

14
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 15. novembra 2011,

**ktorým sa ustanovujú niektoré podrobnosti povolenia na výkon činnosti
a podnikania platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí**

Národná banka Slovenska podľa § 96 ods. 1 písm. a), b), e), f) a i) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 394/2011 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. a) a b) zákona sa preukazuje predložením výpisu z obchodného registra žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb nie staršieho ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(2) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje predložením dokladov o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb a dokladov o pôvode ďalších finančných zdrojov žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb a jeho akcionárov alebo spoločníkov, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je

a) fyzickou osobou

1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti¹⁾ za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na poskytovanie platobných služieb, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu a
3. informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb,

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 ku dňu podania žiadosti,
2. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa,
3. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia a daňovým priznaním k dani z príjmov¹⁾ za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na poskytovanie platobných služieb, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti a

¹⁾ Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

4. informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb,
- 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, zakladateľskou listinou alebo spoločenskou zmluvou,²⁾ ktorou bola právnická osoba založená,
 3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou štatutárneho orgánu žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na poskytovanie platobných služieb, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti a
 4. informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb.

(3) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje predložením

- a) dokladov podľa odseku 2 osobami s kvalifikovanou účasťou na platobnej inštitúcii,
- b) grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí akcionár alebo spoločník,
- c) vyhlásenia žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec³⁾ alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí.

(4) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. e) zákona sa preukazuje predložením

- a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb,
- b) odborného životopisu osôb uvedených v písmene a) s prehľadom ukončeného vzdelania a jazykových znalostí, vrátane úradne osvedčených kópií dokladov o dosiahnutom požadovanom vzdelaní a s prehľadom odbornej praxe a absolvovania odborných výcvikov a stáží,
- c) výpisu z registra trestov osôb uvedených v písmene a), nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,³⁾ predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie starším ako tri mesiace,
- d) zoznamu právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, za členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov

²⁾ § 105 až 220a zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

³⁾ § 1 ods. 2 zákona č. 48/2002 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

a 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,

- e) vyhlásenia osôb uvedených v písmene a), že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov,
- f) písomného vyhlásenia osôb uvedených v písmene a) o splnení podmienok podľa § 2 ods. 31 zákona.

(5) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. f) až h) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa odseku 3 písm. b) a c).

(6) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje predložením návrhu stanov žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb.

(7) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. j) a m) zákona sa preukazuje predložením

- a) štruktúrovanej analýzy každej jednotlivej poskytovanej platobnej služby z hľadiska potreby technických a programových systémov, procesov, pracovných postupov a ostatných zdrojov pre riadne poskytovanie platobných služieb,
- b) opisu informačného systému vrátane jeho technického a programového zabezpečenia s jeho podrobným popisom, pomocou ktorého bude žiadateľ o povolenie na poskytovanie platobných služieb zabezpečovať všetky činnosti a spravovať všetky údaje a informácie súvisiace s poskytovaním platobných služieb a vykonávať a priamo realizovať platobné služby; súčasťou tohto popisu sú podrobné informácie o
 1. všetkých databázach informačného systému,
 2. štruktúre a toku údajov a o ich celistvosti, dôvernosti, hodnovernosti, neodmietnuteľnosti a overiteľnosti,
 3. toku finančných prostriedkov používateľov platobných služieb a ich ochrane,
 4. zabezpečení kontinuity poskytovaných platobných služieb a o zálohovaní a obnove informačného systému.

(8) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením

- a) zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny²⁾ alebo spoločenskej zmluvy žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb,
- b) návrhu stanov žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb alebo
- c) iného dokladu hodnoverne preukazujúceho splnenie tejto podmienky.

(9) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. l) zákona sa preukazuje predložením

- a) opisu rizík, ktorým je žiadateľ o povolenie na poskytovanie platobných služieb a jeho využívané informačné systémy vystavené a spôsob zmiernenia jednotlivých rizík,
- b) vnútorných predpisov upravujúcich poskytovanie platobných služieb, systém riadenia rizík a činnosť útvaru vnútornej kontroly vrátane predpisu o zabezpečení ochrany

žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.⁴⁾

(10) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. n) zákona sa preukazuje predložením navrhovaného znenia všeobecných obchodných podmienok žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb.

(11) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. o) zákona sa preukazuje predložením dokladov hodnoverne preukazujúcich finančnú schopnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi o povolenie na poskytovanie platobných služieb preklenúť prípadnú nepriaznivú finančnú situáciu tohto žiadateľa, najmä dokladov podľa odsekov 2 a 3.

(12) Splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. p) zákona sa preukazuje predložením

- a) schválenej bezpečnostnej politiky pre oblasť bezpečnosti informačných systémov ako celku vrátane tej časti, ktorú prevádzkuje iný poskytovateľ platobných služieb,
- b) projektu zúčtovania finančných prostriedkov medzi používateľom platobných služieb, platobnou inštitúciou a ostatnými poskytovateľmi platobných služieb,
- c) zmlúv žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb s inými poskytovateľmi platobných služieb o ich vzájomnej spolupráci v oblasti poskytovania platobných služieb,
- d) opisu opatrení prijatých na zabezpečenie finančných prostriedkov podľa § 77 ods. 7 a 8 zákona, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa po ich prijatí.

(13) Pri žiadosti platobnej inštitúcie o zmenu povolenia na poskytovanie platobných služieb, žiadosť obsahuje informácie a doklady, ktoré sú predmetom zmeny.

§ 2

(1) Vlastné zdroje financovania platobnej inštitúcie tvoria základné vlastné zdroje financovania platobnej inštitúcie a dodatkové vlastné zdroje financovania platobnej inštitúcie, ktorých súčet sa znižuje o odpočítateľné položky.

(2) Na výpočet súčtu základných vlastných zdrojov financovania platobnej inštitúcie a dodatkových vlastných zdrojov financovania platobnej inštitúcie znižovaného o odpočítateľné položky sa vzťahuje postup pre banky podľa osobitného predpisu.⁵⁾

(3) Bezpečnými, likvidnými a nízkorizikovými aktívami, do ktorých môže platobná inštitúcia investovať sa rozumejú

- a) pokladničná hotovosť,
- b) dlhové cenné papiere vydané štátmi eurozóny, Spojenými štátmi americkými, Kanadou, Spojeným kráľovstvom Veľkej Británie a Severného Írska, Japonskom alebo

⁴⁾ 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 neskorších predpisov.

⁵⁾ § 3 až 6 opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie č. 121/2007 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

Švajčiarskom alebo centrálnymi bankami štátov eurozóny, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska alebo Švajčiarska.

(4) Investovanie do cenných papierov uvedených v odseku 3 písm. b) je možné len ak tieto dlhové cenné papiere neklesnú pod štvrtý stupeň kreditnej kvality podľa údajov Národnej banky Slovenska zverejnených na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

§ 3

(1) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. a) a b) zákona sa preukazuje predložením výpisu z obchodného registra o žiadateľovi o povolenie na vydávanie elektronických peňazí nie staršieho ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti.

(2) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. c) zákona sa preukazuje predložením dokladov o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonom pôvode vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí a dokladov o pôvode ďalších finančných zdrojov žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí a jeho akcionárov alebo spoločníkov, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je

a) fyzickou osobou

1. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby,
2. daňovým priznaním k dani z príjmov alebo dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti¹⁾ za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na vydávanie elektronických peňazí, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu a
3. informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí,

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. prehľadom o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa,
3. ročnou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, daňovým priznaním k dani z príjmov¹⁾ za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na vydávanie elektronických peňazí, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti a
4. informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí,

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, zakladateľskou listinou alebo spoločenskou zmluvou,²⁾ ktorou bola právnická osoba založená,

3. správou audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou štatutárneho orgánu žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, tiež správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na vydávanie elektronických peňazí, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti a
4. informáciou o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí.

(3) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. d) zákona sa preukazuje predložením

- a) dokladov podľa odseku 2 osobami s kvalifikovanou účasťou na inštitúcii elektronických peňazí,
- b) grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí akcionár alebo spoločník,
- c) vyhlásenia žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec³⁾ alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí.

(4) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. e) zákona sa preukazuje predložením

- a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí,
- b) odborného životopisu osôb uvedených v písmene a) s prehľadom ukončeného vzdelania a jazykových znalostí, vrátane úradne osvedčených kópií dokladov o dosiahnutom požadovanom vzdelaní a s prehľadom odbornej praxe a absolvovania odborných výcvikov a stáží,
- c) výpisu z registra trestov osôb uvedených v písmene a), nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,³⁾ predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie starším ako tri mesiace,
- d) zoznamu právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, za členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov a 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,
- e) vyhlásenia osôb uvedených v písmene a), že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov,
- f) písomného vyhlásenia osôb uvedených v písmene a) o splnení podmienok podľa § 2 ods. 31 zákona.

(5) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. f) až h) zákona sa preukazuje predložením dokladov podľa odseku 3 písm. b) a c).

(6) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. i) zákona sa preukazuje predložením návrhu stanov žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí.

(7) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. j) a l) zákona sa preukazuje predložením

- a) opisu informačného systému, vrátane jeho technického a programového zabezpečenia, žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí s uvedením údajov o
 - 1. výpočtovej technike,
 - 2. systéme technického spracovania údajov a informácií o bezpečnosti prenosu údajov, vrátane informácií, akým spôsobom bude zaručená celistvosť, dôvernosť, hodnovernosť prenášaných údajov, neodmietnuteľnosť, overiteľnosť a preukaznosť činností a nemožnosť podvodného vytvárania elektronických peňazí,
- b) opisu
 - 1. vytvárania, distribúcie, využívania, spracovania a likvidácie elektronických peňazí,
 - 2. informačných, počítačových a iných systémov súvisiacich s vydávaním elektronických peňazí,
 - 3. rizík, ktorým je žiadateľ o povolenie na vydávanie elektronických peňazí a využívané systémy vystavené,
 - 4. spôsobu zmiernenia jednotlivých rizík,
- c) vnútorných predpisov upravujúcich činnosť vydávania elektronických peňazí, systém riadenia rizík a činnosť útvaru vnútornej kontroly vrátane predpisu o zabezpečení ochrany žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.⁴⁾

(8) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. k) zákona sa preukazuje predložením

- a) zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny²⁾ alebo spoločenskej zmluvy žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí,
- b) návrhu stanov žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí alebo
- c) iného dokladu hodnoverne preukazujúceho splnenie tejto podmienky.

(9) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. m) zákona sa preukazuje predložením

- a) schválenej bezpečnostnej politiky pre oblasť bezpečnosti informačných systémov ako celku vrátane tej časti, ktorú prevádzkuje iný vydavateľ a správca elektronických peňazí,
- b) projektu zúčtovania elektronických peňazí a prijatých finančných prostriedkov medzi sprostredkovateľmi a držiteľmi platobných prostriedkov elektronických peňazí,
- c) zmlúv žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí s inými vydavateľmi elektronických peňazí o ich vzájomnej spolupráci v oblasti správy a zúčtovania elektronických peňazí, vydaných iným vydavateľom elektronických peňazí, prostredníctvom elektronických peňazí, ktoré vydá žiadateľ o povolenie na vydávanie elektronických peňazí.

(10) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. n) zákona sa preukazuje predložením dokladov hodnoverne preukazujúcich finančnú schopnosť akcionárov alebo spoločníkov žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí preklenúť prípadnú nepriaznivú finančnú situáciu tohto žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí, najmä dokladov podľa odsekov 2 a 3.

(11) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. o) zákona sa preukazuje predložením

- a) schválenej bezpečnostnej politiky pre oblasť bezpečnosti informačných systémov ako celku vrátane tej časti, ktorú prevádzkuje iná inštitúcia elektronických peňazí alebo iný poskytovateľ platobných služieb,
- b) projektu zúčtovania finančných prostriedkov medzi majiteľom elektronických peňazí, inštitúciou elektronických peňazí a ostatnými inštitúciami elektronických peňazí alebo inými poskytovateľmi platobných služieb,
- c) zmlúv žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí s inými vydavateľmi elektronických peňazí o ich vzájomnej spolupráci v oblasti vydávania elektronických peňazí,
- d) opisu opatrení prijatých na zabezpečenie finančných prostriedkov podľa § 77 ods. 7 a 8 zákona, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa po ich prijatí.

(12) Splnenie podmienky podľa § 82 ods. 2 písm. p) zákona sa preukazuje predložením obdobných dokladov podľa § 1 ods. 7, 9, 10 a 12 týkajúcich sa inštitúcie elektronických peňazí.

(13) Pri žiadosti inštitúcie elektronických peňazí o zmenu povolenia na vydávanie elektronických peňazí, žiadosť obsahuje informácie a doklady, ktoré sú predmetom zmeny.

§ 4

(1) Splnenie podmienky neprekročenia priemeru dlžných elektronických peňazí v hodnote 5 000 000 eur za všetky obchodné činnosti podľa § 87 ods. 1 zákona sa preukazuje predložením

- a) metodiky výpočtu hodnoty priemeru dlžných elektronických peňazí za všetky obchodné činnosti,
- b) analýzy rizík ohrozujúcich neprekročenie hodnoty priemeru dlžných elektronických peňazí za všetky obchodné činnosti v hodnote 5 000 000 eur a opisu prijatých opatrení na ich odstránenie.

(2) Splnenie podmienky podľa § 87 ods. 5 zákona sa preukazuje predložením

- a) metodiky výpočtu mesačného priemeru nepresahujúceho 3 000 000 eur z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov vrátane každého agenta platobných služieb, za ktorého činnosť nesie plnú zodpovednosť,
- b) zdôvodnenie predpokladanej celkovej sumy platobných operácií, ktorá je súčasťou obchodného plánu podnikania,
- c) analýzy rizík ohrozujúcich neprekročenie mesačného priemeru nepresahujúceho 3 000 000 eur z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov vrátane každého agenta platobných služieb, za ktorého činnosť nesie plnú zodpovednosť, a opisu prijatých opatrení na ich odstránenie.

§ 5

(1) Vlastné zdroje financovania inštitúcie elektronických peňazí tvoria základné vlastné zdroje financovania inštitúcie elektronických peňazí a dodatkové vlastné zdroje

financovania inštitúcie elektronických peňazí, ktorých súčet sa znižuje o odpočítateľné položky.

(2) Na výpočet súčtu základných vlastných zdrojov financovania inštitúcie elektronických peňazí a dodatkových vlastných zdrojov financovania inštitúcie elektronických peňazí znižovaného o odpočítateľné položky sa vzťahuje postup pre banky podľa osobitného predpisu.⁵⁾

(3) V inštitúcii elektronických peňazí, ktorá vykonáva aj činnosti podľa § 81 ods. 2 písm. a) zákona sú vlastné zdroje financovania tvorené ako súčet vlastných zdrojov financovania vypočítaných podľa odsekov 1 a 2 a vlastných zdrojov financovania vypočítaných podľa § 2 ods. 1 a 2.

(4) Bezpečnými, likvidnými a nízkorizikovými aktívami, do ktorých môže inštitúcia elektronických peňazí investovať sa rozumujú

- a) pokladničná hotovosť,
- b) dlhové cenné papiere vydané štátmi eurozóny, Spojenými štátmi americkými, Kanadou, Spojeným kráľovstvom Veľkej Británie a Severného Írska, Japonskom alebo Švajčiarskom alebo centrálnymi bankami štátov eurozóny, Spojených štátov amerických, Kanady, Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska, Japonska alebo Švajčiarska.

(5) Investovanie do cenných papierov podľa odseku 4 písm. b) je možné len ak tieto dlhové cenné papiere neklesnú pod štvrtý stupeň kreditnej kvality podľa údajov Národnej banky Slovenska zverejnených na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

§ 6

(1) Na riadenie rizika likvidity inštitúcie elektronických peňazí sa obdobne vzťahuje postup ustanovený pre banky podľa osobitného predpisu.⁶⁾

(2) Na vnútorný kontrolný systém inštitúcie elektronických peňazí a s tým súvisiacu činnosť útvaru vnútornej kontroly, vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu a štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických peňazí sa obdobne vzťahujú ustanovenia týkajúce sa systému vnútornej kontroly v banke podľa osobitného predpisu.⁷⁾

Spoločné a záverečné ustanovenia

§ 7

(1) Informácie a doklady podľa § 1, 3 a 4 sa predkladajú v origináloch alebo ako úradne osvedčené kópie.

(2) Ak sú informácie a doklady podľa § 1, 3 alebo § 4 vyhotovené v inom ako štátnom

⁶⁾ § 27 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁷⁾ § 23 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

jazyku, splnenie podmienok sa preukazuje aj úradne osvedčeným prekladom takýchto informácií a dokladov do štátneho jazyka.

(3) Informácie a doklady podľa § 1, 3 a 4, ktoré žiadateľ o povolenie na poskytovanie platobných služieb alebo žiadateľ o povolenie na vydávanie elektronických peňazí odovzdal Národnej banke Slovenska už pred podaním žiadosti o povolenie alebo o zmenu povolenia na poskytovanie platobných služieb alebo už pred podaním žiadosti o povolenie alebo o zmenu povolenia na vydávanie elektronických peňazí, možno nahradiť zoznamom už odovzdaných informácií a dokladov s uvedením dátumu ich odovzdania Národnej banke Slovenska a vyhlásením žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb alebo žiadateľa o povolenie na vydávanie elektronických peňazí o tom, že tieto informácie a doklady sú naďalej v celom rozsahu aktuálne.

§ 8

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

§ 9

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 1. decembra 2009 č. 7/2009, ktorým sa ustanovujú niektoré podrobnosti povoľovania na výkon činnosti a podnikania platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí (oznámenie č. 531/2009 Z. z.).

§ 10

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2011.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci
útvár:

odbor regulácie a finančných analýz
oddelenie regulácie bankovníctva
a platobných služieb

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

Príloha k opatreniu č. 14/2011

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 L267, 10.10.2009).