

**Metodické usmernenie**  
**Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska**  
**z 12. marca 2012 č. 5/2012**

**k podávaniu žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb podľa § 64 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, k vykonávaniu činností platobných inštitúcií na území Slovenskej republiky**

Národná banka Slovenska Útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“ alebo „Národná banka Slovenska“) v záujme zabezpečenia jednotného postupu pri uplatňovaní niektorých ustanovení zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o platobných službách“) vydáva na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bod 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o dohľade“) toto metodické usmernenie:

**ČASŤ I**

**Článok 1**

**Účel a rozsah použitia**

1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť žiadateľom o udelenia povolenia na poskytovanie platobných služieb (ďalej len „žiadateľ o povolenie“) podrobnejšie vysvetlenie pri podávaní žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb (ďalej len „žiadosť o povolenie“) podľa ustanovenia § 64 zákona o platobných službách a Opatrenia Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011 č. 14/2011, ktorým sa ustanovujú niektoré podrobnosti povoľovania na výkon činnosti a podnikania platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí (ďalej len „opatrenie“).

2) Toto metodické usmernenie upresňuje obsah vybraných podmienok na udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb tak, aby žiadateľ o povolenie vopred poznal rozsah informácií a dokladov, ktoré je potrebné NBS predložiť na preukázanie splnenia podmienok na udelenie povolenia; usmernenie neobsahuje taxatívny výpočet skutočností, ktoré NBS v procese posudzovania splnenia podmienok na udelenie povolenia bude brať do úvahy; NBS bude v každom jednotlivom prípade rozhodovať na základe konkrétnych okolností; v individuálnom prípade môže NBS požadovať aj predloženie ďalších dokladov, resp. môže pripustiť preukázanie splnenia podmienok stanovených zákonom alebo opatrením aj inými dokladmi, ktoré budú postačovať na preukázanie príslušnej skutočnosti; ak žiadateľ o povolenie niektoré údaje v žiadosti o povolenie neuvedie alebo nepriloží niektoré z príloh ustanovených v zákone o platobných službách a v opatrení z dôvodu, že sa na neho predmetná požiadavka nevzťahuje, je potrebné túto skutočnosť náležitým spôsobom objasniť.

## Článok 2 Definície

Na účely tohto metodického usmernenia sa rozumie

a) **platobnou inštitúciou**: právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá je na základe udeleného povolenia na poskytovanie platobných služieb oprávnená poskytovať platobné služby podľa § 2 ods. 1 zákona o platobných službách,

b) **platobnou službou**:

a) vklad finančných prostriedkov v hotovosti na platobný účet a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením platobného účtu,

b) výber finančných prostriedkov v hotovosti z platobného účtu a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením platobného účtu,

c) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb

1. úhradou,

2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,

3. inkasom,

d) vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb

1. formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to

1a. úhradou,

1b. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,

1c. inkasom, alebo

2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,

e) poukazovanie peňazí,

f) vykonávanie platobných operácií, pri ktorých sa súhlas platiteľa s vykonaním platobnej operácie udeľuje prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného zariadenia, digitálneho zariadenia alebo zariadenia informačných technológií a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, prevádzkovateľovi systému informačných technológií alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi používateľom platobných služieb a dodávateľom tovaru a služieb,

g) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.

c) **testovacou prevádzkou**: časovo obmedzená prevádzka informačného systému žiadateľa o povolenie, počas ktorej nedochádza k prevodu reálnych peňažných hodnôt, nedochádza k odosielaniu žiadnych dát z informačného systému žiadateľa o povolenie do externého prostredia (iným osobám); je nástrojom žiadateľa o povolenie a NBS na preukázanie a overenie celkovej technickej a organizačnej pripravenosti žiadateľa o povolenie na výkon požadovaných činností,

d) **simulácia riadneho priebehu platobnej operácie**: simulovanie reálnej platobnej operácie v rámci testovacej prevádzky, bez prevodu reálnych peňažných hodnôt a odosielania údajov do externého prostredia,

e) **miestnou obhliadkou:** obhliadka v prevádzkových priestoroch žiadateľa o povolenie, na ktorú NBS predvolá najmä účastníkov konania a osobu, ktorá je oprávnená nakladať s predmetom miestnej obhliadky, za účelom preukázania celkovej technickej, organizačnej a personálnej pripravenosti na riadny a bezpečný výkon poskytovania platobných služieb, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému a systému prevencie a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu žiadateľa o povolenie,

f) **agentom platobných služieb:** fyzická alebo právnická osoba, ktorá poskytuje platobné služby podľa § 2 ods. 1 zákona o platobných službách v mene platobnej inštitúcie na základe písomnej zmluvy s platobnou inštitúciou.

## ČASŤ II

### Článok 1

#### Povoľovacie konanie pred NBS

1) Predmetom povoľovacieho konania pred NBS je zistiť, či žiadateľ o povolenie spĺňa všetky podmienky pre vznik a činnosť platobnej inštitúcie (ďalej len „PI“) ustanovené § 64 zákona o platobných službách a preverovanie schopnosti budúcej PI zabezpečiť poskytovanie platobných služieb podľa zákona o platobných službách; NBS bude pred udelením povolenia na vznik a činnosť PI vyžadovať hodnoverne preukázať NBS technickú, organizačnú a personálnu pripravenosť na riadny a bezpečný výkon poskytovania platobných služieb, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému PI, ako aj systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu .

2) Základné informácie o konaní a náležitostiach žiadosti o povolenie ustanovuje § 16 zákona o dohľade.

3) Pri podaní žiadosti vzniká podľa § 41 a § 42 zákona o dohľade žiadateľovi o povolenie povinnosť zaplatiť poplatok za úkon NBS v súlade s Opatrením č. 19/2010 Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska.

4) Podľa § 64 ods. 2 zákona o platobných službách, je žiadateľ o povolenie povinný predložiť NBS požadovanú dokumentáciu stanovenú zákonom. Uvedená dokumentácia musí byť predložená v originálnych verziách. Ak nemožno predložiť ich originály, predkladajú sa ich úradne osvedčené kópie; ak sú doklady vyhotovené v cudzom jazyku, splnenie podmienok sa preukazuje aj úradne osvedčeným prekladom týchto dokladov do slovenského jazyka; ak sú doklady alebo ich úradne osvedčené kópie vyhotovené v českom jazyku, preklad do slovenského jazyka sa v súlade s § 3 ods. 4 zákona č. 270/1995 Z. z. o štátnom jazyku Slovenskej republiky nevyžaduje. Taktiež sa nevyžaduje, aby podpisy na potvrdeniach a čestných vyhláseniach boli úradne osvedčené, okrem prípadov, o ktorých tak ustanovuje všeobecne záväzný predpis.

5) NBS rozhodne o žiadosti o povolenie najneskôr do troch mesiacov odo dňa podania úplnej žiadosti o povolenie (§ 64 ods. 5 zákona o platobných službách).

## Článok 2

### Špecifikácia vybraných podmienok na udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb

**I. Podmienka podľa ustanovenia § 64 ods. 2 písm. e) v spojení s § 64 ods. 4 písm. e) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 4 opatrenia – odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb.**

**1) Odborná spôsobilosť fyzickej osoby** sa preukazuje:

- predložením originálu alebo úradne osvedčenej kópie dokladu o ukončení vysokoškolského vzdelania druhého stupňa a dokladu preukazujúceho trojročné riadiace skúsenosti v oblasti poskytovania platobných služieb, bankovníctva alebo inej oblasti finančného trhu.

Za odborne spôsobilú môže NBS uznať:

- aj fyzickú osobu s ukončeným vysokoškolským vzdelaním druhého stupňa a s trojročnými riadiacimi skúsenosťami v inej ekonomickej oblasti,
- alebo fyzickú osobu s ukončeným úplným stredným vzdelaním a so sedemročnou praxou v oblasti poskytovania platobných služieb, bankovníctva, v inej oblasti finančného trhu alebo v inej ekonomickej oblasti.

Ak ide o fyzické osoby, ktoré ukončili vysokoškolské vzdelanie druhého stupňa v štátoch, ktoré nie sú štátmi Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru, tieto skutočnosti sa preukazujú a dokladujú notársky overeným dokumentom, Apostille doložkou a prekladom dokumentov do slovenského jazyka vyhotoveným súdnym prekladateľom.

**2) Dôveryhodnosť fyzickej osoby** sa preukazuje:

**a) výpisom z registra trestov**

1. Fyzická osoba predloží výpis z registra trestov vydaný na tlačive „Žiadosť o výpis z registra trestov“ alebo v elektronickej forme, nie starší ako 3 mesiace, ak ide o cudzinca, predloží obdobné potvrdenie o bezúhonnosti vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie staršie ako tri mesiace.

2. Ak je výpis z registra trestov predložený v elektronickej forme, je potrebné aby boli NBS predložené údaje potrebné na vydanie odpisu z registra trestov podľa § 10 ods. 4 zákona č. 330/2007 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o registri trestov“) a to:

- a) meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť týka,
- b) dátum narodenia, rodné číslo, miesto a okres narodenia, adresu trvalého pobytu a u osoby narodenej v cudzine aj štát narodenia,
- c) štátne občianstvo,
- d) pohlavie,
- e) meno, priezvisko a rodné priezvisko rodičov,
- f) číslo občianskeho preukazu alebo pasu.

**b) odpisom z registra trestov**

1. Skutočnosť, že je osoba dôveryhodnou osobou sa preukazuje a dokladuje odpisom z registra trestov nie starším ako 3 mesiace. Odpis z registra trestov sa vydáva NBS ako oprávnenému orgánu podľa § 14 ods. 3 zákona o registri trestov.

3) Fyzická osoba zároveň predloží nasledovné dokumenty:

1. **Čestné vyhlásenie** o dôveryhodnosti osoby navrhovanej za člena štatutárneho orgánu, člena dozornej rady, prokuristu, vedúceho zamestnanca, zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly. (Príloha č. 1)

2. **Čestné vyhlásenie** o splnení požiadaviek ustanovených zákonom o platobných službách a vyhlásením, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov. (Príloha č. 2)

**II. Podmienka podľa ustanovenia § 64 ods. 2 písm. l) v spojení s § 64 ods. 4 písm. g) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 9 opatrenia - primerané, riadne, správne a vhodné organizačné predpoklady na činnosť platobnej inštitúcie, ktorými sú pravidlá obozretného podnikania a pravidlá jej činnosti.**

#### **A. SYSTÉM RIADENIA RIZÍK**

1. Žiadateľ o povolenie zavedie v súlade s ustanovením § 77a zákona o platobných službách vnútorný kontrolný systém schopný identifikovať, merať a priebežne sledovať riziká charakteristické pre výkon jeho činnosti.

2. Žiadateľ o povolenie vypracuje vnútorný predpis týkajúci sa systému riadenia rizík, ktorý obsahuje špecifikáciu jednotlivých rizík so zameraním sa na riadenie, monitorovanie a zmiernovanie uvedených rizík v súlade s ustanovením § 77a ods. 2. zákona o platobných službách.

#### **B. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY**

1. Žiadateľ o povolenie zavedie systém vnútornej kontroly vrátane samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly v súlade s § 69 ods. 1 písm. b) zákona o platobných službách.

2. Žiadateľ o povolenie vypracuje vnútorný predpis týkajúci sa systému vnútornej kontroly.

3. Systém vnútornej kontroly je komplexný systém všetkých kontrolných postupov a mechanizmov vytvorených vedením spoločnosti a vedúcimi zamestnancami na všetkých jej organizačných stupňoch s cieľom zaistiť v spoločnosti:

- súlad činností spoločnosti s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, regulátornými opatreniami a vlastnými vnútornými predpismi,
- vykonávanie činností v súlade s celkovou stratégiou spoločnosti pri optimálnom vynaložení nákladov a náležitej úrovni zmiernenia rizík vyplývajúcich z jej činností,
- aktuálnosť, ucelenosť a spoľahlivosť informácií používaných spoločnosťou pre rozhodovacie procesy a informácií poskytovaných tretím stranám.

4. Význam existencie systému vnútornej kontroly ako integrálnej súčasti systému riadenia PI vyplýva najmä z:

- potreby ochrany práv a záujmov klientov, akcionárov, spoločníkov a zamestnancov PI a zamedzenia nezákonných, nežiaducich a neetických praktík,
- povinnosti organizačných útvarov PI dodržiavať všeobecne záväzné právne predpisy, regulačné opatrenia, vnútorné predpisy,
- potreby náležitého zmiernenia rizík spoločnosti a maximálnej efektívnosti jej činností.

5. Základné činnosti garantujúce funkčnosť a efektívnosť systému vnútornej kontroly sú vnútorné (procesové) kontroly, činnosť zamestnanca (útvaru) zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, sledovanie a vyhodnocovanie účinnosti systému vnútornej kontroly a postupy pre prípady zlyhania systému vnútornej kontroly.

6. Procesová kontrola predstavuje jednu z činností garantujúcich funkčnosť a efektívnosť systému vnútornej kontroly a súčasne je jedným z nástrojov na minimalizovanie rizika, s ktorým je spojené vykonávanie činností spoločnosti. Jej charakteristickým znakom je, že ju v spoločnosti vykonávajú subjekty (útvary, osoby), ktoré priamo zodpovedajú za riadenie alebo výkon kontrolovanej činnosti.

7. Procesová kontrola v PI sa delí podľa toho akému cieľu slúži a podľa toho kto ju vykonáva na:

**a) priamu procesovú kontrolu**

Priama procesová kontrola je nepretržitý kontrolný proces v jednotlivých útvaroch PI vykonávaný v podstate na dennej báze. Predstavujú ho kontrolné mechanizmy, ktoré sú priamou súčasťou pracovných postupov a bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený (napríklad operatívna kontrola, sebakontrola, vzájomná kontrola, používanie kontrolných čísel pri transakciách, používanie kontrolných zostáv pre dosiahnutie úplnosti a správnosti údajov zadávaných do informačných systémov, tzv. „kontrola 4 očí“, rôzne verifikácie a pod.). Môže ísť o kontroly manuálne, alebo automatizované ako súčasť počítačových procesov.

Priame procesové kontroly majú hlavne preventívny charakter, kontrolujú jednotlivý proces a sú zamerané zvyčajne len na jeden cieľ - správnosť, úplnosť operácie.

**b) nepriamu procesovú kontrolu**

Nepriama procesová kontrola - vykonávajú ju vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov PI, alebo nimi poverení zamestnanci a spočíva predovšetkým v periodickom overovaní a odsúhlasovaní kvality, úrovne, alebo stavu výkonu pracovných činností, alebo dosiahnutých výsledkov v sledovanej oblasti (inventarizácie, monitorovanie, plán. previerky a pod.). Táto nepriama procesová kontrola má väčšinou charakter následných kontrol a sleduje viac cieľov (odhaľuje chyby, nepresnosti a mala by mať za následok nápravu zistených nedostatkov).

8. Vnútorný predpis PI obsahuje aj spôsob a periodicitu vykonávania vnútornej kontroly v oblasti plnenia dodržiavania programu vlastnej činnosti PI a zákona 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 (ďalej len „zákon AML“), ktorý má byť zameraný najmä na kontrolovanie:

- uskutočňovania starostlivosti vo vzťahu ku klientom,
- posudzovania konkrétnych operácií,
- hodnotenia a riadenia rizík,
- interného oznamovania neobvyklej obchodnej operácie a ohlasovania neobvyklej obchodnej operácie finančnej spravodajskej jednotke polície (ďalej len „FSJ“),

- uskutočňovania odbornej prípravy zamestnancov,
- uchovávanía záznamov.

9. Štatutárny orgán PI má byť pravidelne informovaný o výsledkoch vykonaných kontrol, v prípade zistenia závažných nedostatkov bezodkladne.

10. Vyhodnotenie kontrolnej činnosti obsahuje ustanovenie, že dozorná rada bude informovaná o stave plnenia plánu v PI a bude stanovený termín uskutočňovania vyhodnotenia kontrolnej činnosti.

### **C. OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU**

1. V súlade s ustanovením § 65 ods. 6 zákona o platobných službách je PI povinná osoba podľa zákona AML.

2. Povinná osoba je v súlade s ustanovením § 20 ods. 1 zákona AML povinná písomne vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len "program") v štátnom jazyku.

3. Členovia predstavenstva, dozornej rady, vedúci zamestnanci, vedúci útvaru vnútornej kontroly a všetci zamestnanci spoločnosti sú pri výkone činnosti povinní predchádzať legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

4. Na základe ustanovenia § 20 ods. 2 zákona AML program musí obsahovať:

#### **a) Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby (§ 20 ods. 2 písm. a) zákona AML).**

1. Podľa ustanovenia § 4 ods. 1 zákona AML neobvyklou obchodnou operáciou je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu.

2. Povinná osoba uvedie v programe neobvyklé obchodné operácie, ktoré by sa mohli vyskytnúť pri výkone činnosti PI a ktoré by mohli naznačovať, že použité finančné prostriedky by mohli byť zneužitú na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu.

3. Povinná osoba identifikuje v programe neobvyklé obchodné operácie podľa predmetu činnosti a aktualizuje ich v súlade so zmenou predmetu činnosti povinnej osoby.

#### **b) Spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (§ 20 ods. 2 písm. b) zákona AML).**

1. Podľa ustanovenia § 10 až § 12 zákona AML vykonáva povinná osoba vo vzťahu ku klientovi základnú, zjednodušenú a zvýšenú starostlivosť.

2. Povinná osoba v programe uvedie prehľadné a podrobné vymedzenie zodpovedností a povinností pre zamestnancov, týkajúce sa základnej, zjednodušenej a zvýšenej starostlivosti o klienta.

3. Povinná osoba v programe uvedie, v ktorých prípadoch a v akom rozsahu majú zamestnanci vykonať príslušný druh starostlivosti. Povinná osoba v závislosti od rizika, ktoré sama posúdi, uplatní postupy základnej, zjednodušenej alebo zvýšenej starostlivosti u klientov.

**c) Spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 10 ods. 4 zákona AML (§ 20 ods. 2 písm. c) zákona AML).**

1. V zmysle § 10 ods. 4 zákona AML posudzuje povinná osoba riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu na účely zákona AML v závislosti od klienta, druhu obchodu, obchodného vzťahu alebo konkrétneho obchodu.

2. Povinná osoba svoju pozornosť zameriava na každé riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu, ktoré môže pri svojej činnosti identifikovať.

3. Program PI určuje postupy pri posudzovaní klientov na základe rizikovo orientovaného prístupu a rizikových analýz, so zohľadnením výsledkov prvotnej a priebežnej identifikácie klientov a jej overenia podľa druhov obchodov.

**d) Postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý (§ 20 ods. 2 písm. d) zákona AML).**

1. PI je povinná posudzovať v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona AML, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý.

2. PI svoju pozornosť zameriava na nezvyčajne veľké obchody, obchody s nezvyčajnou povahou, ako aj na každé riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.

3. V zmysle § 14 ods. 3 zákona AML vedie PI o obchodoch podľa § 14 ods. 2 písm. a) zákona o platobných službách písomné záznamy a uchováva ich po dobu určenú § 19 zákona o platobných službách.

**e) Postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie FSJ, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú (§ 20 ods. 2 písm. e) zákona AML).**

1. Zamestnanci PI pri každom pripravovanom alebo vykonávanom obchode posudzujú tento obchod z hľadiska jeho obvyklosti alebo neobvyklosti a zároveň

- hodnotia a riadia AML riziko,
- uplatňujú princíp poznaj svojho klienta (know your customer), pri správnom uplatňovaní príslušnej starostlivosti,
- porovnávajú každý pripravovaný alebo vykonávaný obchod s prehľadom foriem neobvyklých obchodných operácií.

2. Program v uvedenej časti okrem iného zahŕňa:

- popis detailného postupu od zistenia neobvyklej obchodnej operácie príslušným zamestnancom po jej neodkladné ohlásenie FSJ,
- informáciu pre zamestnancov povinnej osoby o osobnej zodpovednosti za porušenie právnych predpisov v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.



**f) Postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona AML (§ 20 ods. 2 písm. f) zákona AML).**

1. Podľa ustanovenia § 16 zákona AML zdržiava PI neobvyklú obchodnú operáciu, teda určitý obchod (§ 9 písm. h) zákona AML), ktorý by bol inak vykonaný.

2. PI je povinná podľa ustanovenia § 16 ods. 1 zákona AML zdržať neobvyklú obchodnú operáciu do jej ohlásenia FSJ, pričom vždy sa zohľadňujú prevádzkové a technické možnosti, ako aj okamih, kedy bola, resp. mala byť obchodná operácia posúdená ako neobvyklá. Napríklad obchod klienta posúdený v rámci následného/spätného posudzovania obchodov klienta už zdržať nemožno.

3. PI je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečenstvo, že vykonaním neobvyklej obchodnej operácie môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, alebo ak ju o to písomne požiada FSJ (§ 16 ods. 2 zákona AML). Lehota začína plynúť od okamihu, kedy mala byť určitá neobvyklá obchodná operácia vykonaná a trvá najviac 48 hodín. Táto lehota môže byť predĺžená na základe oznámenia FSJ o tom, že FSJ vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na ďalších 24 hodín. Celková doba zdržania neobvyklej obchodnej operácie môže teda trvať najviac 72 hodín.

**g) Postup pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona AML (§ 20 ods. 2 písm. g) zákona AML).**

1. PI je oprávnená na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (§ 10 až 12 zákona AML) aj bez súhlasu a informovania klienta, ktorého sa to týka, zisťovať, získať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje klienta a iné údaje v rozsahu podľa ustanovení § 10 ods. 1 a § 12 zákona AML. PI je oprávnená získať nevyhnutné osobné údaje aj kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosičoch informácií ako aj spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu klienta a v rozsahu podľa uvedených ustanovení zákona AML.

2. PI uchováva (archivuje) údaje o identifikácii klientov a o overovaní identifikácie, záznamy o obchodoch a platobných operáciách klientov a záznamy o zistení identifikácie konečných užívateľov výhod, vrátane fotokópií relevantných dokladov. PI je v zmysle ustanovenia § 19 ods. 1 a 2 zákona AML povinná uchovávať počas piatich rokov

- od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané postupom podľa ustanovení § 10 až 12 zákona AML,

- od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o klientovi.

PI je povinná uchovávať uvedené údaje a písomné doklady aj dlhšie ako päť rokov, ak ju o to požiada FSJ písomnou žiadosťou, obsahujúcou lehotu a rozsah uchovávaní údajov a písomných dokladov.

3. Uvedené povinnosti má aj PI, ktorá ukončí činnosť, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je povinná tieto údaje a písomné doklady uchovávať.

4. Program upravuje postup PI pri uchovávaní údajov a dokumentácie – záznamov (o rizikovitosti klientov, o platobných operáciách, o interných oznámeniach neobvyklých obchodných operácií a hláseniach o neobvyklých obchodných operáciách, o obchodoch podľa § 14 ods. 3 zákona AML, o uskutočnenom vzdelávaní a odbornej príprave a pod.) súvisiacich s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

**h) Určenie osoby, ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a zabezpečuje ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s FSJ (§ 20 ods. 2 písm. h) zákona AML).**

1. PI ako povinná osoba určí osobu ktorá je zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a zabezpečuje ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s FSJ (ďalej len „ZO“) a zároveň určí zástupcu zodpovednej osoby (ďalej len „ZZO“),

- program obsahuje aj - meno a priezvisko ZO a ZZO,
- telefonický kontakt ZO a ZZO,
- e: mailová adresa ZO a ZZO.

2. ZO je v rámci organizačnej štruktúry zaradená do priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu žiadateľa o povolenie.

3. ZO a ZZO vymenúva a odvoláva štatutárny orgán žiadateľa o povolenie.

**i) Spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie (§ 20 ods. 2 písm. i) zákona AML).**

1. Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý sa podieľal na zistení neobvyklej obchodnej operácie.

2. PI je povinná zabezpečiť ochranu zamestnanca pred jeho vystavením sa hrozbám od tretích strán alebo od osoby, ktorej sa neobvyklá obchodná operácia týka.

**j) Obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou (§ 20 ods. 2 písm. j) zákona AML).**

1. V súlade s ustanovením § 20 ods. 3 zákona AML je PI povinná zabezpečiť odbornú prípravu zamestnancov, ktorá je zameraná na oboznámenie sa s programom, najmenej raz za kalendárny rok a vždy pred zaradením zamestnanca na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa zákona AML.

2. PI zabezpečí, aby mal k programu nepretržitý prístup každý zamestnanec, ktorý plní úlohy podľa zákona AML .

3. O vykonanej odbornej príprave sa vyhotoví písomný záznam, ktorý obsahuje:

- obsah odbornej prípravy,
- meno, priezvisko a funkcia osoby, ktorá odbornú prípravu vykonala,
- mená, priezviská, funkcie a podpisy osôb, ktoré sa odbornej prípravy zúčastnili,
- miesto a dátum konania odbornej prípravy.

4. Evidencia záznamov o odbornej príprave sa vedie 5 rokov od ich konania.

**k) Spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu (§ 20 ods. 2 písm. k) zákona AML).**

1. PI musí mať vypracovaný systém vykonávania vnútornej kontroly v oblasti plnenia dodržiavania programu vlastnej činnosti PI a zákona AML a určenie kontrolných zodpovedností na všetkých stupňoch riadenia a zabezpečovanie výkonu kontrolnej činnosti:

- dozornou radou,
- členmi štatutárneho orgánu,

- určenou ZO a ZZO,
- príslušnými zamestnancami v rámci spracovávania pokynov klientov,
- útvaram vnútornej kontroly.

2. ZO vykoná minimálne 1x ročne kontrolu aktuálnosti programu s ohľadom na organizačnú a riadiacu štruktúru PI.

3. ZO informuje štatutárny orgán a dozornú radu PI o výsledkoch vykonaných kontrol minimálne 2x ročne, v prípade zistenia závažných nedostatkov bezodkladne.

### **III. Podmienka podľa ustanovenia § 64 ods. 2 písm. i) v spojení s § 64 ods. 4 písm. d) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 6 opatrenia – návrh stanov žiadateľa o povolenie.**

V zmysle ustanovenia § 69 ods. 1 zákona o platobných službách je PI povinná v stanovách upraviť vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, prokuristom a vedúcimi zamestnancami a vedúcim zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly. PI je tiež povinná v stanovách rozdeliť a upraviť právomoci a zodpovednosť v PI za:

#### **a) Tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov PI:**

1. Za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti je zodpovedný štatutárny orgán PI.

2. Vnútorne predpisy spoločnosti určujú jednotlivé organizačné útvary poverené výkonom konkrétnych úkonov v tejto oblasti a ich zodpovednosti.

3. Tieto organizačné útvary taktiež zodpovedajú za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti.

#### **b) Systém vnútornej kontroly vrátane samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly:**

1. Podľa ustanovenia § 70 ods. 1 zákona o platobných službách za vnútornú kontrolu sa na účely zákona o platobných službách považuje kontrola dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, stanov PI, pravidiel obozretného podnikania a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

2. Útvar vnútornej kontroly PI kontroluje okrem iného plnenie dodržiavania programu vlastnej činnosti PI a vnútorných predpisov a postupov prijatých PI na účely ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

3. PI upraví postavenie vedúceho útvaru vnútornej kontroly tak, aby organizačne podliehal priamo štatutárnemu orgánu PI.

4. V súlade s ustanovením § 70 ods. 3 zákona o platobných službách zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly nemôže byť súčasne zamestnancom zodpovedným za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

**c) Informačný systém:**

1. PI rozdelí a upraví právomoci a zodpovednosť za technické a programové zabezpečenie, pomocou ktorého bude PI zabezpečovať všetky činnosti súvisiace s poskytovaním platobných služieb.

**d) Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu:**

1. Program schvaľuje štatutárny orgán spoločnosti.

2. Za dodržiavanie a priebežnú aktualizáciu postupov PI v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu je určená ZO. PI zabezpečí zastupiteľnosť ZO určením ZZO.

3. ZO a ZZO vymenúva a odvoláva štatutárny orgán PI po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou PI.

4. ZO a ZZO sú oddelení od útvaru vnútornej kontroly pri súčasnom zachovaní výkonu kontroly ich činnosti uskutočňovaného útvarom vnútornej kontroly.

5. PI upraví postavenie ZO tak, aby organizačne podliehala priamo štatutárnemu orgánu PI.

6. Návrh stanov PI obsahuje okrem iných náležitostí povinnosti a oprávnenia ZO a ZZO v nasledovnom rozsahu:

- zabezpečovanie realizácie koncepcie ochrany spoločnosti,
- vypracovanie a priebežná aktualizácia vlastného programu činnosti spoločnosti,
- organizácia vzdelávania príslušných zamestnancov a novoprijatých zamestnancov podieľajúcich sa na realizácii operácií s klientmi,
- prijímanie interných oznámení o neobvyklých obchodných operáciách,
- ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií SFJ,
- monitorovanie dodržiavania vnútorných predpisov a postupov pre túto oblasť, vrátane výkonu kontroly vo vzťahu k posudzovaniu a oznamovaniu neobvyklých obchodných operácií príslušnými zamestnancami v súvislosti s realizáciou operácií klientov,
- pravidelné informovanie štatutárneho orgánu spoločnosti (najmenej však dvakrát ročne a v prípade potreby aj mimoriadne) o výsledkoch vlastnej činnosti, osobitne o počte a obsahu zistených neobvyklých obchodných operácií, najčastejšie sa opakujúcich typoch neobvyklých obchodných operácií, počte a obsahu hlásení o neobvyklých obchodných operáciách zaslaných SFJ, počte a obsahu nezaslaných hlásení a dôvodoch, ktoré viedli k rozhodnutiu o neohlásení,
- navrhovanie opatrení štatutárnemu orgánu v súvislosti s posudzovanými a zistenými neobvyklými obchodnými operáciami ako aj nedostatkami v oblasti ochrany spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu.

**IV. Podmienka podľa ustanovenia § 64 ods. 2 písm. j), m) a p) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 7 a ods. 12 opatrenia:**

– vhodné a primerané technické systémy, zdroje a postupy na riadne poskytovanie platobných služieb,

- materiálne-technické zabezpečenie výkonu PI,

- systémy na ochranu finančných prostriedkov používateľov platobných služieb podľa § 77 ods. 7 a 8 zákona o platobných službách.

1. Tieto podmienky sa preukazujú predložením štruktúrovanej analýzy, projektu informačného systému a preukázaním systému na ochranu finančných prostriedkov používateľa platobných služieb. V zákone, z ktorého pre žiadateľa o povolenie vyplývajú isté povinnosti je uvedené v akých intenciách sa má orientovať pri zostavovaní dokladov (napr. § 77 ods. 7 zákona o platobných službách „PI nesmie finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb zlúčiť s finančnými prostriedkami prijatými od iných osôb“, ide tu o povinnosť identifikovať každého používateľa platobných služieb osobitne, pričom je potrebné tieto skutočnosti bližšie špecifikovať).

2. Ak finančné prostriedky prijaté od používateľov platobných služieb neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia, musí PI uložiť na samostatný účet v banke alebo v pobočke zahraničnej banky alebo investovať do bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktív (§ 77 ods. 7 zákona o platobných službách).

3. Ak PI nepostupuje podľa odseku 2, je povinná mať uzatvorenú poisťnú zmluvu alebo inú porovnateľnú záruku poskytnutú poisťovňou, bankou alebo inštitúciou elektronických peňazí, ktorá nepatrí do rovnakej skupiny ako samotná platobná inštitúcia, do výšky sumy rovnajúcej sa finančným prostriedkom, ktoré by boli oddelené v prípade neexistencie takejto poisťnej zmluvy alebo inej porovnateľnej záruky splatnej, ak PI nie je schopná plniť svoje finančné záväzky (§77 ods. 8 zákona o platobných službách).

4. Štruktúrovaná analýza platobnej služby je poskytnutie komplexnej informácie o tom, čo všetko je potrebné na poskytovanie jednotlivej platobnej služby, ktorú žiadateľ o povolenie zamýšľa poskytnúť, a ako to žiadateľ o povolenie zabezpečí. Podstata analýzy spočíva v technicko - organizačnom, procesnom a procedurálnom zabezpečení poskytovania platobných služieb. Analýza by mala obsahovať všetky technické a programové potreby, ktorým podliehajú predpokladané platobné služby, ide hlavne o aplikácie, databázové alebo operačné systémy, popis poskytovania platobných služieb, t. j. účty, platby a iné.

5. Pri projekte informačného systému (technické a programové zabezpečenie) je potrebné poskytnúť celkovú informáciu o tomto projekte, uviesť popis technického hardwarového zabezpečenia (napr. databázové servery, sieťová podpora, pracovné PC stanice a iné) a softwarového zabezpečenia (databázy informačného systému, databázu transakcií, evidencia a kontrola transakcií, risk management, pracovné postupy jednotlivých zamestnancov, ktorí zabezpečujú vykonávanie služby a iné).

6. PI je povinná identifikovať každého používateľa platobných služieb v súlade s ustanovením § 31 ods. 5 písm. b) v spojení s ustanovením § 88 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách prvého bodu až tretieho bodu.

7. V súlade s ustanovením § 3 ods. 1 zákona o platobných službách, poskytovateľ platobných služieb vykonáva platobné operácie na základe jednoznačného pokynu používateľa platobných služieb, ktorým je platobný príkaz v listinnej podobe alebo elektronickej podobe na vykonanie platobnej operácie.

8. Podľa ustanovenia § 2 ods. 10 zákona o platobných službách platobným príkazom sa rozumie pokyn platiteľa alebo príjemcu poskytovateľovi platobných služieb na vykonanie platobnej operácie. Formu, podobu a náležitosti platobného príkazu určuje poskytovateľ platobných služieb v súlade s § 31 ods. 5 písm. c) druhým bodom a § 35 ods. 1 písm. a) zákona o platobných službách.

### **ČASŤ III**

#### **Článok 1**

##### **Postup žiadateľa o povolenie a charakteristika testovacej prevádzky**

1. Pred udelením povolenia je žiadateľ o povolenie podľa § 64 ods. 8 zákona o platobných službách povinný hodnoverne preukázať Národnej banke Slovenska technickú, organizačnú a personálnu pripravenosť na riadny a bezpečný výkon poskytovania platobných služieb, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému žiadateľa o povolenie.
2. V období priebehu konania zo strany útvaru dohľadu nad finančným trhom pred udelením povolenia žiadateľ o povolenie uskutoční vykonanie testovacej prevádzky.
3. Vykonanie testovacej prevádzky simuluje riadny priebeh platobných operácií.
4. Výkon testovacej prevádzky zahŕňa:
  - a) testovanie informačného systému PI,
  - b) testovanie personálnej pripravenosti na výkon poskytovania platobných služieb,
  - c) testovanie spracovania a zúčtovania platieb,
  - d) testovanie splňania požiadaviek stanovených zákonom AML.

#### **Článok 2**

##### **Priebeh testovacej prevádzky**

1. Žiadateľ o povolenie uskutoční testovaciu prevádzku podľa Článku 1 Časť III tohto metodického usmernenia.
2. Počet transakcií uskutočnených v rámci testovacej prevádzky nie je obmedzený.
3. Všetky dokumenty a formuláre vytvorené k jednotlivým testovacím prípadom musia mať označenie, že sa jedná o testovaciu prevádzku.
4. Vykonanie testovacej prevádzky musí byť vyhodnotenú štatutárnym orgánom žiadateľa o povolenie a predloženú Národnej banke Slovenska.

### Článok 3

#### Vyhodnotenie testovacej prevádzky

1. Výstupom z testovacej prevádzky je záznam, ktorého neoddeliteľnou súčasťou sú elektronicky archivované dáta a transakcie v čitateľnej podobe, ktoré boli použité a vygenerované počas testovacej prevádzky. Záznam musí obsahovať dátum a čas zahájenia a ukončenia testovacej prevádzky prípadne jej čiastkových etáp.

2. Národná banka Slovenska (v súlade s ustanovením § 17 ods. 5 a 6 zákona o dohľade) následne uskutoční v sídle žiadateľa o povolenie miestnu obhliadku za účelom posúdenia technickej, organizačnej a personálnej pripravenosti na riadny a bezpečný výkon poskytovania platobných služieb, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému platobnej inštitúcie.

3. Miestna obhliadka bude zameraná najmä na nasledujúce skutočnosti:

- prezentácia žiadateľa o povolenie v súvislosti s vykonávaním platobných operácií podľa druhu platobnej služby,
- prezentácia vzorového obchodu v systéme žiadateľa o povolenie,
- postup zúčtovania poplatkov,
- evidencia zmlúv a ich archivácia,
- popis informačného a programového zabezpečenia žiadateľa o povolenie,
- stretnutie s členmi štatutárneho orgánu žiadateľa o povolenie,
- stretnutie so zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly žiadateľa o povolenie,
- stretnutie so ZO za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a so ZZO.

4. Národná banka Slovenska žiadateľovi o povolenie po uskutočnení miestnej obhliadky zašle zápisnicu z miestnej obhliadky obsahujúcu vyjadrenie k splneniu podmienok technickej, organizačnej a personálnej pripravenosti na riadny a bezpečný výkon poskytovania platobných služieb, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému platobnej inštitúcie.

## ČASŤ IV

### Článok 1

#### Agent platobných služieb

1. PI, ktorá má zámer poskytovať platobné služby prostredníctvom agenta platobných služieb, je povinná oznámiť Národnej banke Slovenska:

a) ak ide o fyzickú osobu, meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu alebo adresu miesta podnikania agenta platobných služieb, ak je miesto podnikania odlišné od trvalého pobytu,

b) ak ide o právnickú osobu, obchodné meno, sídlo, právnu formu a identifikačné číslo agenta platobných služieb, meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu štatutárneho orgánu agenta platobných služieb, ktorý je právnickou osobou, alebo jeho členov a meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu vedúcich zamestnancov agenta platobných služieb, ktorý je právnickou osobou, zodpovedných za poskytovanie platobných služieb,

c) platobné služby, ktoré má zámer PI poskytovať prostredníctvom agenta platobných služieb,

d) vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti oznámenia a jeho príloh (vzor oznámenia Príloha č. 3).

## ČASŤ V

### Článok 1

#### Záverečné ustanovenia

Toto metodické usmernenie je účinné dňom jeho schválenia výkonným riaditeľom Národnej banky Slovenska. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto usmernenia sú uvedené na internetovej stránke Národnej banky Slovenska ([www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)).

**Ing. Vladimír Dvořáček v. r.**  
**výkonný riaditeľ**  
**útvary dohľadu nad finančným trhom**



## PRÍLOHY

Príloha č. 1

## V z o r

## Čestného vyhlásenia

**osoby navrhovanej za člena štatutárneho orgánu (člena dozorného orgánu, prokuristu, vedúceho zamestnanca, zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly)**

platobnej inštitúcie.....

podľa ustanovení § 2 ods. 31 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných

službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o platobných službách“).

Meno, priezvisko, titul: .....

Dátum narodenia a/alebo rodné číslo: .....

Štátna príslušnosť: .....

Adresa trvalého bydliska: .....

Funkcia, na ktorú je osoba navrhovaná: .....

**vyhlasujem nasledovné skutočnosti:**

- 1. Nepôsobil(a) – pôsobil(a)** som v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (ďalej len „člen štatutárneho orgánu“), člena dozorného orgánu rady alebo kontrolného orgánu (ďalej len „člen dozornej rady“), prokuristu, vedúceho zamestnanca a zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly ani v inej obdobnej funkcii v platobnej inštitúcii, inštitúcii elektronických peňazí alebo v inej finančnej inštitúcii, ktorej bolo odobraté povolenie na výkon činnosti, a to kedykoľvek v období jedného roka pred odobratím takéhoto povolenia; to sa rovnako vzťahuje na výkon takejto funkcie v samostatnom finančnom agentovi, inom sprostredkovateľovi alebo finančnom poradcovi v oblasti finančného trhu, ktorý bol právnickou osobou, a tiež na výkon funkcie samostatného finančného agenta, iného sprostredkovateľa alebo finančného poradcu v oblasti finančného trhu, ktorý bol fyzickou osobou, ak ide o samostatného finančného agenta, iného sprostredkovateľa alebo finančného poradcu v oblasti finančného trhu, ktorému bolo odobraté povolenie na vykonávanie finančného sprostredkovania alebo iné obdobné povolenie na výkon jej činnosti; to sa rovnako vzťahuje aj na výkon takejto funkcie v inštitúcii, ktorej bola odobratá devízová licencia na výkon zmenárenskej činnosti.
- 2. Nepôsobil(a) - pôsobil(a)** v lehote a vo funkcii uvedenej v prvom bode ani v inej obdobnej funkcii v platobnej inštitúcii, inštitúcii elektronických peňazí alebo v inej finančnej inštitúcii ani v pobočke platobnej inštitúcie, pobočke inštitúcie elektronických

peňazí alebo v pobočke inej zahraničnej finančnej inštitúcii, ktorá vstúpila do likvidácie alebo ktorá sa dostala do úpadku, na majetok ktorej bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti, ak áno, treba uviesť vykonávanú funkciu, názov a sídlo príslušnej platobnej alebo finančnej inštitúcii:

3. **Nebola - bola** považovaný(á) za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu.
  
4. **Spol'ahливо, poctivo a bez porušenia** všeobecne záväzných právnych predpisov som vykonával(a) svoje doterajšie funkcie alebo podnikal(a) a so zreteľom na tieto skutočnosti poskytnem záruku, že budem spol'ahливо, poctivo a bez porušenia všeobecne záväzných právnych predpisov vykonávať navrhovanú funkciu, vrátane plnenia povinností vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov, zo stanov, z vnútorných predpisov a aktov riadenia.
  
5. Nemala právoplatne uloženú pokutu podľa § 78 ods. 10, § 86 ods. 19 zákona o platobných službách alebo osobitných predpisov.

Dňa \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Podpis

Príloha č. 2

V z o r  
Č e s t n é h o   v y h l á s e n i a

**osoby navrhovanej za člena štatutárneho orgánu (člena dozorného orgánu, prokuristu, vedúceho zamestnanca, zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly)**

platobnej inštitúcie.....

podľa ustanovenia § 64 ods. 4 písm. e) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov(d'alej len „zákon o platobných službách“).

Meno, priezvisko, titul: .....

Dátum narodenia a/alebo rodné číslo: .....

Štátna príslušnosť: .....

Adresa trvalého bydliska: .....

Funkcia, na ktorú je osoba navrhovaná: .....

**Vyhlasujem nasledovné skutočnosti:**

1. spĺňam požiadavky ustanovené zákonom o platobných službách,
2. všetky mnou uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov.

Dňa \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Podpis

## Príloha č. 3

V z o r  
o z n á m e n i a   p l a t o b n e j   i n š t i t ú c i e  
o   a g e n t o v i   p l a t o b n ý c h   s l u ž i e b

Platobná inštitúcia, ktorá poskytuje platobné služby podľa ustanovenia § 2 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“)

obchodné meno platobnej inštitúcie:.....

adresa platobnej inštitúcie:.....

týmto oznamuje Národnej banke Slovenska údaje podľa § 75 ods. 2 písm. a) až d) zákona o platobných službách nasledovné údaje o agentovi platobných služieb:

Časť 1

a)

**1) fyzická osoba**

Meno, priezvisko:.....

Rodné číslo:.....

Adresa trvalého pobytu alebo adresa miesta podnikania agenta platobných služieb (ak je miesto podnikania odlišné od trvalého pobytu):  
.....

b)

**2) právnická osoba**

Obchodné meno:.....

Sídlo:.....

Právna forma:

Identifikačné číslo:.....

Meno, priezvisko:.....

Rodné číslo:.....

Štatutárny orgán agenta platobných služieb, ktorý je právnickou osobou

Meno, priezvisko:.....

Rodné číslo:.....

Adresa trvalého pobytu.....

Vedúci zamestnanci agenta platobných služieb, ktorý je právnickou osobou, zodpovední za poskytovanie platobných služieb:

Meno, priezvisko:.....

Rodné číslo:.....

Adresa trvalého pobytu:.....

c) platobné služby, ktoré má zámer platobná inštitúcia poskytovať prostredníctvom agenta platobných služieb podľa § 2 ods. 1 zákona o platobných službách,

Platobná inštitúcia týmto vyhlasuje, že oznámenie o agentovi platobných služieb a jeho prílohy sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne.

Časť 2

Prílohami oznámenia sú podľa § 75 ods. 3 písm. a) až c) zákona o platobných službách:

a) písomná zmluvu s agentom platobných služieb,

b) doklady preukazujúce odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť osôb uvedených v časti 1 písm. a) a b), ktoré sa podieľajú na poskytovaní platobných služieb,

c) opis mechanizmov vnútornej kontroly agenta platobných služieb s cieľom dodržiavať povinnosti týkajúce sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.

Dňa \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Podpisy osôb, ktoré konajú v mene platobnej inštitúcie

