné zahrnúť aj dodatočné finančné prostriedky, ktoré budú použité pri ďalšej činnosti |  |  |
| **Podmienka E** |  |
| Príloha E | Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly obsahujúci: |  |  |
| Príloha E1 | mapovanie rizík zistených žiadateľom vrátane druhu rizika a postupov, ktoré žiadateľ zavedie na posudzovanie takých rizík a predchádzanie takým rizikám |  |  |
| Príloha E2 | rôzne postupy na vykonávanie pravidelných a stálych kontrol vrátane ich frekvencie a vyčlenených ľudských zdrojov |  |  |
| Príloha E3 | vnútorné predpisy upravujúce mechanizmy riadenia a vnútornej kontroly |  |  |
| Príloha E4 | opatrenia, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zmiernenia rizík v súlade s § 77a ZoPS |  |  |
| Príloha E5 | účtovné postupy, ktoré bude žiadateľ využívať pri zaznamenávaní a poskytovaní svojich finančných informácií |  |  |
| Príloha E6 | totožnosť osôb zodpovedných za funkcie vnútornej kontroly vrátane pravidelnej a stálej kontroly a overovania súladu, ako aj ich aktuálne životopisy |  |  |
| Príloha E7 | totožnosť každého audítora, ktorý nie je štatutárnym audítorom podľa smernice 2006/43/ES |  |  |
| Príloha E8 | zloženie riadiaceho orgánu a prípadne akéhokoľvek iného orgánu dohľadu alebo výboru pre dohľad |  |  |
| Príloha E9 | opis spôsobu monitorovania a kontroly externého vykonávania funkcií, aby sa predišlo zníženiu kvality vnútornej kontroly žiadateľa |  |  |
| Príloha E10 | opis spôsobu monitorovania a kontroly všetkých agentov a pobočiek v rámci vnútornej kontroly žiadateľa |  |  |
| Príloha E11 | v prípade, že žiadateľ je dcérskou spoločnosťou regulovaného subjektu z iného členského štátu EÚ, opis riadiacich štruktúr skupiny |  |  |
| **Podmienka F** |  |
| Príloha F | Žiadateľ má poskytnúť opis svojich zavedených postupov na monitorovanie, riešenie a sledovanie bezpečnostných incidentov a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti, ktorý má obsahovať: |  |  |
| Príloha F1 | organizačné opatrenia a nástroje na predchádzanie podvodom |  |  |
| Príloha F2 | podrobné údaje o osobách a orgánoch zodpovedných za pomoc zákazníkom v prípadoch podvodov, technických problémov a/alebo za správu nárokov |  |  |
| Príloha F3 | hierarchické vzťahy v prípadoch ohlasovania podvodov |  |  |
| Príloha F4 | kontaktný bod pre zákazníkov vrátane mena a e-mailovej adresy |  |  |
| Príloha F5 | postupy oznamovania incidentov vrátane poskytovania týchto správ vnútorným alebo vonkajším orgánom a oznamovania závažných incidentov príslušným vnútroštátnym orgánom podľa článku 96 Smernice PSD 2 a v súlade s usmerneniami EBA k oznamovaniu incidentov podľa uvedeného článku |  |  |
| Príloha F6 | používané nástroje na monitorovanie a zavedené opatrenia a postupy sledovania, určené na zmierňovanie bezpečnostných rizík |  |  |
| **Podmienka G** |  |
| Príloha G | Žiadateľ má poskytnúť opis zavedeného postupu na evidenciu, monitorovanie, sledovanie a obmedzovanie prístupu k citlivým platobným údajom, obsahujúci: |  |  |
| Príloha G1 | opis tokov údajov klasifikovaných ako citlivé platobné údaje v kontexte obchodného modelu poskytovateľa služieb informovania o účte |  |  |
| Príloha G2 | zavedené postupy povoľovania prístupu k citlivým platobných údajom |  |  |
| Príloha G3 | opis nástroja na monitorovanie |  |  |
| Príloha G4 | politiku práva na prístup podrobne upravujúcu prístup ku všetkým relevantným komponentom infraštruktúry a systémom vrátane databáz a záložnej infraštruktúry |  |  |
| Príloha G5 | opis spôsobu evidencie zozbieraných údajov |  |  |
| Príloha G6 | očakávané vnútorné a/alebo vonkajšie použitie zozbieraných údajov vrátane použitia protistranami |  |  |
| Príloha G7 | IT systém a technické bezpečnostné opatrenia, ktoré boli zavedené, vrátane kódovania a/alebo používania tokenov |  |  |
| Príloha G8 | identifikáciu osôb, orgánov a/alebo výborov s prístupom k citlivým platobných údajom |  |  |
| Príloha G9 | vysvetlenie, ako sa budú odhaľovať a riešiť prípady porušenia |  |  |
| Príloha G10 | ročný program vnútornej kontroly vo vzťahu k bezpečnosti IT systémov |  |  |
| **Podmienka H** |  |
| Príloha H | Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov na zabezpečenie kontinuity činnosti, ktorý obsahuje tieto informácie: |  |  |
| Príloha H1 | analýzu dopadu na podnikanie vrátane obchodných procesov a cieľov obnovy, ako sú časové zámery obnovy, ciele týkajúce sa bodov obnovy a chránených aktív |  |  |
| Príloha H2 | určenie záložného miesta a prístupu k IT infraštruktúre, ako aj kľúčového softvéru a údajov pre obnovu po katastrofe alebo narušení |  |  |
| Príloha H3 | vysvetlenie, ako bude žiadateľ riešiť závažné udalosti a narušenia kontinuity, ako je zlyhanie kľúčových systémov, strata údajov, neprístupnosť objektov a strata kľúčových osôb |  |  |
| Príloha H4 | frekvenciu s akou žiadateľ zamýšľa vykonávať test kontinuity činnosti a plánov na obnovu po katastrofe vrátane spôsobu zaznamenávania výsledkov testovania |  |  |
| **Podmienka I** |  |
| Príloha I | Žiadateľ má poskytnúť opis zásad a definícií, ktoré sa uplatňujú na zber štatistických údajov o výkonnosti, transakciách a podvodoch, obsahujúci tieto informácie: |  |  |
| Príloha I1 | druh údajov, ktoré sa zbierajú v súvislosti so zákazníkmi, s druhom platobných služieb, kanálom, nástrojom, právomocou a menami |  |  |
| Príloha I2 | rozsah zberu údajov z hľadiska činností a subjektov, ktorých sa to týka, vrátane pobočiek a agentov |  |  |
| Príloha I3 | nástroje na zber údajov |  |  |
| Príloha I4 | účel zberu údajov |  |  |
| Príloha I5 | frekvencia zberu údajov |  |  |
| Príloha I6 | sprievodné dokumenty, ako je návod na použitie, v ktorom sa opisuje, ako systém pracuje |  |  |
| **Podmienka J** |  |
| Príloha J | Žiadateľ popíše všetky požiadavky v súvislosti s IKT bezpečnosťou vo forme nižšie uvedených príloh. |  |  |
| Príloha J1 | Opis funkcionality riešenia |  |  |
| Príloha J2 | Opis architektúry riešenia |  |  |
| Príloha J3 | IKT stratégia |  |  |
| Príloha J4 | IKT riziká, opatrenia a vnútorná kontrola |  |  |
| Príloha J5 | Informačná bezpečnosť |  |  |
| Príloha J6 | Nadobudnutie, zmeny a IKT riešenie |  |  |
| Príloha J7 | Prevádzka IKT riešení |  |  |
| **Podmienka K** |  |
| Príloha K | Opis mechanizmov vnútornej kontroly, ktoré žiadateľ zaviedol s cieľom dodržiavať uvedené povinnosti, má obsahovať tieto informácie: |  |  |
| Príloha K1 | žiadateľovo posúdenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojených s jeho podnikaním vrátane rizík spojených so zákazníckou základňou žiadateľa, s poskytovanými produktmi a službami, s používanými distribučnými kanálmi a so zemepisnými oblasťami prevádzky |  |  |
| Príloha K2 | opatrenia, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zmiernenia rizík a dodržiavania príslušných povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane žiadateľovho postupu posúdenia rizika, politík a postupov plnenia požiadaviek hĺbkového preverovania zákazníkov, ako aj politík a postupov odhaľovania a oznamovania podozrivých transakcií alebo činností |  |  |
| Príloha K3 | systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby pobočky a agenti plnili požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane prípadov, keď agent alebo pobočka má sídlo v inom členskom štáte |  |  |
| Príloha K4 | mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby zamestnanci a agenti absolvovali primeranú odbornú prípravu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu |  |  |
| Príloha K5 | totožnosť osôb, ktoré sú zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany žiadateľa, a dôkaz, že ich odborné znalosti v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu sú dostatočné na to, aby mohli efektívne plniť túto úlohu |  |  |
| Príloha K6 | systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby jeho politiky a postupy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu boli aktuálne, účinné a relevantné |  |  |
| Príloha K7 | systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby agenti nevystavovali žiadateľa zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu |  |  |
| Príloha K 8 | príručku pre zamestnancov žiadateľa o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu |  |  |
| **Podmienka L** |  |
| Príloha L | Žiadateľ má poskytnúť opis organizačnej štruktúry  |  |  |
| Príloha L1 | **Žiadateľ je fyzická osoba**opis organizačnej štruktúry má obsahovať tieto informácie: |  |  |
| Príloha L1 A | celkový odhad počtu zamestnancov na nasledujúce tri roky  |  |  |
| Príloha L1 B | opis relevantných prevádzkových zmlúv o externom vykonávaní činností (outsourcing), obsahujúceho: 1. identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa
2. totožnosť osôb v spoločnosti poskytovateľa služieb informovania o účte, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť
3. jednoznačný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík
 |  |  |
| Príloha L1 C | návrh zmlúv o externom vykonávaní činností |  |  |
| Príloha L1 D | opis relevantných prevádzkových zmlúv o externom vykonávaní činností (outsourcing), obsahujúceho: 1. identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa
2. totožnosť osôb v spoločnosti poskytovateľa služieb informovania o účte, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť

jednoznačný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík |  |  |
| Príloha L1 E | zoznam fyzických a právnických osôb, ktoré majú úzke prepojenie so žiadateľom o registráciu poskytovateľa služieb informovania o účte, s uvedením ich identity a povahy týchto prepojení |  |  |
| Príloha L2 | **Žiadateľ je právnická osoba**opis organizačnej štruktúry má obsahovať tieto informácie: |  |  |
| Príloha L2 A | podrobnú organizačnú schému, znázorňujúcu každú divíziu, oddelenie alebo podobnú štrukturálne oddelenú časť vrátane mien zodpovedných osôb, predovšetkým tých, ktoré sú poverené funkciami vnútornej kontroly, pričom schéma má byť doplnená opisom funkcií a povinností každej divízie, oddelenia alebo podobnej štrukturálne oddelenej časti |  |  |
| Príloha L2 B | celkový odhad počtu zamestnancov na nasledujúce tri roky  |  |  |
| Príloha L2 C | opis relevantných prevádzkových zmlúv o externom vykonávaní činností (outsourcing), obsahujúceho: 1. identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa
2. totožnosť osôb v spoločnosti poskytovateľa služieb informovania o účte, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť
3. jednoznačný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík
 |  |  |
| Príloha L2 D | návrh zmlúv o externom vykonávaní činností |  |  |
| Príloha L2 E | opis prípadného využívania pobočiek a agentov vrátane:1. mapovania kontrol pobočiek a agentov na diaľku a na mieste, ktoré žiadateľ zamýšľa vykonávať aspoň raz za rok, ako aj ich frekvencie
2. IT systémov, postupov a infraštruktúry, ktorú využívajú agenti žiadateľa na vykonávanie činností v mene žiadateľa
3. v prípade agentov, politiky výberu, postupov monitorovania a odbornej prípravy agentov a prípadne návrhu spôsobu ich zaangažovania
 |  |  |
| Príloha L2 F | zoznam fyzických a právnických osôb, ktoré majú úzke prepojenie so žiadateľom o registráciu poskytovateľa služieb informovania o účte, s uvedením ich identity a povahy týchto prepojení |  |  |
| **Podmienka N** |  |
| Príloha N | Na účely doloženia totožnosti a posúdenia vhodnosti členov štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúcich zamestnancov a členov dozornej rady platobnej inštitúcie má žiadateľ poskytnúť tieto informácie, vo vzťahu k všetkým osobám uvedeným v časti 2.4 formuláru k žiadosti: |  |  |
| Príloha N1 | Podrobné údaje o každej osobe: |  |  |
|  | 1. kópia preukazu totožnosti
 |  |  |
|  | 1. podrobné informácie o pozícii, pre ktorú sa požaduje posúdenie, či je pozícia riadiaceho orgánu výkonná alebo nie
 | pozícia je výkonná/pozícia nie je výkonná |  |
|  | To má zahŕňať aj tieto informácie: |  |  |
|  | prípadný menovací dekrét, zmluvu, ponuku zamestnania alebo príslušné návrhy |  |  |
|  | plánovaný termín začiatku a trvanie mandátu |  |  |
|  | opis základných povinností a zodpovedností danej osoby |  |  |
| Príloha N2 | informácie o posúdení vhodnosti vykonanom žiadateľom, ktoré majú obsahovať podrobné údaje o výsledku každého posúdenia vhodnosti danej osoby vykonaného inštitúciou, ako sú napríklad príslušné zápisnice alebo správy o posúdení vhodnosti, prípadne iné dokumenty |  |  |
| Príloha N3 | štruktúrovaný odborný životopis  |  |  |
| Príloha N4 | doklad o dosiahnutom vzdelaní predložený vo forme úradne osvedčenej kópie  |  |  |
| Príloha N5 | doklad o odbornej praxi navrhovanej fyzickej osobypredkladá sa úradne osvedčená kópia alebo originál  |  |  |
| Príloha N6 | výpis z registra trestov alebo iný obdobný dokument vydaný príslušným orgánom preukazujúci bezúhonnosť členov štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúcich zamestnancov a členov dozornej rady žiadateľa |  |  |
| Príloha N7 | čestné vyhlásenie podľa § 64 ods. 4 písm. e) ZoPS, § 2 ods. 31 ZoPS, Usmernenia 16.1 d) časť 4.2, Usmernenia EBA povoľovacieho, spolu s vyhlásením osoby, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov |  |  |
| Príloha N8 | zoznam právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, za členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov za vedúceho útvaru vnútornej kontroly podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobia ako členovia 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 |  |  |
| **Podmienka P** |  |
| Príloha P |  |  |  |
| Príloha P1 | zakladateľská listina, zakladateľská zmluva alebo spoločenská zmluva žiadateľa |  |  |
| Príloha P2 | návrh stanov žiadateľa |  |  |
| **Podmienka Q** |  |
| Príloha Q |  |  |  |
| Príloha Q1 | doklad preukazujúci vzťah k sídlu žiadateľa (napr. list vlastníctva, nájomná zmluva) |  |  |