

Príručka pre prípravu žiadosti o udelenie povolenia

Pre zaistenie plynulosti licenčného procesu, NBS v tejto príručke zhrnula odporúčania, ktoré vychádzajú z posudzovania predchádzajúcich žiadostí o povolenie alebo registráciu. Je určená záujemcovi o povolenie na vykonávanie činnosti inštitúcie elektronických peňazí, platobnej inštitúcie, vrátane poskytovateľa platobnej iniciačnej služby (PISP) a záujemcovi o registráciu poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte (AISP), t.j. obchodných modelov podľa smernice PSD2.

1. Je na vydanie povolenia alebo registrácie potrebné, aby mal záujemca právne zastúpenie?

Právne zastúpenie nie je nevyhnutné. Zostaviť žiadosť v súlade s požiadavkami príslušných predpisov je však dosť náročné, vyžaduje schopnosť interpretovať zákonné pojmy a poznať súvislosti medzi rôznymi predpismi. Kvalita žiadosti a jej príloh má vplyv na dĺžku licenčného konania. Prípravu žiadosti a súvisiacu komunikáciu s NBS preto odporúčame zveriť advokátskej kancelárii, ktorá má skúsenosti s konaním pred NBS.

2. Aké predpisy upravujú obsahové náležitosti žiadosti o povolenie alebo registráciu?

- a) [Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách](#) a o zmene a doplnení niektorých zákonov, najmä § 2 a § 64 a nasl., **dalej len ZoPS**
- b) [Usmernenia k informáciám, ktoré sa majú poskytnúť pre udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb](#) (EBA/GL/2017/09), **dalej len Usmernenia k žiadosti**.
- c) [Opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011 č. 14/2011, ktorým sa ustanovujú niektoré podrobnosti povoľovania na výkon činnosti a podnikania platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí](#), **dalej len Opatrenie 14/2011**
- d) [Usmernenia týkajúce sa kritérií na stanovenie minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky podľa článku 5 ods. 4 smernice \(EÚ\) 2015/2366](#) (EBA/GL/2017/08), v prípade, ak predmetom konania by boli aj platobné služby, na ktoré sa predmetné poistenie zodpovednosti za škodu vzťahuje.
- e) [Metodické usmernenie č. 4/2014 k vnútornému kontrolnému systému platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí](#)
- f) [Metodické usmernenie z 13. mája 2019 č. 4/2019 k ochrane platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí, agenta platobných služieb, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu](#)
- g) [Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov](#) (najmä §§ 16, 41 a 42) **dalej len ZoD**
- h) [Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 č. 8/2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska](#)

3. Ako má byť žiadosť koncipovaná z formálnej stránky? Je potrebné predkladať podklady, ktoré už žiadateľ predložil v inom konaní?

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že predkladané prílohy neobsahujú pojmy vyplývajúce z legislatívy. V mnohých prípadoch predložené dokumenty nemajú podklad v príslušných predpisoch. Žiadatelia predkladajú neočíslované prílohy veľkého rozsahu, v ktorých sa ťažko orientuje a odvolávanie sa na jednotlivé časti žiadosti, resp. jej príloh je neprehľadné, čo spomaľuje a sťažuje spracovávanie žiadosti.

Dokumenty predložené žiadateľom musia obsahovať terminológiu ktorá je v súlade so zákonom o platobných službách a ostatnými právnymi predpismi uvedenými vyššie. Žiadateľ predkladá všetky dokumenty, ktoré požadujú príslušné právne predpisy, inak sa žiadosť považuje za neúplnú. NBS síce vyzve žiadateľa na doplnenie chýbajúcich podkladov, vydanie povolenia alebo registrácia sa tým však oddiali. Prílohy sa predkladajú očíslované.

Povinnosťou žiadateľa v konaní je predložiť všetky informácie a prílohy v rozsahu, aby bolo možné zo strany NBS posúdiť splnenie všetkých podmienok na udelenie povolenia.

Ak žiadateľ predkladal listiny v inom konaní pred NBS, pred podaním žiadosti a ak sú už odovzdané listiny naďalej v celom rozsahu aktuálne, žiadateľ ich môže v žiadosti nahradiť zoznamom už odovzdaných listín s uvedením dátumu odovzdania jednotlivých listín NBS a identifikovaním konania, v ktorom boli tieto listiny odovzdané.

Ak prílohou k žiadosti je účtovná závierka, správa audítora a výročná správa, ktoré sú uložené v registri účtovných závierok, žiadateľ ich môže nahradiť odkazom na ich zverejnenie v tomto registri účtovných závierok.

Žiadosť musí mať všetky náležitosti podľa ustanovenia § 16 ZoD, § 64 ods. 3 a § 82 ods. 3 ZoPS. Podpisy žiadateľa na žiadosti alebo jej doplnení musia byť úradne osvedčené.

4. Môže žiadateľ predložiť žiadosť alebo prílohy v elektronickej podobe?

Konanie pred NBS sa vedie v listinnej forme. Prílohy k žiadosti musia byť originály alebo úradne osvedčené kópie. NBS môže na základe písomného návrhu žiadateľa alebo z vlastného podnetu upustiť od predloženia prílohy k žiadosti v listinnej podobe a umožniť jej predloženie v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ak osobitné predpisy neustanovujú inak.

Počas obdobia pandémie Národná banka Slovenska prijíma žiadosti nielen poštou, ale aj elektronicky s kvalifikovaným elektronickým podpisom prostredníctvom ústredného portálu verejnej správy. Podrobnosti sú uvedené [tu](#).

5. Ako postupovať, keď je v konaní potrebné predložiť verejné listiny vydané v zahraničí?

Pred tým ako možno v konaní použiť verejnú listinu zo zahraničia, je potrebné, aby bola najprv relevantným spôsobom overená v krajine svojho pôvodu. Najčastejšou formou overenia zahraničnej verejnej listiny je jej apostilácia. Apostilou nadobúdajú zahraničné listiny právnu silu a hodnovernosť verejných listín, ako keby boli vydané na Slovensku. Takúto formu overenia umožnilo uzavretie tzv. Haagsky dohovoru z r. 1961. Vzhľadom na to je **overenie formou apostilácie** možné iba na listiny vydané orgánmi štátu, ktorý je zmluvnou stranou Haagskeho dohovoru (zoznam dostupný [tu](#)).

V prípade, že by sa mala v konaní použiť listina vydaná orgánom štátu, ktorý nie je zmluvnou stranou Haagskeho dohovoru, vyžaduje sa konzulárne **vyššie overenie** (tzv. konzulárna **superlegalizácia**).

Z niektorými štátmi má však Slovenská republika uzatvorené dvojstranné zmluvy, ktorá umožňuje vzájomné uznávanie listín **aj bez apostilácie** (zoznam dostupný [tu](#)). Pokiaľ ide o listinu vydanú orgánom štátu z tejto kategórie **nie je potrebná ani apostilácia**.

Okrem uvedeného sú od 16. februára 2019 **od všetkých foriem overovania (apostil, superlegalizácia) oslobodené určité druhy verejných listín vydaných alebo osvedčených v členských štátoch EÚ**. Nie je potrebné overovať listiny osvedčujúce nasledovné skutočnosti: narodenie, že osoba žije, úmrtie, meno, manželstvo (vrátane spôsobilosti uzavrieť manželstvo a osobného stavu), rozvod, rozluku, alebo vyhlásenie manželstva za neplatné, registrované partnerstvo (vrátane spôsobilosti uzavrieť registrované partnerstvo a štatút registrovaného partnerstva), zrušenie registrovaného partnerstva, jeho rozluku alebo vyhlásenie za neplatné, rodičovstvo, osvojenie, bydlisko a/alebo pobyt, štátnu príslušnosť, **neexistenciu záznamu v registri trestov**.

6. Môže byť žiadosť alebo jej časť (napr. niektorá z príloh) predložená v inom ako slovenskom jazyku?

Žiadosť vrátane jej príloh sa predkladá v slovenskom jazyku. Ak je niektorá príloha vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, spolu s príslušnou prílohou sa musí predložiť aj jej úradne osvedčený preklad do štátneho jazyka.

NBS na základe písomného návrhu žiadateľa môže upustiť od predloženia úradne osvedčeného prekladu technickej dokumentácie alebo inej prílohy žiadosti do štátneho jazyka, a ak ide o technickú dokumentáciu alebo inú prílohu vyhotovenú v českom jazyku alebo v jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií (angličtina).

Žiadosť sa teda predkladá v slovenskom jazyku, žiadateľ v nej však môže požiadať, aby NBS akceptovala niektoré prílohy v českom alebo anglickom jazyku. NBS obvykle akceptuje predloženie technickej dokumentácie v anglickom jazyku. NBS tiež obvykle akceptuje v anglickom jazyku dokumenty preukazujúce odbornú spôsobilosť posudzovaných osôb. Dokumenty týkajúce sa vnútornej organizácie žiadateľa ako napr. vnútorné predpisy, ktorými sa žiadateľ po udelení povolenia bude riadiť, a ktoré budú tiež predmetom dohľadu musia byť predložené v slovenskom jazyku, prípadne dvojjazyčne. NBS však môže aj dodatočne podľa potreby požiadať žiadateľa o predloženie úradne osvedčeného prekladu príslušnej prílohy do štátneho jazyka.

7. Ako sa preukazuje pôvod finančných prostriedkov vložených do základného imania žiadateľa ako aj ďalších finančných zdrojov žiadateľa?

Žiadateľ je povinný mať pred podaním žiadosti splatený peňažný vklad vo výške vyplývajúcej zo zákona o platobných službách podľa typu povolenia, o ktoré v konaní žiada. Žiadateľ je tiež povinný preukázať prehľadný, dôveryhodný a zákonný pôvod peňažného vkladu do základného imania ako aj ďalších finančných zdrojov, ktoré budú použité na činnosť žiadateľa, a tak ako to predpokladá ustanovenie § 1 ods. 2 res. § 3 ods.2 Opatrenia 14/2011 v spojení s Usmerneniami k žiadosti pre časť 4.1 a 4.3 – Usmernenie č. 6.

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že žiadatelia v žiadosti uvádzajú iba všeobecnú informáciu o pôvode finančných prostriedkov vložených do základného imania žiadateľa v prípade novozaloženej právnickej osoby, prípadne o ďalších finančných zdrojoch žiadateľa, avšak nepredkladajú konkrétne informácie a prílohy, ktoré by pôvod finančných zdrojov preukázali ako napr. konkrétny hnutelný majetok – doklad o vlastníctve, nehnuteľný majetok – výpis z katastra nehnuteľností, cenné papiere, obchodné podiely, vklady na účtoch v bankách – výpisy z účtov, atď.

8. Ako sa preukazuje vhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na platobnej inštitúcii?

Preukazuje sa v súlade s ustanovením § 1 ods. 3 resp. § 3 ods. 3 Opatrenia 14/2011 v spojení s Usmerneniami k žiadosti, pre časť 4.1 a 4.3 - Usmernenia č. 15.

9. Ako sa preukazuje odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb?

Preukazuje sa v súlade s ustanovením § 1 ods. 4 resp. § 3 ods. 4 Opatrenia 14/2011 v spojení s Usmerneniami k žiadosti, pre časť 4.1 Usmernenie č. 16, pre časť 4.2 – Usmernenie č. 11 a pre časť 4.3 – Usmernenie č. 16.

Žiadateľ je povinný preukázať, že navrhovaní členovia štatutárneho orgánu, dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu majú **trojročné riadiace skúsenosti** v oblasti poskytovania platobných služieb, bankovníctva, inej oblasti finančného trhu, **prípadne v inej ekonomickej oblasti. NBS môže uznať riadiace skúsenosti navrhovanej osoby aj z inej ekonomickej oblasti, t.j. v inej oblasti ako v oblasti finančného trhu.** V prípade odbornej spôsobilosti, dosiahnutej odbornej praxe a riadiacich skúseností navrhovanej osoby v inej ako finančnej oblasti, NBS preveruje riadiace skúsenosti posudzovanej osoby najmä z pohľadu, či dosiahnutá odborná prax navrhovanej osoby a teda jej doterajšie skúsenosti zabezpečia riadne a bezpečné fungovanie žiadateľa na finančnom trhu.

Riadiacimi skúsenosťami v rámci odbornej praxe NBS rozumie, ak pracovnou náplňou posudzovanej osoby na určitom stupni riadenia bolo najmä:

- a) oprávnenie určovať a ukladať podriadeným zamestnancom pracovné úlohy, organizovať, riadiť a kontrolovať ich prácu a dávať im na ten účel záväzné pokyny
- b) oprávnenie zabezpečovať priaznivé pracovné podmienky a zaisťovať bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci,
- c) zabezpečovať odmeňovanie zamestnancov podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, kolektívnych zmlúv a pracovných zmlúv,
- d) utvárať priaznivé podmienky na zvyšovanie odbornej úrovne zamestnancov a na uspokojovanie ich sociálnych potrieb,
- e) zabezpečovať, aby nedochádzalo k porušovaniu pracovnej disciplíny,
- f) zabezpečovať prijatie včasných a účinných opatrení na ochranu majetku subjektu, pre ktorý je riadiaca prax vykonávaná

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že predkladané navrhované fyzické osoby zvyčajne nemajú dostatočnú odbornú spôsobilosť (riadiace skúsenosti, odbornú prax) spočívajúcu v riadení osôb a riadení procesov. Riadiace skúsenosti navrhovaných osôb sú často zamieňané s riadiacimi skúsenosťami pri riadení procesov. Predkladané údaje o období vykonávanej činnosti u zamestnávateľa a tiež v životopise sú nepresné, neobsahujú mesiac, kedy odborná prax začala byť vykonávaná/ukončená, takže nie je možné posúdiť presné plynutie praxe danej osoby. Doterajšia aplikačná prax tiež preukázala, že niektorí žiadatelia navrhujú viac vedúcich zamestnancov ako vyžaduje zákon o platobných službách (vedúci zamestnanec útvaru vnútornej kontroly, vedúci zamestnanec zodpovedný za dodržiavanie predpisov týkajúcich sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti) a majú následne problém zdokladovať ich riadiace skúsenosti.

Doklad o riadiacich skúsenostiach/odbornej praxi (spravidla potvrdenie od zamestnávateľa) musí obsahovať presný časový úsek, kedy navrhovaná osoba začala a prestala vykonávať činnosť u zamestnávateľa, ktorý potvrdenie o riadiacich skúsenostiach vystavuje a na akej pozícii spočívajúcej v riadení osôb a procesov navrhovaná osoba pôsobila. Obdobie výkonu činnosti uvedené v potvrdení od zamestnávateľa sa musí presne zhodovať s predloženým životopisom navrhovanej osoby.

Žiadateľ je tiež povinný zabezpečiť, aby zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly bol schopný s NBS efektívne spolupracovať a komunikovať pre účely dohľadu v úradnom jazyku a mal trvalý pobyt v Slovenskej republike. Posudzovaná osoba, navrhnutá žiadateľom na pozíciu zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly má mať praktické skúsenosti s vnútorným riadením obchodnej spoločnosti. Túto pozíciu nemožno outsourcovať. V danom prípade musí ísť o pracovnoprávny vzťah.

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že v prípade, ak má vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly trvalý pobyt v inej krajine vzniká problém jeho nedostatočného zapojenia sa do chodu platobnej inštitúcie/inštitúcie elektronických peňazí, čo môže vyústiť do prevádzkového zlyhania spoločnosti a následne vyplývajúcim sankciám.

O pracovnoprávny vzťah musí ísť aj v prípade zamestnanca zodpovedného za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

10. Ako sa preukazuje splnenie podmienok na udelenie povolenia týkajúcich sa úzkych väzieb žiadateľa, ak tieto sú v krajinách mimo Európskej únie?

Žiadateľ je v konaní povinný preukázať, že úzke väzby (ako sú definované v čl. 4 ods. 38 nariadenia 575/2013) v rámci skupiny sú prehľadné a nebudú brániť výkonu dohľadu. Okrem toho, v prípade, ak skupina má úzke väzby do zahraničia, právny poriadok, spôsob jeho uplatnenia a jeho vymáhateľnosť v krajine, na ktorého území má skupina úzke väzby, nemôže prekážať výkonu dohľadu. Splnenie týchto podmienok žiadateľ preukazuje v zmysle § 1 ods. 5 resp. § 3 ods. 5 Opatrenia 14/2011 grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami a čestným vyhlásením o tom, že úzke väzby v rámci skupiny nebránia výkonu dohľadu.

Pokiaľ však ide o úzke väzby v štáte mimo Európskej únie, súčasťou čestného vyhlásenia, v súlade s bodom 15.4 písm. e) Usmernení k žiadosti časť 4.1 a 4.3 má byť **aj odôvodnená právna analýza, z ktorej bude jednoznačne vyplývať, že úzke väzby skupiny, ktorej je žiadateľ súčasťou nebudú mať vplyv na schopnosť žiadateľa poskytovať včasné a presné informácie NBS, pričom súčasťou tejto právnej analýzy tiež bude porovnanie relevantných právnych predpisov danej krajiny, z ktorého bude jednoznačne vyplývať, že právny poriadok danej krajiny, spôsob jeho uplatňovania a jeho vymáhateľnosť v tejto krajine nebudú brániť výkonu dohľadu nad žiadateľom.**

11. Aké náležitosti majú mať stanovy platobnej inštitúcie?

Žiadateľ je povinný predložiť návrh stanov platobnej inštitúcie, ktorý bude obsahovať aj náležitosti podľa § 69/ § 85f ZoPS (vnútorné vzťahy v spoločnosti). Tiež v rozsahu činností, ktoré žiadateľ vykonáva majú byť zaradené aj platobné služby, ktoré sú predmetom žiadosti o povolenie.

12. Technické systémy, zdroje, postupy a materiálno – technické zabezpečenie výkonu činnosti platobnej inštitúcie

Žiadateľ preukazuje v súlade s ustanovením § 1 ods. 7 Opatrenia 14/2011

13. Môže byť sídlo platobnej inštitúcie mimo územia SR?

Žiadateľom o povolenie môže byť len žiadateľ, ktorého sídlo a ústredie musia byť na území Slovenskej republiky, pričom platobná inštitúcia je povinná najmenej jednu platobnú službu podľa udeleného povolenia vykonávať na území Slovenskej republiky, a teda túto platobnú službu je povinná ponúkať používateľom platobných služieb s trvalým pobytom resp. sídlom na území Slovenskej republiky.

Preukazuje sa v súlade s ustanovením § 1 ods. 8 Opatrenia 14/2011

14. Ako sa preukazujú organizačné predpoklady na činnosť platobnej inštitúcie, pravidiel obozretného podnikania?

Žiadateľ preukazuje v súlade s ustanovením § 1 ods. 9 Opatrenia 14/2011 v spojení s Usmerneniami k žiadosti pre časť 4.1 - Usmernenie č. 8, pre časť 4.2 – Usmernenie č. 6 a pre časť 4.3 – Usmernenie č. 8

15. Aké náležitosti majú mať obchodné podmienky?

Predkladajú sa v súlade s ustanovením § 1 ods. 10 Opatrenie 14/2011 v spojení s ustanovením § 31 a nasl. ZoPS.

16. Ako sa preukazuje finančná schopnosť osôb s kvalifikovanou účasťou?

Preukazuje sa v súlade s ustanovením § 1 ods. 11 resp. § 3 ods. 10 Opatrenia 14/2011 predložením opisu spôsobu a dokladov hodnoverne preukazujúcich finančnú schopnosť danej osoby preklenúť prípadnú nepriaznivú finančnú situáciu žiadateľa, napr. konkrétny hnutelný majetok – doklad o vlastníctve, nehnuteľný majetok – výpis z katastra nehnuteľností, cenné papiere, obchodné podiely, vklady na účtoch v bankách – výpisy z účtov, atď.

17. Ako sa preukazuje ochrana finančných prostriedkov používateľov platobných služieb podľa § 77 ods. 7 a 8 ZoPS

Preukazuje sa v súlade s ustanovením § 1 ods. 12/ § 3 ods. 11 Opatrenia 14/2011 v spojení s Usmernením k žiadosti pre časť 4.1 a 4.3 – Usmernenie č. 7

18. Ako sa preukazuje bezúhonnosť fyzickej osoby?

Preukazuje sa výpisom a odpisom z registra trestov fyzickej osoby. Výpis a odpis z registra trestov žiadateľ nepredkladá, NBS si ich zabezpečí v rámci vlastnej pôsobnosti. Žiadateľ predloží údaje potrebné na vyžiadanie výpisu a odpisu z registra trestov fyzickej osoby (meno otca, priezvisko otca, meno a priezvisko matky, rodné priezvisko matky).

19. Ako sa preukazuje bezúhonnosť žiadateľa?

Preukazuje sa výpisom z registra trestov právnickej osoby, ktorý je povinný predložiť v konaní žiadateľ. Výpis z registra trestov právnickej osoby vydáva Generálna prokuratúra Slovenskej republiky.

20. Musí žiadateľ predložiť výpisy z obchodného registra?

Výpisy z Obchodného registra SR žiadateľ nepredkladá, NBS si ich zabezpečí v rámci vlastnej pôsobnosti, žiadateľ NBS predloží označenie registra, číslo a značku zápisu do tohto registra.

21. Aké sú požiadavky na organizačnú štruktúru a organizačný poriadok žiadateľa?

Rozsah a štruktúru tohto dokumentu upravujú Usmernenie k žiadosti pre časť 4.1, 4.2 a 4.3 – Usmernenie č. 5

Organizačná štruktúra zahŕňa okrem iných pozícií pozície vedúcich zamestnancov. Vedúcim zamestnancom poskytovateľa platobných služieb, prevádzkovateľa platobného systému a vydavateľa elektronických peňazí sa na účely ZoPS rozumie zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu. Takýmito

zamestnancami sú vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly a vedúci zamestnanec zodpovedný za dodržiavanie predpisov týkajúcich sa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Pri týchto vedúcich zamestnancoch posudzuje Národná banka Slovenska ich odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť.

22. Aké sú požiadavky na vnútorné predpisy?

Rozsah a štruktúru vnútorných predpisov pre mechanizmy riadenia a vnútornej kontroly upravujú Usmernenie k žiadosti pre časť 4.1 a 4.3 – Usmernenie č. 8 a pre časť 4.2 – Usmernenie č. 6

Žiadateľ predkladá návrh vnútorných predpisov upravujúcich mechanizmy riadenia a vnútornej kontroly vrátane postupov riadenia rizík, účtovných postupov a vnútorných predpisov upravujúcich mechanizmy zamerané na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že žiadatelia nepredkladajú návrh vnútorného predpisu, ktorý upravuje nezávislý vnútorný kontrolný systém v spoločnosti. Ako manuál pre vypracovanie tohto dokumentu je možné použiť Metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom z 15. decembra 2014 č. 4/2014 k vnútornému kontrolnému systému platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, ktoré obsahuje jednotné pravidlá, ktoré by mal systém vnútornej kontroly spoločnosti obsahovať.

Návrh vnútorného predpisu upravujúci riadenie rizík v mnohých prípadoch neobsahuje stratégie a postupy riadenia rizík, tak ako to vyžaduje § 77a/85e ZoPS.

V mnohých prípadoch žiadatelia nepredkladajú návrh vnútorných predpisov týkajúci sa účtovných postupov, ktorý má obsahovať popis používaných účtovných postupov a používané normy, podľa ktorých bude žiadateľ postupovať.

Vnútorný predpis upravujúci mechanizmy zamerané na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v mnohých prípadoch neobsahuje zoznam neobvyklých obchodných operácií prispôsobený rizikám vyplývajúcim z činnosti žiadateľa. Tento predpis tiež často neobsahuje všetky náležitosti podľa ustanovenia § 20 zákona AML.

23. Aké sú požiadavky na obchodný plán podnikania?

Predkladá sa vo forme a štruktúre Usmernenia k žiadosti pre časti 4.1 až 4.3 – Usmernenia č. 3 a 4.

Žiadateľ predkladá obchodný plán podnikania vychádzajúci z navrhovanej stratégie činnosti vrátane predbežného rozpočtu na prvé tri účtovné roky.

Dokument musí tiež obsahovať cieľovú skupinu, ktorej budú služby poskytované a musí vychádzať z reálnych predpokladov určených žiadateľom, pričom pri potrebe dodatočných finančných prostriedkov zahrnutých do odhadu predbežného rozpočtu je potrebné preukázať prehľadný, dôveryhodný a zákonný pôvod týchto finančných prostriedkov.

24. Aké sú požiadavky na zmluvy žiadateľa s inými poskytovateľmi platobných služieb/vydavateľmi elektronických peňazí ?

Žiadateľ je povinný predložiť ako prílohu k žiadosti návrhy zmlúv žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb/vydávanie elektronických peňazí s inými poskytovateľmi platobných služieb/vydavateľmi elektronických peňazí o vzájomnej spolupráci (splnenie podmienky podľa § 64 ZoPS – platobná inštitúcia, podľa § 82 ZoPS – inštitúcia elektronických peňazí).

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že žiadatelia majú problém predložiť už uzatvorenú zmluvu s úverovou inštitúciou (bankou). V prípade, ak nie je možné predložiť uzatvorenú dohodu s úverovou inštitúciou, je možné predložiť aj návrh tejto dohody, ktorý je vopred prekonzultovaný s úverovou inštitúciou. Národnej banke Slovenska bude zmluva predložená následne po jej uzatvorení s úverovou inštitúciou.

Návrh dohody alebo uzatvorená dohoda s úverovou inštitúciou bude obsahovať doložku, že finančné prostriedky prijaté platobnou inštitúciou od používateľov platobných služieb netvoria súčasť majetku platobnej inštitúcie ani nepodliehajú výkonu rozhodnutia a sú z neho vylúčené.

25. Predkladanie opisov podľa § 64 ods. 4 písm. j) až m), písm. p) až t) a písm. x) ZoPS a ostatných dokumentov podľa Usmernení k žiadosti

Žiadateľ predkladá informácie vo forme a štruktúre jednotlivých Usmernení k žiadosti, a to buď formou požadovaných údajov, alebo opisov tak, ako to predpokladajú jednotlivé Usmernenia pre časti 4.1 až 4.3.

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že žiadatelia predkladajú usmernenia, v ktorých iba uvádzajú odkazy na ostatné prílohy k žiadosti, a tak nie sú predkladané vo forme a štruktúre Usmernení k žiadosti. Je potrebné, aby žiadatelia uvádzali popisy v rámci každého Usmernenia, namiesto uvádzania odkazov na ostatné vnútorné predpisy a dokumenty predložené ako prílohy k žiadosti. Je potrebné predložiť osobitné opisy podľa každého písmena príslušného ustanovenia §64 ods. 4 ZoPS.

26. Čo by mal obsahovať podrobný opis zverenia výkonu prevádzkových činností tretej osobe podľa § 64 ods. 4 písm. l)?

Žiadateľ predkladá podrobný zverenia prevádzkových činností tretej osobe, tak aby z neho bolo možné posúdiť, či tento je v súlade s § 73 ZoPS a tiež s Usmerneniami EBA/GL/2019/02 k outsourcingu (ďalej len „GL k outsourcingu“) a zároveň s Usmerneniami k žiadosti pre časť 4.1, 4.2 a 4.3, - Usmernenie č. 5, časť 5.1. Súčasťou opisu musí byť aj zoznam činností a subjektov, ktorým má byť výkon prevádzkových činností zverený a návrhy zmlúv o zverení výkonu prevádzkových činností. Súčasťou opisu musí byť tiež návrh písomnej politiky outsourcingu s náležitosťami ustanovenými časťou 7 GL k outsourcingu a analýza pred outsourcingom s náležitosťami ustanovenými časťou 12 GL k outsourcingu.

Pri nastavovaní činnosti žiadateľa je potrebné dbať na to, aby zverením všetkých/väčšiny prevádzkových činností nedošlo k tomu, že by žiadateľ fungoval ako „prázdna schránka“, ktorá sama žiadnu činnosť nevykonáva. Za týmto účelom by mal žiadateľ vždy zachovávať dostatočnú štruktúru v súlade s časťou 6 bod 39 GL k outsourcingu. Súčasťou opisu zverenia výkonu prevádzkových činností tretej osobe musí byť tiež opis relevantných prevádzkových zmlúv o externom vykonávaní činností (outsourcing), obsahujúci identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa, totožnosť osôb v platobnej inštitúcii, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť, jednoznačný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík a tiež kópií návrhov zmlúv o externom vykonávaní činností.

27. Dokument o bezpečnostnej politike

Predkladá sa vo forme a štruktúre Usmernení k žiadosti pre časti 4.1 a 4.3 – Usmernenie č. 13 a pre časť 4.2 – Usmernenie č 10, pričom žiadateľ by mal ku každému bodu predmetného usmernenia podrobne uviesť všetky požadované informácie, pričom je dôležité detailnejšie popísať najmä:

- a) architektúru celého systému (diagram fyzickej a logickej architektúry), jeho prvkov (sieťové, logické, dátové, hlavné, pomocné a pod.), informácie o ich vzájomnom prepojení a tiež o prípadných prepojeniach na externé systémy (integrácia so systémami tretích strán), s uvedením použitých technológií v jednotlivých častiach systému
- b) spôsob obstarávania jednotlivých častí systému (subsystémov), v prípade vývoja vlastného riešenia detailné informácie o tom, ako je tento riešený (kto vyvíja, kde vyvíja, ako je oddelený vývoj od prevádzky, použité technológie, vývojové prostredia, testovanie, nasadzovanie, atď.) a v prípade obstarávania od tretích strán informácie o tom, ako je riešená technická podpora (od prvotnej inštalácie až po údržbu) a tiež ako a kým je daný systém/subsystém/modul testovaný
- c) druhy a procesy testovania, aké testy (interné vs. externé) sa plánujú vykonávať, ako často budú vykonávané a kým, a najmä kto bude zodpovedný za testovanie, obzvlášť dôležité je dodanie výsledkov penetračných testov nezávislou organizáciou v rámci povoloňacieho konania
- d) spôsob registrácie a overenia identity klienta a tiež spôsoby vonkajšej a vnútornej autentifikácie sa do systému, uviesť faktory autentifikácie, popísať session management, s uvedením všetkých prístupových rozhraní, používateľských rolí, ich oprávnení a pod.
- e) procesy monitorovania systému, najmä detekciu anomálnych aktivít (neoprávnené prístupy, kybernetické útoky a pod.) a procesy reakcie na výskyt takýchto aktivít/incidentov

- f) dátové toky, najmä tok citlivých údajov, napr. aké dáta a odkiaľ a kam prúdia, ako sú tieto dátové linky zabezpečené a ako je riešená integrita prijímaných dát (aké technológie budú využívané)
- g) ukladanie a zálohovanie dát, najmä popis ukladania dát, ich ochranu a zabezpečenie voči neoprávneným prístupom, popis logovania prístupov k dátam (štruktúra a obsah logov), popis tvorby a uchovávaní záloh a pod.
- h) predloženie grafických výstupov, a to napr. screenshoty alebo ich obdobu jednotlivých operácií so systémom (napr. registrácia klienta v systéme, zadanie a odoslanie platobného príkazu a pod.). Ak nimi žiadateľ pri podaní žiadosti nedisponuje, je potrebné ich dodať aj neskoršej fáze povoľovacieho procesu.

28. Aké sú požiadavky na poistnú zmluvu pri povolení na poskytovanie platobnej iniciačnej služby alebo rozhodnutí o registrácii služby informovania o platobnom účte?

Žiadateľ predkladá uzatvorenú poistnú zmluvu o poistení zodpovednosti za škodu, ktorá:

- a) bude pokrývať riziká uvedené v článkoch 73, 89, 90 a 92 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 Parlamentu a Rady o platobných službách na vnútornom trhu
- b) nebude obsahovať odpočítateľné položky
- c) bude zahŕňať výpočet poistnej sumy ([link tu](#)).

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že žiadatelia predkladajú návrhy poistných zmlúv, ktoré neobsahujú v predmete zmluvy krytie rizík pri poskytovaní platobnej iniciačnej služby/služby informovania o platobnom účte a zmluvy obsahujú odpočítateľné položky. Predkladané zmluvy tak nie sú v súlade s Usmerneniami týkajúcimi sa kritérií na stanovenie minimálnej peňažnej sumy poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky podľa článku 5 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366 (EBA/GL/2017/08).

Odporúčame žiadateľovi v konaní najskôr predložiť návrh poistnej zmluvy a po jeho odsúhlasení, pred udelením povolenia je žiadateľ povinný predložiť podpísanú poistnú zmluvu zodpovednosti za škodu s náležitosťami, tak ako je to uvedené vyššie.

29. Aké sú požiadavky na testovaciu prevádzku a previerku pripravenosti pred udelením povolenia/registrácie?

Po predložení úplnej žiadosti vyzve Národná banka Slovenska žiadateľa na uskutočnenie testovacej prevádzky. Testovacou prevádzkou je časovo obmedzená prevádzka informačného systému žiadateľa, počas ktorej nedochádza k prevodu reálnych peňažných hodnôt, nedochádza k odosielaniu žiadnych dát z informačného systému žiadateľa o povolenie do externého prostredia (iným osobám); je nástrojom žiadateľa a NBS na preukázanie a overenie celkovej technickej a organizačnej pripravenosti žiadateľa na výkon požadovaných činností.

Počet transakcií uskutočnených v rámci testovacej prevádzky nie je obmedzený. Všetky dokumenty a formuláre vytvorené k jednotlivým testovacím prípadom musia mať označenie, že sa jedná o testovaciu prevádzku. Vykonanie testovacej prevádzky musí byť vyhodnotené štatutárnym orgánom žiadateľa a predložené Národnej banke Slovenska. Výkon testovacej prevádzky zahŕňa testovanie informačného systému, testovanie personálnej pripravenosti na výkon poskytovania platobných služieb, testovanie spracovania a zúčtovania platieb, testovanie spĺňania požiadaviek stanovených zákonom AML.

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

30. Ako prebieha miestna obhliadka pripravenosti žiadateľa na riadne a bezpečné poskytovanie povôľovanej činnosti?

NBS po vyhodnotení žiadosti a testovacej prevádzky predloženej žiadateľom uskutoční v sídle žiadateľa miestnu obhliadku za účelom posúdenia technickej, organizačnej a personálnej pripravenosti na riadny a bezpečný výkon poskytovania platobných služieb/, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému spoločnosti.

Miestna obhliadka bude zameraná najmä na nasledujúce skutočnosti:

- a) prezentácia žiadateľa v súvislosti s vykonávaním platobných operácií/vydávaním elektronických peňazí
- b) prezentácia vzorového obchodu v systéme žiadateľa,
- c) postup zúčtovania poplatkov,
- d) evidencia zmlúv a ich archivácia,
- e) popis informačného a programového zabezpečenia žiadateľa,
- f) stretnutie s členmi štatutárneho orgánu žiadateľa,
- g) stretnutie so zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly žiadateľa,
- h) stretnutie so zodpovednou osobou za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

NBS žiadateľovi po uskutočnení miestnej obhliadky zašle zápisnicu z miestnej obhliadky obsahujúcu vyjadrenie k splneniu podmienok technickej, organizačnej a personálnej pripravenosti na riadny a bezpečný výkon poskytovania platobných služieb/vydávania elektronických peňazí, existenciu funkčného, účinného a obozretne fungujúceho riadiaceho a kontrolného systému spoločnosti.

31. Požiadavky Nariadenia o SCA a CSC

Žiadatelia, ktorí sú poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet, ktorí platiteľovi ponúkajú platobný účet, ktorý je prístupný online, do svojej dokumentácie k žiadosti zahrnú jasné a podrobné vysvetlenie toho, ako budú implementovať požiadavky týkajúce sa vyhradeného API rozhrania vyplývajúce z Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017 (ďalej len „Delegované nariadenie RTS“).

Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet, najneskôr 6 mesiacov pred cieľovým dátumom uvedenia na trh, na svojej webovej stránke sprístupnia testovacie zariadenie a technickú dokumentáciu. Na webovom sídle poskytovateľa platobných služieb spravujúci účet sprístupňujú skúšobné zariadenie, ako aj podporu, na pripojenie a funkčné skúšanie, aby oprávnení poskytovatelia, alebo poskytovatelia platobných služieb, ktorí požiadali Národnú banku Slovenska o príslušné povolenie, mohli skúšať ich softvér a aplikácie používané na ponúkanie platobných služieb používateľom.

Je dôležité, aby testovacie zariadenie bolo v súlade s produkčným API. Prostredníctvom skúšobného zariadenia sa však nevymieňajú žiadne citlivé informácie.

Doterajšia aplikačná prax preukázala, že niektorí poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet umožňujú prístup do skúšobného zariadenia len poskytovateľom, ktorí majú vydaný eIDAS certifikát. Uvedený postup je nesprávny.

Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet, ktorí zaviedli vyhradené rozhranie, zabezpečia, aby vyhradené rozhranie vždy poskytovalo rovnakú úroveň dostupnosti a výkonnosti, ako aj podpory, ako rozhrania sprístupnené používateľovi platobných služieb na priamy prístup k jeho platobnému účtu online.

Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet sú povinní zabezpečiť, aby ich zavedené API nevytváralo prekážky v poskytovaní platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte.

Poskytovatelia platobných služieb spravujúci účet majú povinnosť vytvoriť mechanizmus pre prípad nepredvídaných udalostí v zmysle článku 33 ods. 4 Delegovaného RTS nariadenia alebo Národnú banku Slovenska požiadajú o udelenie výnimky z tejto povinnosti v zmysle článku 33 ods. 6 Delegovaného RTS nariadenia. Národná banka Slovenska udeľuje takéto výnimky po konzultácii s EBA iba na funkčné a technicky stabilné API a po vykonaní náležitého posúdenia.

Vo vzťahu k API dávame do pozornosti tieto užitočné odkazy:

- a) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy
- b) Stanovisko EBA k uplatňovaniu regulačných technických predpisov pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy
- c) Stanovisko k prvkom silnej autentifikácie zákazníka podľa PSD2
- d) Stanovisko EBA k termínu a procesu dokončenia prechodu na SCA pre platobné transakcie založené na elektronickom obchode kartou
- e) Pracovná skupina EBA pre API v súlade s PSD2
- f) EBA Q&A k problematike API
- g) Berlin Group (NextGenPSD2) API špecifikácie (tieto špecifikácie sa často považujú za štandard v EÚ)

32. TPP certifikáty

Každý poskytovateľ platobných iniciačných služieb a služieb informovania o platobnom účte je ako TPP provider povinný, pre prístup do API poskytovateľa platobných služieb, ktorý vedie platobný účet disponovať kvalifikovaným certifikátom, ktorý má v sebe obsiahnuté o. i. informácie o povolení na poskytovanie platobných služieb. Používanie a rozsah údajov obsiahnutých v certifikátoch špecifikuje článok 34 Delegovaného nariadenia RTS.

Postup v prípade vydávania certifikátov nie je v kompetencii Národnej banky Slovenska, ale v kompetencii certifikačnej autority, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle Európskej komisie. Zároveň platí, že certifikát môže vydať ľubovoľná certifikačná autorita z tých, čo sú uvedené [tu](#).

Podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (ďalej len „Nariadenie e-IDAS“), existujú dva druhy kvalifikovaných certifikátov, a to kvalifikovaný certifikát pre elektronickú pečať a kvalifikovaný certifikát pre autentifikáciu webového sídla.

Kvalifikovaný certifikát pre elektronickú pečať je certifikát pre elektronickú pečať, ktorý vydáva kvalifikovaný poskytovateľ dôveryhodných služieb a ktorý spĺňa požiadavky stanovené v prílohe III Nariadenia e-IDAS.

Kvalifikovaný certifikát pre autentifikáciu webového sídla je certifikát pre autentifikáciu webového sídla, ktorý vydáva kvalifikovaný poskytovateľ dôveryhodných služieb a ktorý spĺňa požiadavky stanovené v prílohe IV Nariadenia e-IDAS.

Technická špecifikácia od Európskeho telekomunikačného a štandardizačného inštitútu ohľadom elektronických podpisov a infraštruktúr, sektorových požiadaviek, profilov kvalifikovaných certifikátov a technických požiadaviek v súlade so smernicou PSD2 (Smernica (EÚ) 2015/2366), (ETSI 119 495) špecifikuje profily kvalifikovaných certifikátov pre elektronické pečate ako aj kvalifikovaných certifikátov pre webové sídla, ktoré majú byť využívané za účelom splnenia požiadaviek EBA Delegovaného RTS nariadenia. Dokument špecifikuje odporúčaný postup z hľadiska registrácie a vydania certifikátu (strana 8).

Vo vzťahu k udeľovaniu certifikátov dávame do pozornosti tieto užitočné odkazy:

- a) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES
- b) Technická špecifikácia od Európskeho telekomunikačného a štandardizačného inštitútu ohľadom elektronických podpisov a infraštruktúr, sektorových požiadaviek, profilov kvalifikovaných certifikátov a technických požiadaviek v súlade so smernicou PSD2 (Smernica (EÚ) 2015/2366), (ETSI 119 495)
- c) Názor Európskej bankovej autority ohľadom využívania e-IDAS certifikátov v rámci Delegovaného nariadenia 2018/389 ohľadom silnej klientskej autentifikácie a bezpečnej komunikácie
- d) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2055 z 23. júna 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre spoluprácu a výmenu

informácií medzi príslušnými orgánmi, ktoré sa týkajú uplatnenia práva usadiť sa a slobody poskytovať služby platobných inštitúcií

e) EBA Q&A k problematike certifikátov

33. Kam sa môže záujemca o povolenie alebo registráciu obrátiť s ďalšími otázkami súvisiacimi s licenčným procesom?

Odporúčame využiť kontakt mailom na adrese: psd2@nbs.sk