

Metodické usmernenie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 12. marca 2012 č. 4/2012

k podávaniu žiadosti o udelenie povolenia na vydávanie elektronických peňazí podľa § 82 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, k vykonávaniu činností inštitúcií elektronických peňazí na území Slovenskej republiky

Národná banka Slovenska Útvary 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 vydávanie elektronických peňazí (ďalej len „žiadateľ o povolenie“) podrobnejšie vysvetlenie pri podávaní žiadosti o udelenie povolenia na vydávanie elektronických peňazí (ďalej len „žiadosť o povolenie“) podľa ustanovenia § 82 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 vydávanie elektronických peňazí 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 nepripojí 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) **inštitúciou elektronických peňazí**: právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá je na základe udeleného povolenia na vydávanie elektronických peňazí oprávnená vydávať elektronické peniaze, spravovať elektronické peniaze a vykonávať platobné operácie súvisiace s vydávaním elektronických peňazí

a) bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí alebo

b) v obmedzenom rozsahu podľa § 87 zákona o platobných službách.

b) **d'alšími činnosťami, ktoré môže inštitúcia elektronických peňazí vykonávať**:

a) poskytovať platobné služby podľa § 2 ods. 1 zákona o platobných službách, ktoré má uvedené v povolení na vydávanie elektronických peňazí; na poskytovanie platobných služieb sa vzťahujú ustanovenia druhej časti „Platobné služby“ §§ 3 až 44 zákona o platobných službách,

b) poskytovať úvery používateľom platobných služieb súvisiace s platobnými službami podľa § 2 ods. 1 písm. d), f) alebo g) zákona o platobných službách, ak má túto činnosť uvedenú v povolení na vydávanie elektronických peňazí; takýto úver sa neposkytuje z finančných prostriedkov prijatých za vydané elektronické peniaze ani z prostriedkov prijatých na účel poskytovania platobných služieb; na poskytovanie úverov sa vzťahujú ustanovenia § 77 ods. 5 zákona o platobných službách,

c) poskytovať prevádzkové služby a s nimi úzko súvisiace pomocné služby, ktoré bezprostredne súvisia s

1. vydávaním elektronických peňazí alebo

2. poskytovaním platobných služieb,

d) prevádzkovať platobný systém, ak má na túto činnosť udelené povolenie podľa § 57 zákona o platobných službách,

e) vykonávať iné obchodné činnosti ako vydávanie elektronických peňazí,

c) **elektronickými peniazmi**: peňažná hodnota uchovávaná elektronicky, vrátane magnetického záznamu; elektronické peniaze predstavujú peňažný záväzok vydavateľa elektronických peňazí vzniknutý pri prijatí finančných prostriedkov na účely vykonávania platobných operácií, ktoré sú na základe zmluvy prijímané aj u inej osoby ako u vydavateľa elektronických peňazí,

d) **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 NBS a na preukázanie a overenie celkovej technickej a organizačnej pripravenosti žiadateľa o povolenie na výkon požadovaných činností,

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

f) **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,

g) **agentom platobných služieb**: fyzická alebo právnická osoba, prostredníctvom ktorej môže inštitúcia elektronických peňazí (ďalej len „IEP“), ktorá vykonáva činnosti podľa ustanovenia § 81 ods. 2 písm. a) zákona o platobných službách, poskytovať platobné služby a zároveň vykonávať činnosti prostredníctvom iných osôb (§ 81 ods. 10 zákona o platobných službách) na základe písomnej zmluvy,

h) **inými osobami**: fyzické osoby, fyzické osoby podnikatelia, alebo právnické osoby, ktoré na základe písomnej zmluvy konajú v mene IEP, a prostredníctvom ktorých môže IEP ponúkať a spätne vymieňať elektronické peniaze.

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 IEP ustanovené v § 82 zákona o platobných službách a preverovanie schopnosti budúcej IEP zabezpečiť vydávanie elektronických peňazí podľa zákona o platobných službách; NBS bude pred udelením povolenia na vznik a činnosť IEP vyžadovať hodnoverne preukázať NBS:

a) technickú, organizačnú a personálnu pripravenosť na riadny a bezpečný výkon vydávania elektronických peňazí, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému vrátane systému riadenia rizík a útvaru vnútornej kontroly,

b) úpravu celkovej cieľovej sumy finančných záväzkov súvisiacich s vydanými elektronickými peniazmi, ktorá tvorí súčasť obchodného plánu podnikania predkladaného podľa § 82 ods. 4 písm. h) zákona o platobných službách, ak bola potrebná taká úprava,

c) úpravu právnych vzťahov s členmi štatutárneho orgánu IEP písomnou zmluvou, na ktorú sa nevzťahujú pracovnoprávne predpisy (napr. zákonník práce) ; takouto písomnou zmluvou nesmie byť vylúčená ani obmedzená zodpovednosť člena štatutárneho orgánu IEP za škody spôsobené pri výkone jeho funkcie v dôsledku porušenia povinnosti člena štatutárneho orgánu, ktorá pre neho vyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo zo stanov IEP, alebo z vnútorných právnych predpisov a aktov riadenia IEP.

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 § 82 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 (§ 82 ods. 5 zákona o platobných službách).

Článok 2

Špecifikácia vybraných podmienok na udelenie povolenia na vydávanie elektronických peňazí

I. Podmienka podľa ustanovenia § 82 ods. 2 písm. e) v spojení s § 82 ods. 4 písm. e) zákona o platobných službách v spojení s § 3 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 § 82 ods. 2 písm. l) v spojení s § 82 ods. 4 písm. g) zákona o platobných službách v spojení s § 3 ods. 7 opatrenia - analýza rizík činnosti IEP, systém riadenia týchto rizík a metodika ich bezpečného riadenia

A. SYSTÉM RIADENIA RIZÍK

1. Žiadateľ o povolenie je povinný predložiť návrh vnútorných predpisov upravujúcich mechanizmy riadenia vnútornej kontroly IEP vrátane postupov riadenia rizík a vnútorných predpisov upravujúcich mechanizmy zamerané na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

2. Žiadateľ o povolenie je povinný predložiť opis vnútorného kontrolného systému riadenia rizík, ktorý bude obsahovať zavedenie primeranej stratégie a postupov riadenia rizík na identifikáciu rizík spojených s jeho činnosťami, procesmi, systémami a novými druhmi obchodov, prijatie účinných opatrení, procesov a mechanizmov na riadenie rizík a monitoring na primeranosť a účinnosť svojich stratégií a postupov riadenia rizík.

B. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

1. Žiadateľ o povolenie zavedie systém vnútornej kontroly vrátane samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly.

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 IEP vyplýva najmä z :

- potreby ochrany práv a záujmov klientov, akcionárov, spoločníkov a zamestnancov IEP a zamedzenia nezákonných, nežiaducich a neetických praktík,
- povinnosti organizačných útvarov IEP 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 IEP 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 IEP 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, požívanie 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 IEP, 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. preverky 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. Vnútorý predpis IEP obsahuje aj spôsob a periodicitu vykonávania vnútornej kontroly v oblasti plnenia dodržiavania programu vlastnej činnosti IEP 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 IEP 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 IEP 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 § 83 ods. 8 zákona o platobných službách je IEP 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 IEP 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 IEP určuje postupy pri posudzovaní klientov na základe rizikovo orientovaného prístupu a rizikových analýz, so zohľadnením výsledkov prvej 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. IEP je povinná posudzovať v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona AML, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý.

2. IEP 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 IEP 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 IEP 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 pred 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 IEP neobvyklú obchodnú operáciu, teda určitý obchod (§ 9 písm. h) zákona AML), ktorý by bol inak vykonaný.

2. IEP 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/spätneho posudzovania obchodov klienta už zdržať nemožno.

3. IEP 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. IEP 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, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje klienta a iné údaje v rozsahu podľa ustanovení § 10 ods. 1 a § 12 zákona AML. IEP je oprávnená získavať 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. IEP 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. IEP 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. IEP 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 IEP, ktorá ukončí činnosť, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je povinná tieto údaje a písomné doklady uchovávať.

4. Program upravuje postup IEP pri uchovávaní údajov a dokumentácie – záznamov (o rizikosti 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. IEP 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. Medzi povinnosti a oprávnenia ZO patrí predovšetkým:

- zabezpečovanie realizácie koncepcie ochrany IEP,
- vypracovanie a priebežná aktualizácia vnútorného predpisu na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu, spolupráca na vypracovaní prípadných súvisiacich predpisov týkajúcich sa tejto problematiky pre jednotlivé útvary IEP, druhy obchodov a platobné operácie klientov,
- spolupráca s útvarom vnútornej kontroly ako aj právomoci zúčastniť sa na procese pripomienkovania, resp. hodnotenia pripravovaných nových druhov obchodov (produktov) IEP z pohľadu rizika spojeného s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a vyjadriť nesúhlasné stanovisko so zavádzaným novým druhom obchodu v prípade, že predstavuje pre IEP neúmerne vystavenie sa tomuto riziku,
- organizácia vzdelávania príslušných zamestnancov IEP a novoprijatých zamestnancov podieľajúcich sa na realizácii obchodov a platobných operácií klientov,
- prijímanie interných oznámení o neobvyklých obchodných operáciách,
- ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie FSJ a priebežné udržiavanie pracovných kontaktov s FSJ,
- monitorovanie dodržiavania vnútorných predpisov a postupov pre túto oblasť, vrátane výkonu kontroly vo vzťahu k posudzovaniu a oznamovaniu neobvyklej obchodnej operácie

príslušnými zamestnancami v súvislosti s realizáciou obchodov a platobných operácií klientov,

- pravidelné informovanie štatutárneho orgánu IEP (najmenej však dvakrát ročne a v prípade potreby aj mimoriadne) o výsledkoch vlastnej činnosti a činnosti útvaru prevencie, osobitne o počte a obsahu zistených neobvyklých obchodných operácií, najčastejšie sa opakujúcich typoch neobchodných operácií, počte a obsahu hlásení o neobvyklých obchodných operáciách,

zaslaných FSJ, 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 IEP.

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

4. 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. IEP 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 IEP 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. IEP 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. IEP musí mať vypracovaný systém vykonávania vnútornej kontroly v oblasti plnenia dodržiavania programu vlastnej činnosti IEP 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 spracovávaní pokynov klientov,
- útvaram vnútornej kontroly.

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

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

III. Podmienka podľa ustanovenia § 82 ods. 2 písm. j), m), o) a p) zákona o platobných službách v spojení s § 3 ods. 7 a ods. 11 opatrenia:

– vhodné a primerané technické systémy, zdroje a postupy na riadne vydávanie a správu elektronických peňazí, a na poskytovanie platobných služieb

- systém zabezpečenia elektronického spracúvania, uschovávaní a zálohovania údajov o používateľoch platobných služieb a o vydávaní elektronických peňazí a zabezpečenie ich ochrany pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením, funkčný systém ochrany finančných prostriedkov podľa § 77 ods. 7 a 8,
- ďalšie podmienky, ktorých splnenie sa vyžaduje na poskytovanie platobných služieb podľa § 64 ods. 2 zákona o platobných službách, ak sa má povolením na vydávanie elektronických peňazí udeliť povolenie na poskytovanie platobných služieb.

1. Tieto podmienky sa preukazujú predložením opisu informačného systému, vrátane jeho technického a programového zabezpečenia žiadateľa o povolenie.

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 IEP 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). Pri nakladaní s finančnými prostriedkami prijatými IEP za vydané elektronické peniaze, ak má IEP tieto finančné prostriedky pripísané na jej účet alebo ich má sprístupnené, je povinná plniť povinnosti uvedené v § 77 ods. 7 a 9.

3. Ak IEP nepostupuje podľa odseku 2, je povinná postupovať podľa § 77 ods. 8 zákona o platobných službách.

4. IEP je povinná identifikovať každého majiteľa elektronických peňazí, ktorými sú identifikačné údaje najviac v rozsahu podľa ustanovenia § 88 ods. 3 písm. a) prvého a druhého bodu zákona o platobných službách.

5. IEP, ktorá vykonáva činnosti podľa ustanovenia § 81 ods. 1 písm. a) zákona o platobných službách:

- a) 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.

b) v súlade s ustanovením § 3 ods. 1 zákona o platobných službách, platobné operácie na základe jednoznačného pokynu používateľa platobných služieb, ktorým je platobný príkaz v listinnej podobe alebo elektronickej podobe na vykonanie platobnej operácie. (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 § 82 ods. 8 zákona o platobných službách povinný hodnoverne preukázať Národnej banke Slovenska technickú, organizačnú a personálnu pripravenosť na riadny a bezpečný výkon vydávania elektronických peňazí, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému vrátane systému riadenia rizík a útvaru vnútornej kontroly vrátane zabezpečenia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.
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 IEP,
 - b) testovanie personálnej pripravenosti na výkon vydávania elektronických peňazí ,
 - c) testovanie systému zabezpečenia elektronického spracúvania, uschovávaní a zálohovania údajov o používateľoch platobných služieb a o vydávaní elektronických peňazí a zabezpečenie ich ochrany pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením,
 - d) testovanie systému riadenia rizík a vnútorného kontrolného systému,
 - e) 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 vyhodnotené štatutárnym orgánom žiadateľa o povolenie a predložené NBS.

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. NBS (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 IEP.

3. Miestna obhliadka bude zameraná najmä na nasledujúce skutočnosti:

- prezentácia žiadateľa o povolenie v súvislosti vydávaním elektronických peňazí, prípadne 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,
- popis zabezpečenia elektronického spracúvania,
- stretnutie s členmi štatutárneho orgánu žiadateľa o povolenie,
- stretnutie so zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly žiadateľa o povolenie,
- stretnutie so zamestnancom zodpovedným za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (ZO) a so zástupcom ZO.

4. NBS žiadateľovi o povolenie po uskutočnení miestnej obhliadky zašle zápisnicu z miestnej obhliadky obsahujúcu vyjadrenie k splneniu technickej, organizačnej a personálnej pripravenosti na riadny a bezpečný výkon vydávania elektronických peňazí, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému vrátane systému riadenia rizík a útvaru vnútornej kontroly vrátane zabezpečenia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

ČASŤ IV **Článok 1** **Agent platobných služieb**

1) IEP môže okrem vydávania elektronických peňazí, spravovania elektronických peňazí a vykonávania platobných operácií súvisiacich s vydávaním elektronických peňazí

poskytovať platobné služby podľa ustanovenia § 2 ods. 1 zákona o platobných službách, ktoré má uvedené v povolení na vydávanie elektronických peňazí.

2) IEP, ktorá poskytuje platobné služby podľa ustanovenia § 2 ods. 1 zákona o platobných službách prostredníctvom agenta platobných služieb, predloží Národnej banke Slovenska oznámenie podľa ustanovenia § 75 ods. 2 písm. a) až d) zákona o platobných službách (vzor oznámenia Príloha č. 3)

Článok 2

Iné osoby, ktoré môžu ponúkať a spätne vymieňať elektronické peniaze

1) Podľa ustanovenia § 81 ods. 10 zákona o platobných službách môže IEP ponúkať alebo spätne vymieňať elektronické peniaze prostredníctvom iných osôb konajúcich v jej mene na základe písomnej zmluvy.

2) Podľa ustanovenia § 81 ods. 11 písm. c) zákona o platobných službách IEP je povinná písomne formou vyhlásenia informovať Národnú banku Slovenska o osobách konajúcich v jej mene podľa odseku § 81 ods. 10 zákona o platobných službách (vzor vyhlásenia Príloha č. 4), a to

1. ak ide o fyzickú osobu, v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, štátna príslušnosť a dátum narodenia,

2. ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, štátna príslušnosť, dátum narodenia, obchodné meno, adresa miesta podnikania a identifikačné číslo, ak bolo pridelené,

3. ak ide o právnickú osobu, v rozsahu obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo.

ČASŤ V

Článok 1

Záverčné 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).

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

PRÍLOHY

Príloha č. 1

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)

inštitúcie elektronických peňazí.....

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 inštitúcie:

 3. **Nebola - bola** považovaný(á) za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov v oblasti finančného trhu.

 4. **Spoľahlivo, 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 spoľahlivo, 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)

inštitúcie elektronických peňazí.....
podľa ustanovenia § 82 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
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

Inštitúcia elektronických peňazí, 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 inštitúcie elektronických peňazí:.....

adresa inštitúcie elektronických peňazí:.....

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

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) inštitúcia elektronických peňazí, ktorá má zámer poskytovať platobné služby, prostredníctvom agenta platobných služieb podľa § 2 ods. 1 zákona o platobných službách.

Inštitúcia elektronických peňazí 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 zmluva 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 inštitúcie elektronických peňazí

V z o r
v y h l á s e n i a i n š t i t ú c i e e l e k t r o n i c k ý c h
p e ň a z í o i n ý c h o s o b á c h

Podľa ustanovenia § 81 ods. 11 písm. c) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) inštitúcia elektronických peňazí:

Obchodné meno inštitúcie elektronických peňazí:.....

Adresa inštitúcie elektronických peňazí:.....

týmto vyhlasuje, že osoby uvedené v tomto vyhlásení ponúkajú alebo spätne vymieňajú elektronické peniaze v mene inštitúcie elektronických peňazí na základe písomnej zmluvy uzatvorenej medzi inštitúciou elektronických peňazí a inou osobou

1) fyzická osoba

Meno, priezvisko:.....

Adresa trvalého pobytu:

Štátna príslušnosť:

Dátum narodenia:

2) fyzická osoba, ktorá je podnikateľom

Meno, priezvisko:.....

Adresa trvalého pobytu:

Štátna príslušnosť:

Dátum narodenia:

Obchodné meno:.....

Adresa miesta podnikania:.....

Identifikačné číslo, ak bolo pridelené:.....

3) právnická osoba

Obchodné meno:.....

Sídlo:.....

Identifikačné číslo:.....

Dňa _____

Podpisy osôb, ktoré konajú v mene inštitúcie elektronických peňazí