# Vykazovacie povinnosti AISP

V zmysle 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 747/2004“) Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom vykonáva dohľad nad dohliadanými subjektmi a to okrem iných nad poskytovateľmi služieb informovania o platobnom účte, ktorý je povinný sa riadiť ustanoveniami [zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2009/492/) (ďalej len „Zákon 492/2009“) a inou aktuálne platnou právnou úpravou.

Povinnosť predkladať Národnej banke Slovenska výkazy dohliadaným subjektom je stanovená všeobecne záväzným právnym predpisom a teda aktuálne platnou právnou legislatívou, ktorými sú Zákon 492/2009 a Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2019 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami, pobočkami zahraničných platobných inštitúcií, inštitúciami elektronických peňazí a pobočkami zahraničných inštitúcií elektronických peňazí a Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 3/2020, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2019 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami, pobočkami zahraničných platobných inštitúcií, inštitúciami elektronických peňazí a pobočkami zahraničných inštitúcií elektronických peňazí. Predmetné opatrenie v § 3 vymedzuje okrem iného spôsob a deň predkladania výkazov pričom výkazy sa predkladajú elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál (ďalej len „IS ŠZP“).

AISP predkladá NBS nasledovné:

1. výkazy a to Bilanciu aktív a pasív a Výkaz ziskov a strát pravidelne mesačne do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú a to elektronicky prostredníctvom IS ŠZP. Pričom výkazy sa vypracúvajú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.
2. informáciu, ktorý audítor bol poverený overením účtovnej závierky spoločnosti na rok 2020 (a to do bezodkladne po uzavretí zmluvy s audítorom).
3. list odporúčaní audítora vedeniu spoločnosti a to do šiestich mesiacov odo dňa skončenia obdobia, za ktoré bol audit vykonaný. V prípade, že list odporúčaní audítor nevydal, žiadame predmetnú informáciu taktiež predložiť do šiestich mesiacov odo dňa skončenia obdobia, za ktoré bol audit vykonaný.
4. plán kontrolnej činnosti na nasledujúci rok a to do 31.12. príslušného kalendárneho roka.
5. zmluvy o poistení zodpovednosti za škodu to po pred uplynutím platnosti aktuálne uzatvorenej a to s ktorou poisťovňou plánuje spoločnosť predmetnú zmluvu uzatvoriť, na aké obdobie, s akou poistnou sumou a poistným. Zároveň žiadame predložiť novo uzatvorenú zmluvu o poistení zodpovednosti za škodu na ďalšie obdobie.
6. pravidelne mesačne vždy k 25. dňu v mesiaci a to elektronicky na dohladplatobnesluzby@nbs.sk nasledovné informácie:

- prehľad používateľov platobných služieb s popisom poskytnutej platobnej služby

- počet iniciovaných platieb vrátane informácie o počte pripojení k bankám so sídlom v SR ako aj zahraničným bankám v členení podľa úspešnosti ako aj podľa toho, či sa spoločnosť pripája k bankám priamo sama alebo prostredníctvom inej spoločnosti (AISP-a).

Dávame do pozornosti ustanovenie § 28c ods. 2 Zákona 492/2009, podľa ktorého poskytovateľ platobných služieb najmenej raz ročne poskytuje Národnej banke Slovenska aktualizované a komplexné posúdenie riadenia prevádzkového rizika a bezpečnostného rizika súvisiacich s poskytovaním platobných služieb, ako aj primeranosť opatrení na zmiernenie takýchto rizík a zavedených kontrolných mechanizmov s cieľom reagovať na takéto riziká. Taktiež dávame do pozornosti ustanovenie § 28d ods. 3 Zákona 492/2009, podľa ktorého poskytovateľ platobných služieb najmenej raz ročne poskytne Národnej banke Slovenska štatistické údaje o podvodoch súvisiacich s platobnými operáciami.

Zároveň dávame do pozornosti aj ustanovenie § 34 ods. 1 písm. d) Zákona 492/2009, podľa ktorého je poskytovateľ platobných služieb povinný predkladať Národnej banke Slovenska informácie o poskytovaných službách viazaných na platobný účet a poplatkoch za tieto služby na účely § 44a. V tejto súvislosti bola zverejnená na webovom sídle Národnej banky Slovenska „Informácia o porovnateľnosti poplatkov za služby viazané na platobný účet“ a taktiež bola zverejnená „Metodika na vypracovávanie výkazu o poplatkoch za služby viazané na platobný účet Bd (SPU)-1-02“ v IS ŠZP. Pripájame stránku http://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad/pad-porovnatelnost-poplatkov-za-sluzby-viazane-na-platobny-ucet, pričom upozorňujeme aj na záložky „Oznamovanie dôvodných podozrení na podvodné konanie“, „Oznamovanie závažných incidentov“, „Oznamovanie odmietnutia prístupu k platobnému účtu. Zároveň odporúčame priebežne sledovať webové sídlo Národnej banky Slovenska ako aj naplánované vzory výkazov v IS ŠZP.

Na ustanovenia § 28d ods. 3 a § 34 ods. 1 písm. d) Zákona 492/2009 nadväzuje polročné predkladanie výkazu „Bd (SPU) 1-02“ ako aj „PSP (POD) 01-02“.