

**Metodické usmernenie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 24. februára 2012 č. 1/2012**

**k vykonávaniu činností platobných inštitúcií
v rámci jedného európskeho povolenia**

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 (ďalej len „zákon“) vydáva toto metodické usmernenie:

ČASŤ I.

Článok 1

Účel a rozsah použitia

- (1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť podrobnú informáciu:
- a) platobným inštitúciám so sídlom na území Slovenskej republiky a ich agentom platobných služieb o postupe pri začatí vykonávania činností v inom členskom štáte na základe jedného európskeho povolenia,
 - b) zahraničným platobným inštitúciám so sídlom na území iného členského štátu a ich agentom platobných služieb o postupe pri začatí vykonávania činností na území Slovenskej republiky na základe jedného európskeho povolenia.

(2) Toto metodické usmernenie upravuje postup pri zakladaní pobočiek platobných inštitúcií, pôsobení platobných inštitúcií bez založenia pobočky, ako aj poskytovanie platobných služieb prostredníctvom agenta platobných služieb v rámci jedného európskeho povolenia.

Článok 2

Definície

- (1) Na účely tohto metodického usmernenia sa rozumie
- a) Smernicou Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2007/64/ES z 13. novembra 2007 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 97/7/ES, 2002/65/ES, 2005/60/ES a 2006/48/ES a ktorou sa zrušuje smernica 97/5/ES,
 - b) členským štátom členský štát Európskej únie alebo štát, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru,
 - c) 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 zákona o platobných službách,
 - d) agentom platobných služieb osoba, ktorá poskytuje platobné služby v mene platobnej inštitúcie na základe písomnej zmluvy s platobnou inštitúciou,
 - e) zahraničnou platobnou inštitúciou právnická osoba so sídlom na území členského štátu, ktorá je na základe udeleného povolenia na poskytovanie platobných služieb oprávnená poskytovať platobné služby,

- f) platobnou službou podľa zákona
- „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.“,
 - g) domovským členským štátom sa rozumie členský štát, v ktorom sa nachádza
 - a) sídlo platobnej inštitúcie alebo
 - b) ústredie platobnej inštitúcie, ak platobná inštitúcia nemá podľa svojho vnútroštátneho práva sídlo,
 - h) hostiteľským členským štátom sa rozumie iný členský štát ako domovský členský štát, v ktorom má platobná inštitúcia agenta alebo pobočku, alebo poskytuje platobné služby.

(2) Toto metodické usmernenie sa nezaoberá definovaním alebo charakterizovaním pojmov „sloboda zriadiť pobočku“ alebo „sloboda voľne poskytovať služby“.

ČASŤ II.

Článok 1

Uplatňovanie práva na zriadenie pobočky a na voľné poskytovanie služieb platobnej inštitúcie so sídlom na území Slovenskej republiky

V súlade s ustanovením § 79 zákona môže platobná inštitúcia so sídlom na území Slovenskej republiky poskytovať platobné služby podľa § 2 ods. 1 tohto zákona v inom členskom štáte prostredníctvom svojej pobočky alebo bez založenia pobočky alebo prostredníctvom agenta podľa § 75 zákona o platobných službách.

- I. Platobná inštitúcia, ktorá chce prvýkrát poskytovať platobné služby v inom členskom štáte bez založenia pobočky, písomne oznámi Národnej banke Slovenska nasledovné informácie:
 - a) názov a sídlo platobnej inštitúcie,

- b) hosťiteľský členský štát, na území ktorého chce poskytovať platobné služby,
 - c) druh platobných služieb, ktoré chce poskytovať na území hosťiteľského členského štátu.
- II. V prípade, že platobná inštitúcia plánuje zriadiť svoju pobočku v inom členskom štáte, okrem vyššie uvedených informácií uvedie aj
- 1. sídlo pobočky v hosťiteľskom členskom štáte,
 - 2. meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu osoby/osôb zodpovednej/zodpovedných za riadenie pobočky,
 - 3. organizačnú štruktúru plánovanej pobočky.
- III. Ak platobná inštitúcia plánuje poskytovať platobné služby v inom členskom štáte prostredníctvom agenta so sídlom v Slovenskej republike, oznámenie (notifikácia) má takú formu, aká sa uplatňuje pre cezhraničné pôsobenie subjektov a platobná inštitúcia písomne oznámi Národnej banke Slovenska nasledovné informácie:
- 1. názov a sídlo platobnej inštitúcie,
 - 2. meno a adresu agenta,
 - 3. druh platobných služieb, ktoré platobná inštitúcia plánuje poskytovať na území hosťiteľského členského štátu prostredníctvom agenta konajúceho v mene platobnej inštitúcie.

Ak platobná inštitúcia plánuje poskytovať platobné služby v inom členskom štáte prostredníctvom agenta so sídlom v hosťiteľskom členskom štáte a takýto subjekt sa notifikuje ako pobočka, platobná inštitúcia písomne oznámi Národnej banke Slovenska aj nasledujúce informácie:

- 1. mená osôb zodpovedných za riadenie navrhovaného agenta,
- 2. organizačnú štruktúru navrhovaného agenta spadajúceho pod jurisdikciu hosťiteľského členského štátu a organizačnú štruktúru jej každého už existujúceho agenta v hosťiteľskom členskom štáte.

Národná banka Slovenska a orgán dohľadu hosťiteľského členského štátu sú oprávnené aj následne vzájomne požadovať a vymieňať si ďalšie informácie týkajúce sa naplnenia ich povinností vykonávať dohľad nad platobnými inštitúciami a nad nimi poskytovanými službami (napr. procedúry týkajúce sa problematiky ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, údaje o platobnom systéme a pod.).

Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu avšak najneskôr do jedného mesiaca od prijatia predmetného oznámenia podľa bodu I až III od platobnej inštitúcie oznámi tieto informácie písomne orgánu dohľadu hosťiteľského členského štátu a informuje o tom príslušnú platobnú inštitúciu. Na základe tejto informácie (resp. oznámenia) môže platobná inštitúcia poskytovať služby, ktoré sú predmetom notifikácie na území hosťiteľského členského štátu na cezhraničnej báze.

Národná banka Slovenska prihliada pri registrácii pobočky a agenta platobných služieb platobnej inštitúcie na stanovisko orgánu dohľadu hosťiteľského členského štátu. NBS zapíše agenta platobných služieb do zoznamu agentov do 15 dní odo dňa doručenia stanoviska hosťiteľského členského štátu, najneskôr však do 60 dní odo dňa doručenia oznámenia platobnou inštitúciou.

Národná banka Slovenska môže vykonať zápis agenta alebo pobočky do registra, odmietnuť vykonať zápis agenta alebo pobočky do registra alebo môže zápis agenta alebo pobočky zrušiť, ak k nemu už došlo. Zodpovednosť za toto konečné rozhodnutie je na Národnej banke Slovenska, ktorá je v záujme efektívnej spolupráce s orgánom dohľadu hostiteľského členského štátu povinná sa dôkladne a zodpovedne zaoberať s výhradami vznesenými orgánom dohľadu hostiteľského členského štátu. Národná banka Slovenska neodkladne informuje o svojom rozhodnutí zahraničnú platobnú inštitúciu a orgán dohľadu hostiteľského členského štátu. V prípade ak Národná banka Slovenska vo svojom rozhodnutí nezohľadní zamietavé stanovisko orgánu dohľadu domovského členského štátu, je povinná oznámiť mu dôvody, pre ktoré tak rozhodla.

Platobná inštitúcia sa môže začať pripravovať na poskytovanie svojich služieb prostredníctvom pobočky alebo agenta, avšak až do doby jej registrácie nesmie poskytovať tieto služby a to ani v rámci prípravy a testovania svojich informačných systémov.

Zmeny v údajoch uvedených v príslušnom oznámení platobná inštitúcia písomne oznámi Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu avšak najneskôr do jedného mesiaca pred uskutočnením pripravovaných zmien. Národná banka Slovenska takto získané informácie oznámi písomne orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu bez zbytočného odkladu avšak najneskôr do jedného mesiaca od dňa kedy jej boli doručené platobnou inštitúciou.

Ak sa Národná banka Slovenska a hostiteľský orgán dohľadu nedohodnú inak, všetky informácie sú poskytované písomne v anglickom jazyku.

Štandardné formuláre sa zasielajú v písomnej podobe poštou alebo elektronickou poštou (e-mailom) v prípade, ak sa tak dohodne Národná banka Slovenska a príslušný orgán dohľadu domovského členského štátu.

Komunikácia a písomná výmena informácií medzi platobnou inštitúciou a Národnou bankou Slovenska sa uskutočňuje v slovenskom jazyku v súlade so štandardnými formulármi, ktoré sú uvedené v prílohách tohto metodického usmernenia.

Článok 2

Uplatňovanie práva na zriadenie pobočky a na voľné poskytovanie služieb platobnej inštitúcie so sídlom na území iného členského štátu

Podľa ustanovenia § 79 ods. 5 zákona zahraničná platobná inštitúcia so sídlom na území iného členského štátu môže poskytovať platobné služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez založenia pobočky a taktiež prostredníctvom agenta platobných služieb podľa § 75 zákona o platobných službách.

- I. Zahraničná platobná inštitúcia, ktorá chce prvýkrát poskytovať platobné služby na území Slovenskej republiky, prostredníctvom svojho dohľadacieho orgánu písomne oznámi Národnej banke Slovenska nasledovné informácie:
 - a) názov a sídlo platobnej inštitúcie,
 - b) hostiteľský členský štát, na území ktorého chce poskytovať platobné služby,
 - c) druh platobných služieb, ktoré chce poskytovať na území hostiteľského členského štátu.

- II. V prípade, že zahraničná platobná inštitúcia plánuje zriadiť svoju pobočku na území Slovenskej republiky, okrem vyššie uvedených informácií príslušný dohľadací orgán uvedie Národnej banke Slovenska vo svojom oznámení aj nasledovné informácie:
1. sídlo pobočky v hostiteľskom členskom štáte (na území Slovenskej republiky),
 2. meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu osoby/osôb zodpovednej/zodpovedných za riadenie pobočky,
 3. organizačnú štruktúru plánovanej pobočky.
- III. Ak zahraničná platobná inštitúcia plánuje poskytovať platobné služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom agenta platobných služieb príslušný orgán dohľadu poskytne Národnej banke Slovenska nasledovné informácie:
1. názov a sídlo platobnej inštitúcie,
 2. meno a adresu agenta,
 3. druh platobných služieb, ktoré agent plánuje poskytovať na území Slovenskej republiky v mene platobnej inštitúcie.

Ak zahraničná platobná inštitúcia plánuje poskytovať platobné služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom agenta so sídlom v domácom členskom štáte, oznámenie (notifikácia) má takú formu, aká sa uplatňuje pre cezhraničné pôsobenie subjektov. Ak má agent sídlo na území Slovenskej republiky a takýto subjekt sa notifikuje ako pobočka, Národná banka Slovenska požaduje od príslušného orgánu dohľadu aj nasledujúce informácie:

1. mená osôb zodpovedných za riadenie navrhovaného agenta
2. organizačnú štruktúru navrhovaného agenta spadajúceho pod jurisdikciu Slovenskej republiky a organizačnú štruktúru jej každého už existujúceho agenta v Slovenskej republike.

Národná banka Slovenska bez zbytočného odkladu zašle príslušnému dohľadaciemu orgánu domovského členského štátu potvrdenie o prijatí oznámenia.

Národná banka Slovenska má právo požadovať dodatočné informácie týkajúce sa zriadenia pobočky a/alebo využívania služieb agenta (napr. procedúry týkajúce sa problematiky ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu (AML procedúry), údaje o platobnom systéme a pod.)

Ak má Národná banka Slovenska opodstatnený dôvod sa domnievať, že v súvislosti so zamýšľaným využitím služieb agenta alebo zriadením pobočky dochádza alebo by mohlo dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo financovaniu terorizmu alebo k pokusu o ne, alebo že využitie služieb takéhoto agenta alebo zriadenie takejto pobočky by zvýšilo riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu, oznámi túto skutočnosť príslušnému orgánu domovského členského štátu bez zbytočného odkladu, avšak najneskôr do jedného mesiaca od dňa prijatia oznámenia príslušného orgánu dohľadu domovského členského štátu. Domovský orgán dohľadu môže vykonať zápis agenta alebo pobočky do registra, odmietnuť vykonať zápis agenta alebo pobočky do registra alebo môže zápis agenta alebo pobočky zrušiť, ak k nemu už došlo. Zodpovednosť za toto konečné rozhodnutie je na orgáne dohľadu domovského členského štátu, ktorý je v záujme efektívnej spolupráce s Národnou bankou Slovenska povinný sa dôkladne a zodpovedne zaoberať s výhradami vznesenými Národnou bankou Slovenska. Orgán dohľadu domovského členského štátu neodkladne informuje zahraničnú platobnú inštitúciu a Národnú banku

Slovenska o svojom rozhodnutí. V prípade ak orgán dohľadu domovského členského štátu vo svojom rozhodnutí nezohľadní zamietavé stanovisko Národnej banky Slovenska, je povinný oznámiť Národnej banke Slovenska dôvody, pre ktoré tak rozhodol.

Ak Národná banka Slovenska v priebehu jedného mesiaca od dňa prijatia požiadavky o notifikáciu od orgánu dohľadu domovského členského štátu notifikáciu nezamietne, môže príslušný orgán domovského členského štátu pobočku alebo agenta zaregistrovať.

Platobná inštitúcia sa môže začať pripravovať na poskytovanie svojich služieb (prostredníctvom pobočky alebo agenta), avšak nesmie poskytovať platobné služby až do doby jej registrácie. Rovnako nesmie poskytovať platobné služby vo vzťahu k Slovenskej republike ani v rámci prípravy a testovania svojich informačných systémov.

Ak sa domovský a hostiteľský orgán dohľadu nedohodnú inak, všetky informácie sú poskytované písomne v anglickom jazyku v súlade so štandardnými formulármi, ktoré sú uvedené v prílohách tohto metodického usmernenia.

Vyplnený formulár sa zasiela v písomnej podobe poštou alebo elektronickou poštou (e-mailom) v prípade, že sa príslušné orgány domovského i hostiteľského členského štátu dohodli na elektronickej výmene takýchto informácií.

Článok 3 **Záverečné ustanovenia**

Toto metodické usmernenie platí odo dňa jeho schválenia výkonným riaditeľom útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto usmernenia sú uvedené na webovom sídle Národnej banky Slovenska (www.nbs.sk).

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

PRÍLOHY

Príloha č. 1

**ŠTANDARDNÝ FORMULÁR OZNÁMENIA O ZÁMERE
PLATOBNEJ INŠTITÚCIE POSKYTOVAŤ SLUŽBY NA ZÁKLADE PRÁVA
NA VOĽNÉ POSKYTOVANIE SLUŽIEB**

Priame spojenie:
Miestne faxové číslo:
E-mail:

[Dátum]
Naša značka:

Vážený (í)

Oznámenie o zámere platobnej inštitúcie v súlade s článkom 25 Smernice o platobných službách (2007/64/ES)

V súlade s článkom 25 Smernice o platobných službách (2007/64/ES) Vám oznamujeme, že nás [**názov platobnej inštitúcie**], platobná inštitúcia (ďalej ako „PI“) oprávnená [príslušným orgánom domovského členského štátu], [dňa] informovala o zámere [vykonávať aktivity po prvýkrát uvedené v prílohe na základe práva na voľné poskytovanie služieb/rozšíriť alebo zredukovať rozsah služieb poskytovaných na základe práva na voľné poskytovania služieb, o ktorých sme vás informovali v prvotnom oznámení].

(v prípade potreby: Platobná inštitúcia plánuje na vykonávanie svojich činností využívať služby agentov majúcich sídlo mimo územia Vášho štátu. Preto prikladáme samostatný zoznam mien a adries agentov, ktorých služby hodlá platobná inštitúcia využívať.)

V prípade akýchkoľvek otázok, prosím neváhajte a kontaktujte nás.

S pozdravom

[Údaje o osobe podpisujúcej toto oznámenie]

**PRÍLOHA K OZNÁMENIU ZO DŇA [dátum oznámenia] V SÚLADE S ČLÁNKOM 25 SMERNICE
O PLATOBNÝCH SLUŽBÁCH – VOĽNÉ POSKYTOVANIE SLUŽIEB**

Druh oznámenia:	[napr. prvotné oznámenie/zmena služieb]
Značka oznámenia:	[značka, pod ktorou domovský členský štát eviduje dané oznámenie]
Dátum prijatia oznámenia domovským príslušným orgánom	[dátum]
Členský štát, v ktorom PI zamýšľa poskytovať svoje služby:	[hostiteľský členský štát]
Platobnej inštitúcia:	[názov a registračné číslo PI]
Adresa:	[adresa]
Telefónne číslo:	[tel. č.]
E-mail:	[e-mail]
Kontaktná osoba:	[meno]
Domovský štát:	[domovský členský štát]
Povolenie: Povolenie vydané	[príslušný orgán domovského členského štátu]
Dátum, počnúc ktorým majú byť služby poskytované:	[dátum]

- 1. Služby umožňujúce vklad hotovosti na platobný účet, ako aj všetky operácie potrebné na fungovanie platobného účtu.
- 2. Služby umožňujúce výber hotovosti z platobného účtu, ako aj všetky operácie potrebné na fungovanie platobného účtu.
- 3. Vykonávanie platobných transakcií vrátane prevodu finančných prostriedkov na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb užívateľa alebo u iného poskytovateľa platobných služieb:
 - vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa,
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia,
 - vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov.
- 4. Vykonávanie platobných transakcií, ak sa finančné prostriedky čerpajú z úverového rámca poskytnutého užívateľovi platobných služieb:*1
 - vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa,
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia,
 - vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov.
- 5. Vydávanie a/alebo nadobúdanie platobných nástrojov.*1
- 6. Poukazovanie peňazí.
- 7. Vykonávanie platobných transakcií, pri ktorých sa súhlas platiteľa s vykonaním platobnej transakcie udeľuje prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného, digitálneho alebo IT zariadenia a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, systému IT alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi užívateľom platobných služieb a dodávateľom tovaru a služieb.*1

1 vrátane poskytovania úverov v súlade s pravidlami uvedenými v článku 16 ods. 3 Smernice

áno nie

**ŠTANDARDNÝ FORMULÁR OZNÁMENIA O ZÁMERE
PLATOBNEJ INŠTITÚCIE POSKYTOVAŤ PLATOBNÉ SLUŽBY PROSTREDNÍCTVOM
ZALOŽENIA POBOČKY ALEBO AGENTA SO SÍDLOM NA ÚZEMÍ SLOVENSKA**

Priame spojenie:
Miestne faxové číslo:
E-mail:

[Dátum]
Naša značka:

Vážený (i)

**Oznámenie o zámere platobnej inštitúcie v súlade s článkom 17/ alebo článkom 25 Smernice
o platobných službách (2007/64/ES)**

V súlade s [článkom 25 alebo článkom 17] Smernice o platobných službách Vám oznamujeme, že nás [**názov platobnej inštitúcie**], platobná inštitúcia (ďalej ako „PI“) oprávnená [príslušným orgánom domovského členského štátu], [dňa] informovala o zámere [založiť pobočku] / [využívať služby agenta so sídlom v [hostiteľský členský štát]] a poskytovať služby uvedené v prílohe na základe práva na voľné poskytovanie služieb / rozšíriť alebo zredukovať rozsah poskytovaných služieb prostredníctvom svojej pobočky (svojich pobočiek)/agenta (agentov) /iných osôb) so sídlom v [hostiteľský členský štát], o ktorých sme vás informovali v prvotnom oznámení.

Prosím, keby ste boli takí láskaví a zaslali nám potvrdenie o prijatí tohto oznámenia.

V prípade, že v súlade s článkom 17 ods. 6 existujú z Vašej strany akékoľvek obavy týkajúce sa pobočky/agenta, prosím, keby ste nás o daných skutočnostiach informovali písomne bez zbytočného odkladu, najneskôr však do jedného mesiaca po prijatí oznámenia zaslaného príslušným orgánom domovského členského štátu. V prípade, že nám v rámci stanovenej lehoty nebude zaslaná žiadna odpoveď, budeme to považovať z Vašej strany za akceptovanie informácií uvedených v oznámení.

S pozdravom

[Údaje o osobe podpisujúcej toto oznámenie]

**PRÍLOHA K OZNÁMENIU ZO DŇA [dátum oznámenia] V SÚLADE S ČLÁNKOM 17 / ALEBO
ČLÁNKOM 25 SMERNICE O PLATOBNÝCH SLUŽBÁCH – ZALOŽENIE POBOČKY A
POSKYTOVANIE SLUŽIEB PROSTREDNÍCTVOM AGENTA
SO SÍDLOM V HOSTITEĽSKOM ČLENSKOM ŠTÁTE**

- Druh oznámenia:** [napr. prvotné oznámenie/zmena služieb]
- Značka oznámenia:** [značka, pod ktorou domovský členský štát eviduje dané oznámenie]
- Dátum prijatia oznámenia domovským príslušným orgánom:** [dátum]
- Členský štát, v ktorom má byť založená pobočka/agent:** [hostiteľský členský štát]
- Platobná inštitúcia:** [názov a registračné číslo PI]
- Adresa:** [domovská adresa]
- Telefónne číslo:** [tel. č.]
- Kontaktná osoba:** [meno + e-mailová adresa]
- Domovský štát:** [domovský členský štát]
- Povolenie:** Povolenie vydané [príslušný orgán domovského členského štátu]
- Dátum, kedy má byť založená pobočka/agent:** [na základe potvrdenia zo strany hostiteľského členského štátu, ktoré má byť vydané XX/ presný dátum]
- Adresa pobočky/agenta:** [adresa pobočky/agenta]
- Osoby zodpovedné za riadenie pobočky/agenta:** [mená]

- 1. Služby umožňujúce vklad hotovosti na platobný účet, ako aj všetky operácie potrebné na fungovanie platobného účtu.
- 2. Služby umožňujúce výber hotovosti z platobného účtu, ako aj všetky operácie potrebné na fungovanie platobného účtu.
- 3. Vykonávanie platobných transakcií vrátane prevodu finančných prostriedkov na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb užívateľa alebo u iného poskytovateľa platobných služieb:
 - vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia
 - vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov.
- 4. Vykonávanie platobných transakcií, ak sa finančné prostriedky čerpajú z úverového rámca poskytnutého užívateľovi platobných služieb:
 - vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa*1
 - vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia
 - vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov.
- 5. Vydávanie a/alebo nadobúdanie platobných nástrojov.*1
- 6. Poukazovanie peňazí.
- 7. Vykonávanie platobných transakcií, pri ktorých sa súhlas platiteľa s vykonaním platobnej transakcie udeľuje prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného, digitálneho alebo IT zariadenia a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, systému IT alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi užívateľom platobných služieb a dodávateľom tovaru a služieb.*1

1 vrátane poskytovania úverov v súlade s pravidlami uvedenými v článku 16 ods. 3 Smernice

áno nie

Informácie o organizačnej štruktúre
(časť II článok 1 bod III bod 2. v druhom pododseku a časť II článok 2 bod III bod 2.
v druhom pododseku)

POŽIADAVKA	ODPOVEĎ
a) Úplný popis organizačnej štruktúry pobočky/agenta (počet organizačných zložiek, predpokladaný počiatkový počet zamestnancov, organizačná schéma obsahujúca funkčnú aj riadiacu líniu, s úplným popisom rozdelenia práv, kompetencií a zodpovedností jednotlivých útvarov a riadiacich zamestnancov) a popis začlenenia pobočky/agenta do štruktúry skupiny, v rámci ktorej je začlenená.	
b) Úplný a podrobný popis všetkých zmlúv a dohôd o outsourcingu vrátane úplného zoznamu iných osôb podľa § 81 ods. 10 zákona v hostiteľskom členskom štáte.	
c) Úplný popis účasti alebo zámeru byť účastníkom v platobnom systéme.	
d) Úplný popis procedúr a vnútorných riadiacich aktov platobnej inštitúcie/agenta prijatých za účelom dosiahnutia súladu s platnou legislatívou hostiteľského členského štátu v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu.	
e) Úplný a detailný popis vnútorného kontrolného systému a vnútorného auditu platobnej inštitúcie.	