

Metodické usmernenie
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 20. augusta 2012 č. 7/2012

k podávaniu žiadostí o udelenie devízovej licencie na obchodovanie
s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej
predmetom je nákup alebo predaj cudzej meny za eurá v hotovosti,
a k plneniu povinností držiteľ'ov devízových licencií
pri vykonávaní zmenárenskej činnosti

Národná banka Slovenska Útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“) podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. zo dňa 20. septembra 1995 Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Devízový zákon“) 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) toto metodické usmernenie:

ČASŤ I

Článok 1

Účel a rozsah použitia

1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť žiadateľovi potrebné informácie k udeleniu devízovej licencie na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti podľa ustanovenia § 6 v spojení s ustanovením § 13 ods. 1 Devízového zákona a opatrenia Národnej banky Slovenska č. 614/2003 Z. z. o podrobnostiach náležitostí žiadosti o devízovú licenciu, spôsobe preukazovania splnenia podmienok udelenia devízovej licencie a o požiadavkách podľa § 13 ods. 8 Devízového zákona v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 412/2006 Z. z. (ďalej len „opatrenie“).

2) Toto metodické usmernenie upresňuje obsah vybraných podmienok na udelenie devízovej licencie tak, aby žiadateľ o licenciu vopred poznal rozsah informácií a dokladov, ktoré je potrebné NBS predložiť na preukázanie splnenia podmienok na udelenie devízovej licencie; usmernenie obsahuje aj popis povinností držiteľ'ov devízových licencií na zmenárenskú činnosť vyplývajúcu z Devízového zákona a opatrenia.

Článok 2 Definície

Na účely tohto metodického usmernenia sa rozumie:

- a) **obchodmi s devízovými hodnotami** /§ 2 písm. i) Devízového zákona/ poskytovanie služieb tretím osobám v rámci podnikania v rozsahu zmenárenskej činnosti. Podnikáním sa v zmysle Obchodného zákonníka rozumie sústavná činnosť vykonávaná samostatne podnikateľom vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia zisku,
- b) **zmenárenskou činnosťou** /§ 2 písm. k) Devízového zákona/ vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ktorých predmetom je nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti,
- c) **devízovou licenciou** (§ 6 Devízového zákona) povolenie Národnej banky Slovenska na vykonávanie obchodov s obchodov s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti; o jej udelení **rozhoduje NBS** na základe písomnej žiadosti, ktorú žiadateľ predkladá **Národnej banke Slovenska, Odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami, oddeleniu povološovaciemu, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**; devízovú licenciou nemožno previesť na inú osobu a ani neprechádza na právneho nástupcu,
- d) **devízovým miestom** /§ 2 písm. l) bod 2 Devízového Zákona/ právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorej bola udelená podľa Devízového zákona devízová licencia na vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami,
- e) **devízovými orgánmi** (§ 4 ods. 1 Devízového zákona) sú Ministerstvo financií Slovenskej republiky a **Národná banka Slovenska**,
- f) **dôveryhodnou osobou** (§ 6 ods. 5 Devízového zákona) sa na účely Devízového zákona považuje fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za trestný čin hospodársky alebo trestný čin proti majetku, trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo úmyselný trestný čin. Táto skutočnosť sa preukazuje a dokladuje **výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace**, a ak ide o cudzinca, preukazuje a dokladuje sa obdobným potvrdením vydaným príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo orgánom štátu, kde sa obvykle zdržiava.

ČASŤ II

Článok 1

Všeobecne o žiadosti o udelenie devízovej licencie

- 1) **Žiadosť o udelenie devízovej licencie (vzor žiadosti, prílohy č. 1, 2, 3 a 4)** musí obsahovať v rozsahu údajov ustanovených § 34b ods. 1 písm. a) až d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov **označenie osoby**, ktorá žiadosť predkladá (§ 6 ods. 7 Devízového zákona v spojení s § 16 ods. 3 zákona o dohľade). **Zo žiadosti musí byť zrejmé, čo sa ňou požaduje, a musia v nej byť pravdivo opísané všetky rozhodujúce skutočnosti a označené dôkazy, ktorých sa žiadateľ dovoľáva.** V žiadosti musia byť aj bez súhlasu dotknutých osôb označené iné osoby ako žiadateľ, ktoré sú vymedzené v § 6 ods. 3,

ods. 4, ods. 6 a ods. 7 Devízového zákona, ako aj žiadateľovi známi ďalší účastníci konania. Rovnako musia byť označení tiež prípadní zástupcovia účastníkov konania.

2) Žiadosť musí podľa § 6 ods. 7 Devízového zákona obsahovať aj **vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti predloženej žiadosti vrátane jej príloh**, pričom žiadateľ zodpovedá za pravdivosť tohto vyhlásenia. Žiadosť musí obsahovať aj **miesto a dátum vyhotovenia tejto žiadosti a úradne osvedčený podpis žiadateľa**.

3) **Prílohou žiadosti musia byť listiny** potrebné na rozhodnutie NBS vo veci, predovšetkým listiny, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie podmienok podľa § 6 ods. 3, ods. 4, ods. 6 a ods. 7 Devízového zákona.

4) **Prílohou žiadosti musí byť** aj doklad o zaplatení poplatku podľa § 41 a § 42 zákona o dohľade za úkon NBS v súlade s Opatrením č. 19/2010 Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska.

5) NBS o žiadosti rozhodne **do šiestich mesiacov od doručenia úplnej žiadosti** (§ 29 ods. 2 zákona o dohľade).

6) **Všeobecné a osobitné podmienky** na udelenie devízovej licencie upravuje **Devízový zákon a podrobnosti o náležitostiach žiadosti** o devízovú licenciu, **prílohy k takejto žiadosti, podrobnosti o podmienkach a spôsobe preukazovania a dokladovania ich splnenia alebo zmeny** upravuje **opatrenie**.

7) Všetky **podmienky musia byť splnené počas celej doby platnosti devízovej licencie**. Každú prípravu zmeny a **zmenu podmienok alebo údajov**, ktoré boli uvedené v žiadosti o udelenie devízovej licencie, je držiteľ devízovej licencie počas celej doby jej platnosti povinný **písomne oznámiť NBS** hneď, ako sa o nich dozvedel. Splnenie jednotlivých podmienok, príprava ich zmeny alebo ich zmena sa preukazuje a dokladuje devízovému orgánu predovšetkým predložením listín, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie, prípravu zmeny alebo zmenu príslušných podmienok (§ 6 ods. 8 Devízového zákona).

8) V prípade, že niektoré listiny potrebné k podaniu novej žiadosti o udelenie devízovej licencie boli už odovzdané Národnej banke Slovenska a sú naďalej v celom rozsahu aktuálne a naďalej spĺňajú zákonom stanovené požiadavky, žiadateľ ich v zmysle § 16 ods. 4 zákona o dohľade môže v žiadosti nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín NBS.

Článok 2

Všeobecné a osobitné podmienky na udelenie devízovej licencie

1) **Fyzická osoba**, musí na udelenie devízovej licencie na zmenárenskú činnosť spĺňať tieto podmienky (§ 6 ods. 3 Devízového zákona):

- a. byť dôveryhodnou osobou,
- b. dosiahnuť vek najmenej 18 rokov,
- c. byť plne spôsobilá na právne úkony (príloha č. 5),
- d. mať ukončené úplné stredné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie,

- e. fyzické osoby, prostredníctvom ktorých sa bude vykonávať povolená činnosť, musia spĺňať podmienky podľa písmen a) až d).

2) Ak je žiadateľom **fyzická osoba** náležitosťami žiadosti o udelenie devízovej licencie na zmenárenskú činnosť (§ 10 ods. 1 opatrenia) sú:

- a. meno, priezvisko, trvalý pobyt alebo prechodný pobyt, dátum narodenia žiadateľa,
- b. obchodné meno žiadateľa,
- c. identifikačné číslo žiadateľa, ak bolo pridelené,
- d. meno, priezvisko, trvalý pobyt alebo prechodný pobyt a dátum narodenia osoby, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať zmenárenskú činnosť.

3) prílohami žiadosti (§ 10 ods. 3 opatrenia) sú:

- a. výpis so živnostenského registra nie starší ako 3 mesiace, ak žiadateľ má oprávnenie prevádzkovať živnosť,
- b. doklady, ktorými sa preukazuje splnenie podmienok podľa § 6 ods. 3 písmen c) až e) Devízového zákona, a to:
 - 1. vyhlásenie žiadateľa o tom, že je plne spôsobilý na právne úkony,
 - 2. doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní žiadateľa,
 - 3. vyhlásenie osoby, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať zmenárenskú činnosť, o tom, že je plne spôsobilá na právne úkony (príloha č. 5),
 - 4. doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní osoby, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať zmenárenskú činnosť.

4) **Právnická osoba**, musí na udelenie devízovej licencie na zmenárenskú činnosť spĺňať tieto podmienky (§ 6 ods. 4 Devízového zákona):

- a. fyzické osoby, prostredníctvom ktorých sa bude vykonávať povolená činnosť, musia spĺňať podmienky žiadateľa o devízovú licenciu, ktorým je fyzická osoba /§ 6 ods. 3 písm. a) až d) Devízového zákona/,
- b. fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu, musí byť dôveryhodnou osobou.

5) Ak je žiadateľom **právnická osoba** náležitosťami žiadosti o udelenie devízovej licencie na zmenárenskú činnosť (§ 10 ods. 2 opatrenia) sú:

- a. obchodné meno a sídlo žiadateľa,
- b. identifikačné číslo žiadateľa,
- c. meno, priezvisko a trvalý pobyt alebo prechodný pobyt osoby, ktorá je štatutárnym orgánom, alebo členom štatutárneho orgánu a meno, priezvisko, trvalý pobyt alebo prechodný pobyt a dátum narodenia osoby, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať zmenárenskú činnosť.

6) prílohami žiadosti (§ 10 ods. 4 opatrenia) sú:

- a. výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace alebo doklad preukazujúci vznik právnickej osoby, ak sa táto právnická osoba do obchodného registra nezapisuje, alebo

iný obdobný doklad, ak je žiadateľom právnická osoba so sídlom mimo územia Slovenskej republiky,

- b. doklady, ktorými sa preukazuje splnenie podmienok podľa § 6 ods. 4 písm. a) Devízového zákona, a to:
 1. vyhlásenie osoby, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať zmenárenskú činnosť o tom, že je plne spôsobilá na právne úkony (príloha č. 5),
 2. doklad o najvyššom dosiahnutom vzdelaní osoby, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať zmenárenskú činnosť.

7) Žiadateľ o devízovú licenciu na zmenárenskú činnosť musí spĺňať všeobecné podmienky (§ 6 ods. 3 a ods. 4 Devízového zákona a § 10 ods. 1, ods. 2, ods. 3 a ods. 4 opatrenia) a ak ide o obchody s devízovými hodnotami, **ktorých predmetom je predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti**, musí žiadateľ spĺňať aj tieto podmienky (§ 6 ods. 6 Devízového zákona):

- a. vykonávať obchody s devízovými hodnotami, ktorých predmetom je nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti, a to **nepretržite najmenej 12 mesiacov** v súlade so všeobecnými záväznými právnymi predpismi a devízovou licenciou,
- b. preukázať, že osoba, ktorá bude vykonávať pre žiadateľa predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene, absolvovala odborný kurz na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania organizovaný Národnou bankou Slovenska alebo osobou určenou Národnou bankou Slovenska (príloha č. 6).

8) Ďalšími prílohami žiadosti o udelenie devízovej licencie na zmenárenskú činnosť, ktorej predmetom je **predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti** (§ 10 ods. 5 opatrenia) sú:

- a. **vyhlásenie žiadateľa** o tom, že vykonáva obchody s devízovými hodnotami, ktorých predmetom je nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti, **nepretržite najmenej 12 mesiacov v súlade so všeobecnými záväznými právnymi predpismi a devízovou licenciou**,
- b. **potvrdenie** Národnej banky Slovenska, alebo **osoby určenej Národnou bankou Slovenska** (príloha č. 6) o tom, že osoba, ktorá bude vykonávať pre žiadateľa predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene absolvovala odborný kurz na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania.

9) Zmenárenská činnosť podlieha režimu Živnostenského zákona (zákon č. 455/1991 Z. z. o živnostenskom podnikaní v znení neskorších predpisov). **Zmenárenská činnosť je viazanou živnosťou** a každý držiteľ devízovej licencie na zmenárenskú činnosť v rozsahu **nákupu peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti** alebo v rozsahu **predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti**, je povinný splniť si ohlasovaciu povinnosť voči miestne príslušnému živnostenskému úradu podľa § 45 Živnostenského zákona.

ČASŤ III

Článok 1

Povinnosti držiteľov licencií na zmenárenskú činnosť vyplývajúce z ustanovení Devízového zákona a opatrenia

1) Devízové miesto, ktorému bolo **vydané osvedčenie o živnostenskom oprávnení** (podľa § 47 Živnostenského zákona) na činnosť, ktorá je predmetom devízovej licencie, je **povinné do desiatich dní odo dňa právoplatnosti tohto osvedčenia jeho úradne osvedčenú kópiu odovzdať NBS** (§ 6 ods. 9 Devízového zákona).

2) Devízové miesto vykonávajúce zmenárenskú činnosť môže vykonávať obchody s devízovými hodnotami **iba v prevádzkach alebo zariadeniach** (§ 13 ods. 4 Devízového zákona), ktorých užívanie bolo povolené **kolaudačným rozhodnutím** podľa zákona č. 50/1976 Zb. - stavebný zákon. Preukazovanie uvedenej skutočnosti okrem kolaudačného rozhodnutia je možné aj listom vlastníctva, v ktorom je zapísaná nehnuteľnosť, ako stavba, ktorej najmenej polovica podlahovej plochy je určená na bývanie v zmysle ustanovenia § 43b zákona č. 50/1976 Zb. stavebného zákona alebo ako stavba patriaca pod nebytové budovy v zmysle ustanovenia § 43c zákona č. 50/1976 - stavebný zákon.

3) **Každú prípravu zmeny a zmenu podmienok alebo údajov, ktoré boli uvedené v žiadosti o udelenie devízovej licencie, je držiteľ devízovej licencie počas celej doby jej platnosti povinný písomne oznámiť NBS hneď, ako sa o nich dozvedel. Splnenie jednotlivých podmienok, príprava ich zmeny alebo ich zmena sa preukazuje a dokladuje** (§ 6 ods. 8 Devízového zákona), /napr.: zmena osôb prostredníctvom, ktorých držiteľ devízovej licencie zmenárenskú činnosť vykonáva sa preukazuje dokladom o bezúhonnosti (originálom alebo úradne osvedčenou kópiou) dokladom o odbornej spôsobilosti, dokladom o právnej spôsobilosti (čestným vyhlásením, prílohe č. 5), dokladom o absolvovaní odborného kurzu na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania organizovaný Národnou bankou Slovenska alebo osobou určenou Národnou bankou Slovenska, príloha č. 6), zmena obchodného mena, sídla, členov štatutárneho orgánu právnickej osoby sa preukazuje, aktualizovaným výpisom z obchodného registra (originálom alebo úradne osvedčenou kópiou), zmena obchodného mena, miesta podnikania, mena, priezviska a trvalého bydliska fyzickej osoby – podnikateľa, zrušenie alebo pozastavenie vykonávania zmenárenskej činnosti sa preukazuje aktualizovaným osvedčením o živnostenskom oprávnení, potvrdením o pozastavení prevádzkovania, potvrdením o ukončení podnikania (originálom alebo úradne osvedčenou kópiou)/.

4) **Devízové miesto**, ktorému bola udelená devízová licencia na vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, je **povinné** (§ 13 ods. 5 Devízového zákona):

a) **viest' osobitnú evidenciu** vykonaných **obchodov** s devízovými hodnotami, súčasťou takejto evidencie musia byť údaje o peňažnej hodnote a mene jednotlivých vykonaných obchodov s devízovými hodnotami, údaje v rozsahu ustanovenom osobitným zákonom /§ 7 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov“)/ o klientoch, s ktorými sa

vykonali jednotlivé obchody s devízovými hodnotami, a údaje o identifikovaní jednotlivých klientov podľa písmena c),

b) pri vykonávaní zmenárenskej činnosti **viest' kartotéku platidiel** v listinnej alebo elektronickej podobe v rozsahu svojej zmenárenskej činnosti,

c) **identifikovať klienta a overiť jeho identifikáciu** spôsobom a v rozsahu údajov ustanovených osobitným zákonom (§ 7 a § 8 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov); pri vykonávaní zmenárenskej činnosti je devízové miesto povinné takto identifikovať klienta pri každom obchode s devízovými hodnotami v hodnote prevyšujúcej 1 000 EUR, ak zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov neustanovuje inak,

d) **určiť cenu**, ktorú klient platí za vykonanie obchodu s devízovými hodnotami,

e) vo svojich prevádzkových priestoroch zreteľne **sprístupniť klientom informáciu o cene** podľa písmena d), **postupy a lehoty vybavovania reklamácií** a sťažností súvisiacich s vykonávaním obchodov s devízovými hodnotami vrátane informácií o nákladoch spojených s reklamáciami a o postupoch riešenia sporov podľa tohto zákona a osobitných predpisov, /napríklad Občiansky súdny poriadok, zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov./

f) **predkladať NBS** údaje o vykonaných obchodoch s devízovými hodnotami a údaje o ich vykonávaní (príloha č. 7).

Článok 2

Podrobnosti stanovené Opatrením vydaným v zmysle Devízového zákona o skutočnostiach a požiadavkách vyplývajúcich z ustanovenia § 13 ods. 5 Devízového zákona

1) Devízové miesto vykonávajúce zmenárenskú činnosť je povinné viesť **evidenciu** o vykonávaní nákupu peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo predaji peňažných prostriedkov v cudzej mene (§ 13 ods. 5 písm. a) Devízového zákona). Evidencia sa vedie **v listinnej podobe** a skladá sa z dokladu o odpočte o nákupe cudzej meny alebo predaji cudzej meny a valutového denníka (§ 11 ods.1 opatrenia).

A. **Doklad o odpočte** je potrebné označiť poradovým číslom v súvislom číselnom rade a uviesť v ňom tieto údaje (§ 11 ods.2 opatrenia):

- a) označenie cudzej meny medzinárodným kódom ISO, jej množstvo, kurz a kurzová hodnota,
- b) suma nakúpených alebo predaných peňažných prostriedkov v cudzej mene po odpočítaní ceny služby vyjadrená v eurách,
- c) cena služby,
- d) identifikačné znaky devízového miesta,
- e) dátum a miesto vyhotovenia dokladu o odpočte.
- f) okrem uvedených údajov sa **v doklade o odpočte uvedie:**

- pri nákupe alebo predaji šekov

1. meno a priezvisko klienta, druh, číslo a štát vystavenia preukazu totožnosti,
2. čísla šekov,
3. obchodné meno banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá prepláca šek (šekovník),

- pri nákupe alebo predaji bankoviek a mincí v hodnote presahujúcej 1 000 EUR

1. meno a priezvisko klienta,
2. druh, číslo, dobu platnosti a štát vystavenia preukazu totožnosti.

2) Doklad o odpočte je devízové miesto vykonávajúce zmenárenskú činnosť povinné vyhotoviť **v dvoch rovnopisoch**, z ktorých jeden rovnopis je určený klientovi na účely prípadnej reklamácie; pri vykonávaní storna nákupu peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene sa označia obidva rovnopisy slovom „storno“ a uvedú sa identifikačné znaky devízového miesta, dátum a miesto vystavenia.

B. Valutový denník je súbor denných záznamov o všetkých uskutočnených obchodoch pri zmenárenskej činnosti.

1) Valutový denník obsahuje údaje z dokladu o odpočte, ktorými sú dátum vyhotovenia dokladu o odpočte, poradové číslo dokladu o odpočte, označenie cudzej meny medzinárodným kódom ISO, množstvo peňažných prostriedkov v cudzej mene s vyznačením, či ide o ich nákup, alebo o ich predaj.

2) Ak je udelená devízová licencia:

a) na nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene, zaznamenajú sa vo valutovom denníku okrem údajov uvedených v odseku 1) aj **údaje o použití** nakúpených peňažných prostriedkov v cudzej mene doložené:

1. účtovným dokladom alebo

2. iným dokladom obsahujúcim označenie dokladu, účel použitia peňažných prostriedkov v cudzej mene, sumu peňažných prostriedkov, označenie preberajúcej strany a odovzdávajúcej strany, ich podpisy, dátum a miesto vystavenia dokladu,

b) na nákup a predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene okrem údajov podľa bodu I, zaznamenajú sa aj údaje

1. o inom použití, ako je predaj nakúpených peňažných prostriedkov v cudzej mene, doloženom účtovným dokladom alebo iným dokladom obsahujúcim označenie dokladu, účel použitia peňažných prostriedkov v cudzej mene, sumu peňažných prostriedkov,

2. o nadobudnutí peňažných prostriedkov v cudzej mene inak ako nákupom peňažných prostriedkov v cudzej mene doloženom účtovným dokladom alebo iným dokladom obsahujúcim označenie dokladu, zdroj nadobudnutia peňažných prostriedkov v cudzej mene,

sumu peňažných prostriedkov, označenie preberajúcej strany a odovzdávajúcej strany, ich podpisy, dátum a miesto vystavenia dokladu.

3) Vo valutovom denníku **sa denne vyčíslí** objem nakúpených peňažných prostriedkov v cudzej mene, objem predaných peňažných prostriedkov v cudzej mene, objem použitých peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa odseku 2) písm. a) a písmena b) prvého bodu a objem peňažných prostriedkov nadobudnutých podľa odseku 2) písm. b) druhého bodu, a to podľa jednotlivých cudzích mien, a uvedú sa ich **zostatky, ktoré sa zaznamenajú** do valutového denníka nasledujúci pracovný deň.

4) Doklady o odpočtoch a valutový denník sa vedú **za každú prevádzkareň osobitne** (§ 11 ods. 9 opatrenia).

5) Devízové miesto vykonávajúce zmenárenskú činnosť je povinné viesť **kartotéku platidiel** /§ 13 ods. 5 písm. b) Devízového zákona/. Kartotéka platidiel sa môže viesť v listinnej alebo elektronickej podobe a po obsahovej stránke sa vedie vo forme vyobrazenia a opisu platných bankoviek a mincí eura a cudzej meny a uvedením informácií o vydaní a platnosti týchto platidiel, o čase určenom na ich výmenu v prípade skončenia ich platnosti a popisom alebo vyobrazením ich známych falzifikátov (§ 12 opatrenia).

6) Nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene sa **vykonáva podľa nákupného kurzu alebo predajného kurzu** uvedeného v kurzovom lístku devízového miesta (§ 13 opatrenia).

7) **Cena** účtovaná za poskytnuté služby pri zmenárenskej činnosti sa **určí pevnou sadzbou alebo v percentách** z kurzovej hodnoty /§ 13 ods. 5 písm. d) Devízového zákona/; ceny jednotlivých služieb sa vyjadrujú arabskými číslicami.

8) **Údaje** o množstve nakúpených a predaných peňažných prostriedkov v cudzej mene /§ 13 ods. 5 písm. f) Devízového zákona/ za predchádzajúci kalendárny štvrťrok **sa predkladajú Národnej banke Slovenska, Odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami, oddeleniu dohľadu nad bankami so štandardizovaným prístupom k rizikám, nad platobnými službami a devízového dohľadu, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava**, a to najneskôr do 15 kalendárnych dní nasledujúceho štvrťroka, na tlačive ktorého vzor je uvedený (buď v prílohe č. 2 opatrenia alebo v prílohe č. 7 tohto metodického usmernenia), a to súhrne za všetky prevádzkarne a zmenárenské automaty devízového miesta. Údaje o množstve nakúpených peňažných prostriedkov v cudzej mene zodpovedajú súčtu údajov na vyhotovených nákupných dokladoch o odpočtoch a údaje o množstve predaných peňažných prostriedkov v cudzej mene zodpovedajú súčtu údajov na vyhotovených predajných dokladoch o odpočtoch. **Ak sa v kalendárnom štvrťroku nevykonal nákup alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene, uvedú sa v príslušných riadkoch a príslušných stĺpcoch tlačiva nuly** (§ 14 opatrenia).

9) **Zmenárne sú povinné osoby** v zmysle § 5 ods.1 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, a tým sú povinné dodržiavať ustanovenia vyplývajúce z tohto zákona v rozsahu vykonávanej činnosti.

ČASŤ IV

Článok 1 Záverečné ustanovenia

Toto metodické usmernenie nadobúda platnosť dňom jeho vydania vo vestníku Národnej banky Slovenska. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto usmernenia sú uvedené na webovej stránke Národnej banky Slovenska (<http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/devizovy-dohlad/legislativa>).

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

PRÍLOHY

Príloha č. 1

„VZOR“

Žiadosť

o udelenie devízovej licencie v zmysle § 6 v spojení s § 13 ods. 1 Devízového zákona č. 202/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je nákup cudzej meny za eurá v hotovosti.

I.**Devízový orgán****1. Názov a sídlo devízového orgánu**

Národná banka Slovenska
Odbor dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami
Oddelenie povoloľovacie
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

II.**Žiadateľ – fyzická osoba****2. Údaje o žiadateľovi**

Titul (ak ho má):
Meno a priezvisko:
Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:
Dátum narodenia:
Obchodné meno:
Miesto podnikania:
IČO (ak bolo pridelené):
Telefónne číslo:
Adresa elektronickej pošty:

3. Údaje o zástupcovi žiadateľa v konaní (ak ho má)

Titul (ak ho má):
Meno a priezvisko:
Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:
Dátum narodenia:
Obchodné meno:
Miesto podnikania:
IČO (ak bolo pridelené):
Telefónne číslo:
Adresa elektronickej pošty:

4. Údaje o **každej fyzickej osobe**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať povolenú činnosť, a to v nasledovnom rozsahu

Titul (ak ho má):

Meno a priezvisko:

Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:

Dátum narodenia:

5. Prílohy:

- 1) fotokópia platného preukazu totožnosti žiadateľa
- 2) fotokópia platného preukazu totožnosti zástupcu v konaní, ak ho žiadateľ má
- 3) fotokópia platného preukazu totožnosti **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať
- 4) doklad o zaplatení poplatku v zmysle Opatrenia Národnej banky Slovenska č 19/2010 zo 14. decembra 2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska (v sume **100,- EUR** sa platí na účet Národnej banky Slovenska č. ú. **2516/0720**, Variabilný symbol: **rodné číslo bez lomky („/“), ak je pridelené, alebo dátum narodenia v tvare rok, mesiac, deň (RRRRMMDD)**, Špecifický Symbol: **7101**, Konštantný symbol: **0308**)
- 5) originál alebo úradne osvedčená kópia výpisu zo živnostenského registra nie staršieho ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti, ak má žiadateľ oprávnenie prevádzkovať živnosť
- 6) vyhlásenie **žiadateľa a každej osoby** prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať o tom, že je plne spôsobilá na právne úkony (vzor vid' príloha č. 5)
- 7) originál alebo úradne osvedčená kópia dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní **žiadateľa a každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať (minimálne maturitné vysvedčenie)
- 8) výpis z registra trestov **žiadateľa a každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať nie starší ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti

pozn.: prílohy, ktoré žiadateľ nepredkladá prečiarkne alebo ich neuvedie

Žiadateľ týmto zároveň vyhlasuje, že žiadosť vrátane jej príloh je úplná, správna, pravdivá, pravá a aktuálna.

V _____ dňa _____

_____ úradne osvedčený podpis žiadateľa

„VZOR“

Žiadosť

o udelenie devízovej licencie v zmysle § 6 v spojení s § 13 ods. 1 Devízového zákona č. 202/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je predaj cudzej meny za eurá v hotovosti.

I.

Devízový orgán

1. Názov a sídlo devízového orgánu

Národná banka Slovenska
Odbor dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami
Oddelenie povolovacie
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

II.

Žiadateľ – fyzická osoba

2. Údaje o žiadateľovi

Titul (ak ho má):
Meno a priezvisko:
Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:
Dátum narodenia:
Obchodné meno:
Miesto podnikania:
IČO:
Telefónne číslo:
Adresa elektronickej pošty:

3. Údaje o zástupcovi žiadateľa v konaní (ak ho má)

Titul (ak ho má):
Meno a priezvisko:
Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:
Dátum narodenia:
Obchodné meno:
Miesto podnikania:
IČO (ak bolo pridelené):
Telefónne číslo:
Adresa elektronickej pošty:

4. Údaje o **každej fyzickej osobe**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať povolenú činnosť, a to v nasledovnom rozsahu

Titul (ak ho má):

Meno a priezvisko:

Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:

Dátum narodenia:

5. Prílohy:

- 1) fotokópia platného preukazu totožnosti žiadateľa
- 2) fotokópia platného preukazu totožnosti zástupcu v konaní, ak ho žiadateľ má
- 3) fotokópia platného preukazu totožnosti **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať
- 4) doklad o zaplatení poplatku v zmysle Opatrenia Národnej banky Slovenska č 19/2010 zo 14. decembra 2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska (v sume **100,- EUR** sa platí na účet Národnej banky Slovenska č. ú. **2516/0720**, Variabilný symbol: **rodné číslo bez lomky („/“), ak je pridelené, alebo dátum narodenia v tvare rok, mesiac, deň (RRRRMMDD)**, Špecifický Symbol: **7103**, Konštantný symbol: **0308**)
- 5) originál alebo úradne osvedčená kópia výpisu zo živnostenského registra nie staršieho ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti
- 6) vyhlásenie **žiadateľa a každej osoby** prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať o tom, že je plne spôsobilá na právne úkony (vzor vid' príloha č. 5)
- 7) originál alebo úradne osvedčená kópia dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní **žiadateľa a každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať (minimálne maturitné vysvedčenie)
- 8) výpis z registra trestov **žiadateľa a každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať nie starší ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti
- 9) vyhlásenie žiadateľa, že vykonáva obchody s devízovými hodnotami, ktorých predmetom je nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti nepretržite najmenej 12 mesiacov v súlade so všeobecnými záväznými právnymi predpismi a devízovou licenciou
- 10) originál alebo úradne osvedčená kópia potvrdenia vystaveného osobou určenej Národnou bankou Slovenska (príloha č. 6) **za všetky osoby**, ktoré budú vykonávať predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene, že absolvovali odborný kurz na rozpoznanie platidiel podozrivých s falšovania alebo pozmeňovania

pozn.: prílohy, ktoré žiadateľ nepredkladá prečiarkne alebo ich neuvedie

Žiadateľ týmto zároveň vyhlasuje, že žiadosť vrátane jej príloh je úplná, správna, pravdivá, pravá a aktuálna.

V _____ dňa _____

_____ úradne osvedčený podpis žiadateľa

Príloha č. 3

„VZOR“

Žiadosť

o udelenie devízovej licencie v zmysle § 6 v spojení s § 13 ods. 1 Devízového zákona č. 202/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je nákup cudzej meny za eurá v hotovosti.

I.**Devízový orgán****1. Názov a sídlo devízového orgánu**

Národná banka Slovenska
Odbor dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami
Oddelenie povoloľovacie
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

II.**Žiadateľ – právnická osoba****2. Údaje o žiadateľovi**

Obchodné meno a sídlo
IČO:
Telefónne číslo:
Adresa elektronickej pošty:

3. Údaje o všetkých osobách, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu žiadateľa, a to v nasledovnom rozsahu

Titul (ak ho má):
Meno a priezvisko:
Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:
Dátum narodenia:

4. Údaje o zástupcovi žiadateľa v konaní (ak ho má)

Titul (ak ho má):
Meno a priezvisko:
Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:
Dátum narodenia:
Obchodné meno
IČO (ak bolo pridelené):
Telefónne číslo:
Adresa elektronickej pošty:

5. Údaje o každej fyzickej osobe, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať povolenú činnosť, a to v nasledovnom rozsahu

Titul (ak ho má):

Meno a priezvisko:

Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:

Dátum narodenia:

6. Prílohy:

- 1) fotokópia platného dokladu totožnosti **každej osoby**, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu žiadateľa
- 2) fotokópia platného dokladu totožnosti zástupcu v konaní, ak ho žiadateľ má
- 3) fotokópia platného dokladu totožnosti **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať
- 4) doklad o zaplatení poplatku v zmysle Opatrenia Národnej banky Slovenska č 19/2010 zo 14. decembra 2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska (v sume **200,- EUR** sa platí na účet NBS č. ú. **2516/0720**, Variabilný symbol: **IČO**, Špecifický Symbol: **7102**, Konštantný symbol: **0308**)
- 5) originál alebo úradne osvedčená kópia výpisu z obchodného registra nie staršieho ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti
- 6) vyhlásenie **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať o tom, že je plne spôsobilá na právne úkony (vzor vid' príloha č. 5)
- 7) originál alebo úradne osvedčená kópia dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať (minimálne maturitné vysvedčenie)
- 8) výpis z registra trestov **každej osoby**, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu žiadateľa a **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať nie starší ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti

pozn.: prílohy, ktoré žiadateľ nepredkladá prečiarkne alebo ich neuvedie

Žiadateľ týmto zároveň vyhlasuje, že žiadosť vrátane jej príloh je úplná, správna, pravdivá, pravá a aktuálna.

V _____ dňa _____

_____ úradne osvedčený podpis žiadateľa
(podľa výpisu z obchodného registra)

Príloha č. 4

„VZOR“

Žiadosť

o udelenie devízovej licencie v zmysle § 6 v spojení s § 13 ods. 1 Devízového zákona č. 202/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je predaj cudzej meny za eurá v hotovosti.

I.**Devízový orgán****1. Názov a sídlo devízového orgánu**

Národná banka Slovenska
Odbor dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami
Oddelenie povoloŕovacie
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava

II.**Žiadateľ – právnická osoba****2. Údaje o žiadateľovi**

Obchodné meno a sídlo
IČO:
Telefónne číslo:
Adresa elektronickej pošty:

3. Údaje o všetkých osobách, ktoré sú štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu žiadateľa, a to v nasledovnom rozsahu

Titul (ak ho má):
Meno a priezvisko:
Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:
Dátum narodenia:

4. Údaje o zástupcovi žiadateľa v konaní (ak ho má)

Titul (ak ho má):
Meno a priezvisko:
Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:
Dátum narodenia:
Obchodné meno
IČO (ak bolo pridelené):
Telefónne číslo:
Adresa elektronickej pošty:

5. Údaje o každej fyzickej osobe, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ vykonávať povolenú činnosť, a to v nasledovnom rozsahu

Titul (ak ho má):

Meno a priezvisko:

Trvalý pobyt alebo prechodný pobyt:

Dátum narodenia:

6. Prílohy:

- 1) fotokópia platného dokladu totožnosti **každej osoby**, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu žiadateľa
- 2) fotokópia platného dokladu totožnosti zástupcu v konaní, ak ho žiadateľ má
- 3) fotokópia platného dokladu totožnosti **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať
- 4) doklad o zaplatení poplatku v zmysle Opatrenia Národnej banky Slovenska č 19/2010 zo 14. decembra 2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska (v sume **200,- EUR** sa platí na účet NBS č. ú. **2516/0720**, Variabilný symbol: **IČO**, Špecifický Symbol: **7104**, Konštantný symbol: **0308**)
- 5) originál alebo úradne osvedčená kópia výpisu z obchodného registra nie staršieho ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti
- 6) vyhlásenie **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať o tom, že je plne spôsobilá na právne úkony (vzor vid' príloha č. 5)
- 7) originál alebo úradne osvedčená kópia dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať (minimálne maturitné vysvedčenie)
- 8) výpis z registra trestov **každej osoby**, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu žiadateľa a **každej osoby**, prostredníctvom ktorej bude žiadateľ povolenú činnosť vykonávať nie starší ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti
- 9) vyhlásenie žiadateľa, že vykonáva obchody s devízovými hodnotami, ktorých predmetom je nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti nepretržite najmenej 12 mesiacov v súlade so všeobecnými záväznými právnymi predpismi a devízovou licenciou
- 10) originál alebo úradne osvedčená kópia potvrdenia vystaveného osobou určenej Národnou bankou Slovenska (príloha č. 6) **za všetky osoby**, ktoré budú vykonávať predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene, že absolvovali odborný kurz na rozpoznávanie platidiel podozrivých s falšovania alebo pozmeňovania

pozn.: prílohy, ktoré žiadateľ nepredkladá prečiarkne alebo ich neuvedie

Žiadateľ týmto zároveň vyhlasuje, že žiadosť vrátane jej príloh je úplná, správna, pravdivá, pravá a aktuálna.

V _____ dňa _____

_____ úradne osvedčený podpis žiadateľa
(podľa výpisu z obchodného registra)

Príloha č. 5

„VZOR“

Čestné vyhlásenie

Dolu podpísaný(á) (meno a priezvisko, trvalý pobyt alebo prechodný pobyt, dátum narodenia)

č e s t n e v y h l a s u j e m,

že som plne spôsobilý(á) na právne úkony a táto spôsobilosť mi nebola rozhodnutím súdu obmedzená,
ani som tejto spôsobilosti nebol rozhodnutím súdu pozbavený.

Dňa _____

_____ podpis

Príloha č. 6

Prehľad osôb určených Národnou bankou Slovenska, ktoré sú oprávnené vykonávať odborné kurzy na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania cudzej meny:

Spoločnosť	Meno lektora	Ulica	Mesto	PSČ	E-mailová adresa	Tel. číslo
eurOKontakt, spol. s r.o.	Ing. Vojtech Benko	Sládkovičova 9	Banská Bystrica	974 01	vbenko@eurokontakt.sk	048/4164189
DIMANO, a.s.	Ing. Ján Slabej	Záhradnícka 151	Bratislava	820 05	slabej@dimano.sk	02/55567580-82 0905335380
APIS spol. s r.o.	Ing. Marián Klubert	Lazovná 12	Banská Bystrica	974 01	marian.klubert@apis.sk	048/4712624 0905864227
BP EXPERT	Ing. Boris Porošin	Starohorská 38	Banská Bystrica	974 00	bpexpert@nexta.sk	048/4170240
Ústav kriminalistiky a kriminológie, s.r.o.	Mgr. Pavol Masaryk	Záhradná 9	Bernolákovo	900 27	masaryk@ukk.sk	0902049729

Príloha č. 7

VZOR

Národná banka Slovenska

Devízové miesto:

Prevádzkareň:

Výkaz sa predkladá Národnej banke Slovenska odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami do 15 kalendárnych dní po skončení kalendárneho štvrt'roka

VÝKAZ O NÁKUPE A PREDAJI PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE

Obdobie.....

Označenie cudzej meny medzinárodným kódom ISO	Množstvo nakúpených peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa dokladov o odpočtoch	Súčet kurzových hodnôt podľa dokladov o odpočtoch o nákupe (v EUR)	Množstvo predaných peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa dokladov o odpočtoch	Súčet kurzových hodnôt podľa dokladov o odpočtoch o predaji (v EUR)
1	2	3	4	5

Predkladá:

Vypracoval:

Dňa:

.....

Odtlačok pečiatky
a podpis zodpovednej osoby