|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Číslo prílohy** | **Názov prílohy** | **Predložená/nepredkladá sa (ak sa nepredkladá, uviesť dôvod nepredloženia, ak bola príloha predložená v inom konaní, uviesť dátum predloženia a číslo konania )** | **Poznámky NBS**  **(vypĺňa Národná banka Slovenska)** |
| **Podmienka A** | | | |
| Príloha A | Plán podnikateľských činností, ktorý poskytuje žiadateľ, má obsahovať tieto informácie: |  |  |
| Príloha A1 | informáciu o službách elektronických peňazí, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať: vydávanie, zámena, distribúcia |  |  |
| Príloha A2 | prípadný postupný opis druhu plánovaných platobných služieb vrátane vysvetlenia, ako žiadateľ určil, že činnosti a operácie, ktoré sa budú vykonávať, zodpovedajú niektorej z právnych kategórií platobných služieb uvedených v prílohe I Smernice PSD2, a informáciu, či sa tieto platobné služby budú poskytovať ako doplnok k službám elektronických peňazí, alebo či sú prepojené s vydávaním elektronických peňazí |  |  |
| Príloha A3 | vyhlásenie, či žiadateľ niekedy bude mať v držbe finančné prostriedky, |  |  |
| Príloha A4 | prípadný opis vydávania elektronických peňazí a prípadne platobných služieb s podrobným uvedením všetkých zainteresovaných strán pre vydávanie elektronických peňazí a prípadne pre každú poskytovanú platobnú službu: |  |  |
| Príloha A4 A | schéma toku finančných prostriedkov |  |  |
| Príloha A4 B | mechanizmy vyrovnania |  |  |
| Príloha A4 C | prípadné návrhy zmlúv medzi všetkými stranami zapojenými do poskytovania platobných služieb vrátane služieb s kartovými schémami |  |  |
| Príloha A4 D | časy spracovania |  |  |
| Príloha A5 | kópiu návrhu zmluvy medzi vydavateľom elektronických peňazí a majiteľom elektronických peňazí podľa § 80 ods. 4 ZoPS (môže byť súčasťou zmluvy podľa § 31 ods. 2 ZoPS) a kópiu návrhu rámcovej zmluvy v zmysle § 31 ods. 5 ZoPS, ak žiadateľ zamýšľa poskytovať platobné služby ako doplnok k službám elektronických peňazí, predkladá sa aj návrh obchodných podmienok a návrh sadzobníka poplatkov |  |  |
| Príloha A6 | návrh postupu na prípravu, uzatváranie, vykonávanie a vysporiadanie obchodov vrátane mechanizmu a pravidiel tvorby cien, pokiaľ inštitúcia elektronických peňazí chce vykonávať prevody s finančnými prostriedkami v cudzej mene, ktorých predmetom je nákup alebo predaj finančných prostriedkov v jednej mene za finančné prostriedky v inej mene vykonávaný na vlastný účet alebo na cudzí účet, prípadne sprostredkovanie takýchto prevodov |  |  |
| Príloha A7 | odhadovaný počet prípadných rôznych priestorov, v ktorých žiadateľ zamýšľa poskytovať služby |  |  |
| Príloha A8 | opis všetkých doplnkových služieb k vydávaniu elektronických peňazí a prípadne k platobným službám |  |  |
| Príloha A9 | ak žiadateľ zamýšľa poskytovať platobné služby ako doplnok k vydávaniu elektronických peňazí, vyhlásenie, či žiadateľ zamýšľa poskytovať úvery, a ak áno, do akého limitu |  |  |
| Príloha A10 | vyhlásenie, či žiadateľ plánuje po udelení povolenia vydávať elektronické peniaze a prípadne platobné služby v iných členských štátoch EÚ alebo v tretích krajinách |  |  |
| Príloha A11 | informáciu, či žiadateľ zamýšľa v priebehu nasledujúcich troch rokov vykonávať alebo už vykonáva iné podnikateľské činnosti ako vydávanie elektronických peňazí a prípadne platobné služby, ako je uvedené v článku 11 ods. 5 Smernice PSD2, vrátane opisu druhu a očakávaného objemu týchto činností, |  |  |
| Príloha A12 | informácie uvedené v Usmerneniach EBA k poisteniu podľa čl. 5 ods. 4 Smernice PSD2, ak žiadateľ zamýšľa poskytovať platobné iniciačné služby a služby informovania o účte |  |  |
| Príloha A13 | Ako dôkaz poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky v súlade s Usmerneniami EBA k poisteniu a v súlade s čl. 5 ods. 2 a 3 Smernice PSD 2, žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte má poskytnúť tieto informácie: |  |  |
| Príloha A13 A | poistnú zmluvu alebo iný rovnocenný dokument potvrdzujúci existenciu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky na pokrytie sumy, ktorá je v súlade s uvedenými Usmerneniami EBA k poisteniu, a preukazujúci pokrytie príslušných záväzkov, a to |  |  |
| Príloha A13 A1 | * zmluvu o poistení zodpovednosti za škodu alebo inú porovnateľnú záruku s cieľom kryť záväzky pri platobnej službe podľa § 2 ods. 1 písm. g) ZoPS, |  |  |
| Príloha A13 A2 | * zmluvu o poistení zodpovednosti za škodu alebo inú porovnateľnú záruku zodpovednosti voči poskytovateľovi platobných služieb, ktorý vedie platobný účet, alebo používateľovi platobných služieb, ktorá má pokryť záväzky vyplývajúce z neautorizovaného prístupu alebo podvodného prístupu k informáciám o platobnom účte alebo z neautorizovaného použitia alebo podvodného použitia informácií o platobnom účte pri platobnej službe podľa § 2 ods. 1 písm. h) ZoPS. |  |  |
| Príloha A13 B | Zdokumentovanie postupu, ako žiadateľ vypočítal minimálnu sumu tak, aby bola v súlade s uvedenými Usmerneniami EBA k poisteniu, vrátane všetkých použiteľných zložiek v Usmernení č.3 bod 3.1. |  |  |
| **Podmienka B** | | | |
| Príloha B | Podnikateľský plán, ktorý poskytuje žiadateľ má obsahovať: |  |  |
| Príloha B1 | marketingový plán pozostávajúci z: |  |  |
| Príloha B1 A | analýzy konkurenčného postavenia spoločnosti v príslušnom segmente trhu elektronických peňazí a prípadne platobného trhu |  |  |
| Príloha B1 B | opisu používateľov platobných služieb, marketingových materiálov a distribučných kanálov |  |  |
| Príloha B2 | overené ročné účtovné závierky za predchádzajúce tri roky, ak existujú, alebo súhrn finančnej situácie v prípade tých spoločností, ktoré zatiaľ nevypracovali ročné účtovné závierky |  |  |
| Príloha B3 | odhad predbežného rozpočtu na prvé tri účtovné roky, ktorý preukazuje, že žiadateľ je schopný používať vhodné a primerané systémy, zdroje a postupy, ktoré mu umožnia riadne fungovanie, pričom tento odhad má zahŕňať: |  |  |
| Príloha B3 A | odhad výkazu ziskov a strát a súvahy vrátane cieľových scenárov a stresových scenárov, ako aj ich základné predpoklady, ako napríklad objem a hodnota transakcií, počet klientov, stanovenie cien, priemerná suma na transakciu, očakávaný nárast prahu ziskovosti |  |  |
| Príloha B3 B | vysvetlenia základných línií príjmov a výdavkov, finančných dlhov a kapitálových aktív |  |  |
| Príloha B3 C | schému a podrobný rozpis odhadovaných peňažných tokov v nasledujúcich troch rokoch |  |  |
| Príloha B3 D | do odhadu predbežného rozpočtu je potrebné zahrnúť aj dodatočné finančné prostriedky, ktoré budú použité pri ďalšej činnosti |  |  |
| Príloha B4 | informácie o vlastných zdrojoch vrátane výšky a podrobného rozpisu zloženia počiatočného kapitálu |  |  |
| Príloha B5 | informácie o minimálnych požiadavkách na vlastné zdroje a ich výpočet metódou D, ako je uvedená v čl. 5 ods. 3 Smernice IEP, ak inštitúcia elektronických peňazí zamýšľa iba vydávať elektronické peniaze, alebo metódou(-ami) uvedenou(-ými) v čl. 9 Smernice PSD 2, ako určí príslušný orgán, ak žiadateľ zamýšľa poskytovať platobné služby ako doplnok k službám elektronických peňazí, vrátane ročnej projekcie podrobného rozpisu vlastných zdrojov na tri roky podľa použitej metódy a prípadne ročnej projekcie vlastných zdrojov na tri roky podľa ostatných použitých metód |  |  |
| **Podmienka C** | | | |
| Príloha C | Ako dôkaz počiatočného kapitálu musí žiadateľ predložiť tieto dokumenty: |  |  |
| Príloha C1 | auditovanú účtovnú závierku v prípade spoločností, ktoré už vykonávali činnosť |  |  |
| Príloha C2 | vyhlásenie správcu vkladu |  |  |
| Príloha C3 | výpis z účtu o disponibilnom zostatku |  |  |
| **Podmienka D** | | | |
| Príloha D1 | Ak žiadateľ chráni finančné prostriedky používateľov elektronických peňazí a/alebo používateľov platobných služieb ich uložením na separátny účet v úverovej inštitúcii alebo ich investovaním do bezpečných, likvidných, nízkorizikových aktív, opis ochranných opatrení má obsahovať: |  |  |
| Príloha D1 A | opis investičnej politiky zaisťujúcej, že prípadné vybrané aktíva sú likvidné, zabezpečené a nízkorizikové |  |  |
| Príloha D1 B | počet osôb, ktoré majú prístup k ochraňujúcemu účtu a ich funkcie |  |  |
| Príloha D1 C | opis administratívneho procesu a procesu zosúlaďovania na ochranu používateľov elektronických peňazí a prípadne používateľov platobných služieb voči nárokom iných veriteľov inštitúcie elektronických peňazí, najmä v prípade jej platobnej neschopnosti |  |  |
| Príloha D1 D | návrh zmluvy s úverovou inštitúciou |  |  |
| Príloha D1 E | výslovné vyhlásenie inštitúcie elektronických peňazí o súlade s čl. 10 Smernice PSD 2 |  |  |
| Príloha D2 | Ak žiadateľ chráni finančné prostriedky používateľov elektronických peňazí a prípadne používateľov platobných služieb poistnou zmluvou alebo porovnateľnou zárukou, ktorú poskytne poisťovňa alebo úverová inštitúcia, a pokiaľ žiadateľ nezamýšľa poskytovať len platobné iniciačné služby, opis ochranných opatrení má obsahovať: |  |  |
| Príloha D2 A | potvrdenie, že poistná zmluva alebo porovnateľná záruka, ktorú poskytne poisťovňa alebo úverová inštitúcia, pochádza od subjektu, ktorý nie je súčasťou rovnakej skupiny spoločností ako žiadateľ |  |  |
| Príloha D2 B | podrobné údaje o zavedenom procese zosúlaďovania, ktorý zabezpečuje, že poistná zmluva alebo porovnateľná záruka je vždy dostatočná na splnenie povinností žiadateľa týkajúcich sa ochrany |  |  |
| Príloha D2 C | trvanie a obnovenie krytia |  |  |
| Príloha D2 D | kópiu (návrhu) poistnej zmluvy alebo (návrhu) porovnateľnej záruky. |  |  |
| **Podmienka E** | | | |
| Príloha E | Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly obsahujúci: |  |  |
| Príloha E1 | mapovanie rizík zistených žiadateľom vrátane druhu rizika a postupov, ktoré žiadateľ zavedie na posudzovanie takých rizík a predchádzanie takým rizikám vo vzťahu k vydávaniu elektronických peňazí a prípadne platobným službám |  |  |
| Príloha E2 | rôzne postupy na vykonávanie pravidelných a stálych kontrol vrátane ich frekvencie a vyčlenených ľudských zdrojov |  |  |
| Príloha E3 | vnútorné predpisy upravujúce mechanizmy riadenia a vnútornej kontroly |  |  |
| Príloha E4 | opatrenia, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zmiernenia rizík v súlade s § 77a ZoPS a dodržiavania príslušných povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane žiadateľovho postupu posúdenia rizika, politík a postupov plnenia požiadaviek hĺbkového preverovania zákazníkov, ako aj politík a postupov odhaľovania a oznamovania podozrivých transakcií alebo činností |  |  |
| Príloha E5 | účtovné postupy, ktoré bude žiadateľ využívať pri zaznamenávaní a poskytovaní svojich finančných informácií |  |  |
| Príloha E6 | totožnosť osôb zodpovedných za funkcie vnútornej kontroly vrátane pravidelnej a stálej kontroly a overovania súladu, ako aj ich aktuálne životopisy |  |  |
| Príloha E7 | totožnosť každého audítora, ktorý nie je štatutárnym audítorom podľa smernice 2006/43/ES |  |  |
| Príloha E8 | zloženie riadiaceho orgánu a prípadne akéhokoľvek iného orgánu dohľadu alebo výboru pre dohľad |  |  |
| Príloha E9 | opis spôsobu monitorovania a kontroly externého vykonávania funkcií, aby sa predišlo zníženiu kvality vnútornej kontroly inštitúcie elektronických peňazí |  |  |
| Príloha E10 | opis spôsobu monitorovania a kontroly všetkých agentov, pobočiek a distribútorov v rámci vnútornej kontroly žiadateľa |  |  |
| Príloha E11 | v prípade, že žiadateľ je dcérskou spoločnosťou regulovaného subjektu z iného členského štátu EÚ, opis riadiacich štruktúr skupiny |  |  |
| **Podmienka F** | | | |
| Príloha F | Žiadateľ má poskytnúť opis svojich zavedených postupov na monitorovanie, riešenie a sledovanie bezpečnostných incidentov a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti, ktorý má obsahovať: |  |  |
| Príloha F1 | organizačné opatrenia a nástroje na predchádzanie podvodom |  |  |
| Príloha F2 | podrobné údaje o osobách a orgánoch zodpovedných za pomoc zákazníkom v prípadoch podvodov, technických problémov a/alebo za správu nárokov |  |  |
| Príloha F3 | hierarchické vzťahy v prípadoch ohlasovania podvodov |  |  |
| Príloha F4 | kontaktný bod pre zákazníkov vrátane mena, priezviska a e-mailovej adresy |  |  |
| Príloha F5 | postupy oznamovania incidentov vrátane poskytovania týchto správ vnútorným alebo vonkajším orgánom a oznamovania závažných incidentov príslušným vnútroštátnym orgánom podľa čl. 96 Smernice PSD 2 a v súlade s Usmerneniami EBA závažné incidenty podľa uvedeného článku |  |  |
| Príloha F6 | používané nástroje na monitorovanie a zavedené opatrenia a postupy sledovania, určené na zmierňovanie bezpečnostných rizík |  |  |
| **Podmienka G** | | | |
| Príloha G | Žiadateľ má poskytnúť opis zavedeného postupu na evidenciu, monitorovanie, sledovanie a obmedzovanie prístupu k citlivým platobným údajom, obsahujúci: |  |  |
| Príloha G1 | opis tokov údajov klasifikovaných ako citlivé platobné údaje v kontexte obchodného modelu inštitúcie elektronických peňazí |  |  |
| Príloha G2 | zavedené postupy povoľovania prístupu k citlivým platobných údajom |  |  |
| Príloha G3 | opis nástroja na monitorovanie |  |  |
| Príloha G4 | politiku práva na prístup podrobne upravujúcu prístup ku všetkým relevantným komponentom infraštruktúry a systémom vrátane databáz a záložnej infraštruktúry |  |  |
| Príloha G5 | opis spôsobu evidencie zozbieraných údajov |  |  |
| Príloha G6 | očakávané vnútorné a/alebo vonkajšie použitie zozbieraných údajov vrátane použitia protistranami |  |  |
| Príloha G7 | IT systém a technické bezpečnostné opatrenia, ktoré boli zavedené, vrátane kódovania a/alebo používania tokenov |  |  |
| Príloha G8 | identifikáciu osôb, orgánov a/alebo výborov s prístupom k citlivým platobných údajom |  |  |
| Príloha G9 | vysvetlenie, ako sa budú odhaľovať a riešiť prípady porušenia |  |  |
| Príloha G10 | ročný program vnútornej kontroly vo vzťahu k bezpečnosti IT systémov |  |  |
| **Podmienka H** | | | |
| Príloha H | Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov na zabezpečenie kontinuity činnosti, ktorý obsahuje tieto informácie: |  |  |
| Príloha H1 | analýzu dopadu na podnikanie vrátane obchodných procesov a cieľov obnovy, ako sú časové zámery obnovy, ciele týkajúce sa bodov obnovy a chránených aktív |  |  |
| Príloha H2 | určenie záložného miesta a prístupu k IT infraštruktúre, ako aj kľúčového softvéru a údajov pre obnovu po katastrofe alebo narušení |  |  |
| Príloha H3 | vysvetlenie, ako bude žiadateľ riešiť závažné udalosti a narušenia kontinuity, ako je zlyhanie kľúčových systémov, strata údajov, neprístupnosť objektov a strata kľúčových osôb |  |  |
| Príloha H4 | frekvenciu s akou žiadateľ zamýšľa vykonávať test kontinuity činnosti a plánov na obnovu po katastrofe vrátane spôsobu zaznamenávania výsledkov testovania |  |  |
| Príloha H5 | opis opatrení na zmiernenie rizika, ktoré prijme žiadateľ v prípadoch ukončenia platobných služieb, zabezpečenia výkonu prebiehajúcich a čakajúcich platobných transakcií a ukončenia existujúcich zmlúv |  |  |
| **Podmienka I** | | | |
| Príloha I | Žiadateľ má poskytnúť opis zásad a definícií, ktoré sa uplatňujú na zber štatistických údajov o výkonnosti, transakciách a podvodoch, obsahujúci tieto informácie: |  |  |
| Príloha I1 | druh údajov, ktoré sa zbierajú v súvislosti so zákazníkmi, s druhom platobných služieb, kanálom, nástrojom, právomocou a menami |  |  |
| Príloha I2 | rozsah zberu údajov z hľadiska činností a subjektov, ktorých sa to týka, vrátane pobočiek, agentov a distribútorov |  |  |
| Príloha I3 | nástroje na zber údajov |  |  |
| Príloha I4 | účel zberu údajov |  |  |
| Príloha I5 | frekvencia zberu údajov |  |  |
| Príloha I6 | sprievodné dokumenty, ako je návod na použitie, v ktorom sa opisuje, ako systém pracuje |  |  |
| **Príloha J** | | | |
| Príloha J | Žiadateľ popíše všetky požiadavky v súvislosti s IKT bezpečnosťou vo forme nižšie uvedených príloh |  |  |
| Príloha J1 | Opis funkcionality riešenia |  |  |
| Príloha J2 | Opis architektúry riešenia |  |  |
| Príloha J3 | IKT stratégia |  |  |
| Príloha J4 | IKT riziká, opatrenia a vnútorná kontrola |  |  |
| Príloha J5 | Informačná bezpečnosť |  |  |
| Príloha J6 | Nadobudnutie, zmeny a IKT riešenie |  |  |
| Príloha J7 | Prevádzka IKT riešení |  |  |
| **Podmienka K** | | | |
| Príloha K | Opis mechanizmov vnútornej kontroly, ktoré žiadateľ zaviedol s cieľom dodržiavať uvedené povinnosti, má obsahovať tieto informácie: |  |  |
| Príloha K1 | žiadateľovo posúdenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojených s jeho podnikaním vrátane rizík spojených so zákazníckou základňou žiadateľa, s poskytovanými produktmi a službami, s používanými distribučnými kanálmi a so zemepisnými oblasťami prevádzky |  |  |
| Príloha K2 | opatrenia, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zmiernenia rizík a dodržiavania príslušných povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane žiadateľovho postupu posúdenia rizika, politík a postupov plnenia požiadaviek hĺbkového preverovania zákazníkov, ako aj politík a postupov odhaľovania a oznamovania podozrivých transakcií alebo činností |  |  |
| Príloha K3 | systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby pobočky, agenti a distribútori plnili požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane prípadov, keď agent alebo pobočka má sídlo v inom členskom štáte |  |  |
| Príloha K4 | mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby zamestnanci, agenti a distribútori absolvovali primeranú odbornú prípravu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu |  |  |
| Príloha K5 | totožnosť osôb, ktoré sú zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany žiadateľa, a dôkaz, že ich odborné znalosti v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu sú dostatočné na to, aby mohli efektívne plniť túto úlohu |  |  |
| Príloha K6 | systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby jeho politiky a postupy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu boli aktuálne, účinné a relevantné |  |  |
| Príloha K7 | systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby agenti nevystavovali žiadateľa zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu |  |  |
| Príloha K8 | príručku pre zamestnancov žiadateľa o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu |  |  |
| **Podmienka L** | | | |
| Príloha L | Žiadateľ má poskytnúť opis organizačnej štruktúry inštitúcie pozostávajúci z: |  |  |
| Príloha L1 | podrobnej organizačnej schémy, znázorňujúcej každú divíziu, oddelenie alebo podobnú štrukturálne oddelenú časť vrátane mien zodpovedných osôb, predovšetkým tých, ktoré sú poverené funkciami vnútornej kontroly, pričom schéma má byť doplnená opisom funkcií a povinností každej divízie, oddelenia alebo podobnej štrukturálne oddelenej časti |  |  |
| Príloha L2 | celkového odhadu počtu zamestnancov na nasledujúce tri roky |  |  |
| Príloha L3 | opisu relevantných prevádzkových zmlúv o externom vykonávaní činností (outsourcing), obsahujúceho:   1. identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa 2. ii. totožnosť osôb v inštitúcii elektronických peňazí, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť 3. jednoznačný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík |  |  |
| Príloha L4 | návrhu zmlúv o externom vykonávaní činností |  |  |
| Príloha L5 | opisu prípadného využívania pobočiek, agentov a distribútorov vrátane:   1. mapovania kontrol pobočiek, agentov a distribútorov na diaľku a na mieste, ktoré žiadateľ zamýšľa vykonávať aspoň raz za rok, ako aj ich frekvencie 2. IT systémov, postupov a infraštruktúry, ktorú využívajú pobočky, agenti a distribútori žiadateľa na vykonávanie činností v mene žiadateľa 3. v prípade agentov, politiky výberu, postupov monitorovania a odbornej prípravy agentov a prípadne návrhu spôsobu ich zaangažovania |  |  |
| Príloha L6 | prípadného uvedenia vnútroštátneho a/alebo medzinárodného platobného systému, do ktorého sa žiadateľ zapojí |  |  |
| Príloha L7 | zoznamu fyzických a právnických osôb, ktoré majú úzke prepojenie so žiadateľom, s uvedením ich identity a povahy týchto prepojení |  |  |
| **Podmienka M** | | | |
| Príloha M1  FO aj PO | Na účely doloženia totožnosti osôb, ktoré majú v inštitúcii elektronických peňazí žiadateľa kvalifikovaný podiel, a vhodnosti týchto osôb, bez toho, aby bolo dotknuté posúdenie podľa príslušných kritérií stanovených v Smernici 2007/44/ES a špecifikovaných v spoločných usmerneniach k prudenciálnemu posudzovaniu získavania kvalifikovaného podielu (JC/GL/2017/08), má žiadateľ predložiť tieto informácie: |  |  |
| Príloha M1A | opis skupiny, ku ktorej žiadateľ patrí, a označenie prípadnej materskej spoločnosti |  |  |
| Príloha M1B | schematické zobrazenie štruktúry akcionárov spoločnosti žiadateľa vrátane:   1. mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať priamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu takejto kvalifikácie 2. mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať nepriamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za nepriamych držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu takejto kvalifikácie |  |  |
| Príloha M1C | zoznam mien všetkých osôb a názvov ďalších subjektov, ktoré majú, alebo v prípade povolenia budú mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, s uvedením týchto údajov pre každú osobu alebo subjekt:   1. počet a druh akcií alebo iných podielov, ktoré sú upísané, alebo sa majú upísať 2. nominálna hodnota akcií alebo iných podielov |  |  |
| Príloha M2  Len FO | Ak osoba, ktorá má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, je fyzická osoba, v žiadosti majú byť uvedené všetky tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej osoby: |  |  |
| Príloha M2A | podrobný životopis s uvedením vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností a akýchkoľvek odborných činností alebo iných funkcií vykonávaných v súčasnosti |  |  |
| Príloha M2B | výpis z registra trestov alebo iný obdobný dokument vydaný príslušným orgánom preukazujúci bezúhonnosť osoby s kvalifikovanou účasťou   1. občan SR   Údaje potrebné na vyžiadanie výpisu a odpisu z registra trestov, ktoré NBS bezodkladne zašle v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov alebo odpisu registra trestov (meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť týka, dátum narodenia, rodné číslo, číslo dokladu totožnosti, miesto a okres narodenia, adresu trvalého pobytu a u osoby narodenej v cudzine aj štát narodenia, štátne občianstvo, pohlavie, meno, priezvisko a rodné priezvisko rodičov)   1. cudzí štátny príslušník   Cudzí štátny príslušník – predkladá obdobný úradný doklad o bezúhonnosti vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo obvyklého pobytu, a to dokladom nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka |  |  |
| Príloha M2C | čestné vyhlásenie podľa Usmernenia 15, bod 15.2 c) časť 4.3, Usmernenia EBA povoľovacieho spolu s potvrdeniami, ktoré preukazujú skutočnosti vo vyhlásení, a to:   1. potvrdenie, že osoba nie je zapísaná v registri diskvalifikácií (potvrdenie poskytuje Okresný súd Žilina) |  |  |
| Príloha M2D | zdokladovanie pôvodu finančných prostriedkov a súčasnej finančnej situácie osoby s kvalifikovanou účasťou (ročná účtovná závierka za posledné tri účtovné obdobia a daňové priznanie k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na vydávanie elektronických peňazí, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti) |  |  |
| Príloha M2E | zoznam podnikov/spoločností, ktoré daná osoba riadi alebo kontroluje a o ktorých má žiadateľ údaje po riadnom a starostlivom preskúmaní, percentuálny podiel v týchto spoločnostiach kontrolovaný priamo alebo nepriamo, ich stav (či sú aktívne, zlikvidované/zrušené atď.) a opis platobnej neschopnosti alebo podobných postupov |  |  |
| Príloha M2F | ak posudzovanie dobrého mena danej osoby už vykonal príslušný orgán v sektore finančných služieb, totožnosť tohto orgánu a výsledok posudzovania |  |  |
| Príloha M2G | súčasná finančná situácia danej osoby vrátane podrobných informácií o zdrojoch príjmov, aktívach a pasívach, nárokoch zo záložných práv a zárukách, udelených alebo získaných (hnuteľný majetok a nehnuteľný majetok – doklady o vlastníctve, vlastníctvo cenných papierov a obchodných podielov-doklady o vlastníctve, vklady na účtoch v bankách – výpisy z účtov) |  |  |
| Príloha M2H | opis akýchkoľvek prepojení na politicky exponované osoby, ako sú vymedzené v § 6 Zákona AML |  |  |
| Príloha M3  Len PO | Ak osoba alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa (vrátane subjektov, ktoré nie sú právnickými osobami a ktoré vlastnia alebo by mali vlastniť podiely vo svojom mene), žiadosť má obsahovať tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej právnickej osoby alebo subjektu: |  |  |
| Príloha M3A | názov osoby s kvalifikovanou účasťou, ak je právnická osoba alebo subjekt registrovaný v centrálnom registri, obchodnom registri, registri spoločností alebo podobnom registri, ktorý má rovnaký účel ako uvedené registre, výpis z takéhoto registra, ak existuje, alebo v opačnom prípade kópiu osvedčenia o registrácii |  |  |
| Príloha M3B | dokumentáciu o založení subjektu (zakladateľská listina, spoločenská zmluva) alebo, ak je osoba alebo subjekt registrovaný v inom členskom štáte, súhrn objasňujúci základné zákonné znaky právnej formy alebo subjektu |  |  |
| Príloha M3C | výpis z registra trestov právnickej osoby, ktorý preukazuje, že osoba s kvalifikovanou účasťou nebola právoplatne odsúdená za trestný čin |  |  |
| Príloha M3D | informáciu, či právnická osoba alebo subjekt niekedy bol alebo v súčasnosti je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb alebo iným štátnym orgánom |  |  |
| Príloha M3E | informácie uvedené v časti M2 C, M2 E, M2 F, M2 G a M2 H vo vzťahu k právnickej osobe alebo subjektu |  |  |
| Príloha M3F | zoznam obsahujúci podrobné údaje o každej osobe, ktorá skutočne riadi podnikanie právnickej osoby alebo subjektu, vrátane jej mena, dátumu a miesta narodenia, adresy, národného identifikačného čísla, ak existuje, a podrobný životopis (s uvedením relevantného vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností, akýchkoľvek odborných činností alebo iných relevantných funkcií vykonávaných v súčasnosti) spolu s informáciami uvedenými v časti M2 C a M2 E vo vzťahu ku každej takej osobe |  |  |
| Príloha M3G | štruktúru akcionárov právnickej osoby vrátane prinajmenšom ich mien, dátumov a miest narodenia, adries a osobných identifikačných čísiel alebo registračných čísiel, ak existujú, a príslušné podiely na základnom imaní a hlasovacích právach priamych alebo nepriamych akcionárov alebo členov a konečných užívateľov výhod, ako je vymedzené v § 6a Zákona AML |  |  |
| Príloha M3H | opis regulovanej finančnej skupiny, ktorej súčasťou žiadateľ je alebo sa môže stať, s označením materského podniku a úverových, poistných a bezpečnostných subjektov v skupine, názvy ich príslušných orgánov (na individuálnom alebo konsolidovanom základe) |  |  |
| Príloha M3I | ročné účtovné závierky na individuálnej úrovni a prípadne na úrovni konsolidovanej a subkonsolidovanej skupiny, za posledné tri účtovné roky, ak právnická osoba alebo subjekt v tom období vykonával činnosť (alebo, ak to bolo menej než tri roky, za obdobie, počas ktorého právnická osoba alebo subjekt vykonával činnosť a boli vypracované účtovné závierky), prípadne schválené štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou v zmysle smernice 2006/43/ES3 , vrátane každej z týchto položiek:   1. súvahy 2. účtov ziskov a strát alebo výkazu ziskov a strát 3. výročných správ a finančných príloh a všetkých ostatných dokumentov zaevidovaných v príslušnom registri alebo u príslušného orgánu pre právnickú osobu |  |  |
| Príloha M3J | v prípade, že právnická osoba nevykonávala činnosť dostatočne dlho na to, aby bola povinná vypracovať účtovné závierky za tri účtovné roky bezprostredne pred termínom podania žiadosti, uvedú sa v žiadosti existujúce účtovné závierky (ak nejaké existujú) |  |  |
| Príloha M3K | ak má právnická osoba alebo subjekt ústredie v tretej krajine, všeobecné informácie o regulačnom režime tejto tretej krajiny vzťahujúcom sa na danú právnickú osobu alebo subjekt vrátane informácií o tom, do akej miery je systém boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v tretej krajine v súlade s odporúčaniami Finančnej akčnej skupiny |  |  |
| Príloha M3L | v prípade subjektov, ktoré nemajú právnu subjektivitu ako podnik kolektívneho investovania, štátny investičný fond alebo trust, uvedú sa v žiadosti tieto informácie:   1. totožnosť osôb, ktoré spravujú aktíva, a osôb, ktoré sú oprávnenými osobami alebo účastníkmi 2. kópiu dokumentu, ktorým sa zakladá a riadi daný subjekt, vrátane jeho investičnej politiky a akýchkoľvek obmedzení investovania, ktoré sa vzťahujú na daný subjekt |  |  |
| Príloha M4  FO aj PO | V žiadosti sa uvedú všetky tieto informácie pre každú fyzickú alebo právnickú osobu alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa: |  |  |
| Príloha M4A | zdokladovanie pôvodu ďalších zdrojov žiadateľa, t. j. vlastných aj cudzích zdrojov (vklady do kapitálových fondov, emisia finančných nástrojov, úvery, dotácie, nenávratné finančné príspevky, finančné dohody s inými osobami a iné) |  |  |
| Príloha M4B | podrobné informácie o finančných alebo obchodných dôvodoch, ktoré má daná osoba alebo subjekt na vlastnenie tohto podielu, a o stratégii osoby alebo subjektu týkajúcej sa podielu vrátane obdobia, počas ktorého osoba alebo subjekt zamýšľa vlastniť podiel, a akéhokoľvek úmyslu v dohľadnej budúcnosti zvýšiť, znížiť alebo udržať úroveň podielu |  |  |
| Príloha M4C | podrobné informácie o zámeroch danej osoby alebo subjektu v súvislosti so žiadateľom a o vplyve, ktorý osoba alebo subjekt zamýšľa uplatňovať voči žiadateľovi, vrátane vplyvu na politiku dividend, strategický rozvoj a alokáciu zdrojov žiadateľa, ako aj o tom, či osoba alebo subjekt zamýšľa konať ako aktívny menšinový akcionár, a o odôvodnení takého zámeru |  |  |
| Príloha M4D | informácie o ochote osoby alebo subjektu podporovať žiadateľa ďalšími vlastnými zdrojmi, ak to bude potrebné na rozvoj jeho činností alebo v prípade finančných ťažkostí |  |  |
| Príloha M4E | obsah akýchkoľvek zamýšľaných dohôd akcionára alebo člena s inými akcionármi alebo členmi, týkajúcich sa žiadateľa |  |  |
| Príloha M4F | analýza toho, či bude mať kvalifikovaný podiel nejaký vplyv, a to aj v dôsledku prípadných úzkych prepojení so žiadateľom, na schopnosť žiadateľa poskytovať včasné a presné informácie príslušným orgánom |  |  |
| Príloha M4G | totožnosť každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu, ktorý bude riadiť podnikanie žiadateľa a bude menovaný alebo nominovaný akcionármi alebo členmi, spolu s informáciami uvedenými v Prílohe N, ktoré ešte neboli poskytnuté. |  |  |
| Príloha M5  FO aj PO | V žiadosti má byť uvedené podrobné vysvetlenie konkrétnych zdrojov financovania účasti každej osoby alebo subjektu s kvalifikovaným podielom na kapitáli spoločnosti žiadateľa, a toto vysvetlenie má zahŕňať: |  |  |
| Príloha M5A | podrobné informácie o súkromných finančných zdrojoch vrátane ich dostupnosti a pôvodu (s cieľom zabezpečiť, aby príslušný orgán dospel k záveru, že činnosť, ktorou sa vytvorili tieto finančné prostriedky, je zákonná) |  |  |
| Príloha M5B | podrobné informácie o prístupe k finančným trhom vrátane podrobných údajov o finančných nástrojoch, ktoré sa majú emitovať |  |  |
| Príloha M5C | informácie o použití požičaných finančných prostriedkov vrátane mien veriteľov a podrobných údajov o poskytnutých prostriedkoch, ako napríklad o splatnosti, podmienkach, záložných nárokoch a zárukách, ako aj informácie o zdroji príjmov, ktoré sa majú použiť na splatenie takých pôžičiek, a v prípadoch, ak veriteľ nie je úverová inštitúcia ani finančná inštitúcia oprávnená poskytovať úvery, žiadateľ má poskytnúť príslušným orgánom informáciu o pôvode požičaných finančných prostriedkov |  |  |
| Príloha M5D | informácie o každej finančnej dohode s inými osobami, ktoré sú akcionármi alebo členmi spoločnosti žiadateľa. |  |  |
| **Podmienka N** | | | |
| Príloha N | Na účely doloženia totožnosti a posúdenia vhodnosti členov štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúcich zamestnancov a členov dozornej rady inštitúcie elektronických peňazí má žiadateľ poskytnúť tieto informácie, vo vzťahu k všetkým osobám uvedeným v časti 2.4 formuláru k žiadosti: |  |  |
| Príloha N1 | Podrobné údaje o každej osobe: |  |  |
|  | 1. kópia preukazu totožnosti |  |  |
|  | ii. podrobné informácie o pozícii, pre ktorú sa požaduje posúdenie, či je pozícia riadiaceho orgánu výkonná alebo nie | pozícia je výkonná/pozícia nie je výkonná |  |
|  | To má zahŕňať aj tieto informácie: |  |  |
|  | prípadný menovací dekrét, zmluvu, ponuku zamestnania alebo príslušné návrhy |  |  |
|  | plánovaný termín začiatku a trvanie mandátu |  |  |
|  | opis základných povinností a zodpovedností danej osoby |  |  |
| Príloha N2 | informácie o posúdení vhodnosti vykonanom žiadateľom, ktoré majú obsahovať podrobné údaje o výsledku každého posúdenia vhodnosti danej osoby vykonaného inštitúciou, ako sú napríklad príslušné zápisnice správnej rady alebo správy o posúdení vhodnosti, prípadne iné dokumenty |  |  |
| Príloha N3 | štruktúrovaný odborný životopis |  |  |
| Príloha N4 | doklad o dosiahnutom vzdelaní  predložený vo forme úradne osvedčenej kópie |  |  |
| Príloha N5 | doklad o odbornej praxi navrhovanej fyzickej osoby  predložený vo forme úradne osvedčenej kópie |  |  |
| Príloha N6 | Výpis z registra trestov alebo iný obdobný dokument vydaný príslušným orgánom preukazujúci bezúhonnosť členov štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúcich zamestnancov a členov dozornej rady v žiadateľovi |  |  |
| Príloha N7 | čestné vyhlásenie podľa § 64 ods. 4 písm. e) ZoPS, § 2 ods. 31 ZoPS, Usmernenia 16, bod 16.1 d) časť 4.3, Usmernenia EBA povoľovacieho, spolu s vyhlásením osoby, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov |  |  |
| Príloha N8 | zoznam právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, za členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov za vedúceho útvaru vnútornej kontroly podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobia ako členovia štatutárneho orgánu, kontrolného orgánu alebo vedenia, s uvedením ich obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla a prehľadu o vlastníckych vzťahoch v týchto právnických osobách, ako aj výšky a zloženia základného imania a výšky podielu na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení |  |  |
| **Podmienka O** | | | |
| Príloha O | Informácie k audítorovi sú obsiahnuté vo formulári žiadosti |  |  |
| **Podmienka P** | | | |
| Príloha P | žiadateľ o udelenie povolenia musí právnu formu inštitúcie prispôsobiť rozsahu poskytovaných platobných služieb s tým, že vzťahy a pomery spoločnosti budú opísané v stanovách. Stanovy žiadateľa musia obsahovať kritériá podľa smernice PSD 2, ZoPS berúc do úvahy požiadavky Obchodného zákonníka |  |  |
| Príloha P1 | zakladateľská listina, zakladateľská zmluva alebo spoločenská zmluva žiadateľa |  |  |
| Príloha P2 | návrh stanov inštitúcie elektronických peňazí |  |  |
| **Podmienka Q** | | | |
| Príloha Q1 | doklad preukazujúci vzťah k sídlu žiadateľa (napr. list vlastníctva, nájomná zmluva) |  |  |