**Žiadosť o vydanie rozhodnutie o registrácii**

**na poskytovanie platobnej služby informovania o platobnom účte**

**(ďalej len „žiadosť“)**

podľa § 79b zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o platobných službách“)

**DO VYPLŇOVACÍCH POLÍ UVÁDZAJTE KONKRÉTNE ÚDAJE, AK JE TO POTREBNÉ, UVEĎTE ODKAZ NA KONKRÉTNU PRÍLOHU, KTORÁ DANÚ SKUTOČNOSŤ PREUKAZUJE S JEJ ČÍSELNÝM OZNAČENÍM.**

**I.**

**ORGÁN DOHĽADU**

**Názov a adresa orgánu dohľadu**

|  |  |
| --- | --- |
| **Názov orgánu dohľadu** | Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) |
| **Sídlo** | Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava |
| **Podateľňa** | Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava |

**II.**

**NÁLEŽITOSTI ŽIADOSTI**

2.1 Identifikačné údaje

v zmysle **§ 64 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách, v spojení § 16 ods. 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“) a v zmysle **USMERNENIA EBA/GL/2017/09 k informáciám, ktoré sa majú poskytnúť pre udelenie povolenia platobným inštitúciám a inštitúciám elektronických peňazí a pre registráciu poskytovateľov služieb informovania o účte podľa článku 5 ods. 5 smernice (EÚ) 2015/2366 (ďalej len „Usmernenia“), časť 4.2, usmernenie 2**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obchodné meno / Názov spoločnosti žiadateľa, ak je odlišné od obchodného mena** |  |
| **Identifikačné číslo žiadateľa** |  |
| **Sídlo žiadateľa: adresa sídla v tvare**  **obec, časť obce, ulica, popisné číslo, orientačné číslo, orientačné písmeno, PSČ, štát** |  |
| **Predmet podnikania, alebo predmet činnosti žiadateľa** |  |
| **E-mailová adresa a  webové sídlo spoločnosti, ak existuje** |  |
| **Informácia, či žiadateľ niekedy bol, alebo je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb** (ak áno, doplňte názov príslušného orgánu, ktorý vydal povolenie/registráciu vrátane čísla povolenia a registrácie) |  |
| **Všetky prípadné obchodné združenia v oblasti poskytovania plat. služieb, do ktorých má žiadateľ v úmysle vstúpiť** |  |
| **Doklad o zaplatení poplatku** |  |
| **Meno a priezvisko členov štatutárneho orgánu žiadateľa** |  |
| **Meno a priezvisko kontaktnej osoby pre komunikáciu s NBS** |  |
| **Telefónne číslo a e-mailová adresa kontaktnej osoby** |  |

2.2 Zoznam osôb, ktoré budú mať kvalifikovanú účasť na poskytovateľovi platobnej služby informovania o platobnom účte v zmysle § 64 ods. 3 písm. b) zákona o platobných službách

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Ak ide o fyzickú osobu:**  **- meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu v Slovenskej republike alebo adresa obvyklého pobytu v zahraničí, ak nemá trvalý pobyt v Slovenskej republike,**  **- štátna príslušnosť,**  **- dátum narodenia** |  |
| **Uviesť výšku kvalifikovanej účasti**  **Uviesť výšku podielu na**   * **základnom imaní** * **hlasovacích právach** |  |
| **2. Ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom:**  **- meno, priezvisko,**  **- adresa trvalého pobytu,**  **- štátna príslušnosť,**  **- dátum narodenia,**  **- obchodné meno,**  **- adresa miesta podnikania,**  **- identifikačné číslo, ak bolo pridelené** |  |
| **Uviesť výšku kvalifikovanej účasti**  **Uviesť výšku podielu na**   * **základnom imaní** * **hlasovacích právach** |  |
| **3. Ak ide o právnickú osobu:**  **- obchodné meno,**  **- sídlo,**  **- identifikačné číslo** |  |
| **Uviesť výšku kvalifikovanej účasti**  **Uviesť výšku podielu na**   * **základnom imaní** * **hlasovacích právach** |  |

2.3 Fyzické osoby, ktoré sú navrhované za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca a za vedúceho zamestnanca útvaru vnútornej kontroly v zmysle § 64 ods. 3 písm. c) zákona o platobných službách

|  |  |
| --- | --- |
| **- meno a priezvisko,**  **- adresa trvalého pobytu,**  **- štátna príslušnosť,**  **- dátum narodenia fyzickej osoby a**  **- údaje, ktoré preukazujú jeho dôveryhodnosť a odbornú spôsobilosť** |  |

2.4 Druh požadovaných platobných služieb, ak žiadateľ plánuje poskytovať platobné služby

v zmysle § 2 ods. 1 zákona o platobných službách

* poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte môže poskytovať výhradne platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. h) zákona o platobných službách

**III.**

**PODMIENKY NA UDELENIE POVOLENIA**

**podľa § 64 ods. 2 zákona o platobných službách**

3.1 Odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, a za vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. e) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 4 Opatrenia v spojení s Usmerneniami, časť 4.2, usmernenie 11 sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu a za vedúceho útvaru vnútornej kontroly žiadateľa o povolenie na poskytovanie**  **platobných služieb** |  |
| **b) odborného životopisu osôb uvedených v písmene a) s prehľadom ukončeného vzdelania a jazykových znalostí a s prehľadom odbornej praxe a absolvovania odborných výcvikov a stáží** (uviesť aj názov a povahu všetkých organizácií, pre ktoré daná osoba pracuje, alebo pracovala, ako aj povahu a trvanie vykonávaných funkcií, so zdôraznením predovšetkým všetkých činností v rozsahu posudzovania pozície) |  |
| **- úradne osvedčených kópií dokladov o dosiahnutom požadovanom vzdelaní**  (odbornou spôsobilosťou sa na účely zákona o platobných službách rozumie ukončené vysokoškolské vzdelanie druhého stupňa a trojročné riadiace skúsenosti v oblasti poskytovania platobných služieb, bankovníctva alebo inej oblasti finančného trhu. Za odborne spôsobilú osobu môže Národná banka Slovenska uznať aj  a) fyzickú osobu, ktorá má ukončené vysokoškolské vzdelanie druhého stupňa a má trojročné riadiace skúsenosti v inej ekonomickej oblasti alebo  b) fyzickú osobu, ktorá má ukončené úplné stredné vzdelanie s maturitou a má sedemročnú prax v oblasti poskytovania platobných služieb, bankovníctva, v inej oblasti finančného trhu alebo v inej ekonomickej oblasti a najmenej trojročné riadiace skúsenosti v oblasti poskytovania platobných služieb, bankovníctva, v inej oblasti finančného trhu alebo v inej ekonomickej oblasti) |  |
| **-dokladu o odbornej praxi** (potvrdenie zamestnávateľa, ktoré bude preukazovať trojročné riadiace skúsenosti v oblasti poskytovania platobných služieb, bankovníctva, inej oblasti finančného trhu, alebo inej ekonomickej oblasti) |  |
| **c) výpisu z registra trestov osôb uvedených v písmene a), nie starším ako tri mesiace;**  **ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie starším ako tri mesiace** | Výpis z registra trestov zabezpečí NBS. |
| **d) odpis z registra trestov fyzických osôb** | Odpis z registra trestov zabezpečí NBS. |
| **e) kópia dokladu totožnosti** |  |
| **f) zoznamu právnických osôb, v ktorých majú fyzické osoby navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúceho útvaru vnútornej kontroly podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach najmenej 5 %, alebo v ktorých pôsobia ako členovia štatutárneho orgánu, kontrolného orgánu alebo vedenia, s uvedením ich obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla a prehľadu o vlastníckych vzťahoch v týchto právnických osobách, ako aj výšky a zloženia základného imania a výšky podielu na základnom imaní**  **alebo na hlasovacích právach v percentuálnom vyjadrení** |  |
| **g) písomného vyhlásenia osôb uvedených v písmene a), že všetky nimi uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne vrátane úradne osvedčených kópií dokladov** |  |
| **h) písomného vyhlásenia osôb uvedených v písmene a) o splnení podmienok podľa § 2**  **ods. 31 zákona o platobných službách** |  |
| **i) písomného vyhlásenia osôb uvedených v písmene a) v zmysle § 64 ods. 4 písm. e) zákona o platobných službách** |  |
| **j) písomného vyhlásenia osôb uvedených v písmene a) v zmysle Usmernení** |  |

**\*Odporúčaný vzor vyhlásenia podľa 3.4 g), h), i) a j) môžete nájsť tu(link)**

3.4.1 Na fyzické osoby navrhované za členov dozornej rady sa vzťahuje len preverovanie splnenia požiadavky dôveryhodnosti. Dôveryhodnosť osôb sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **a) výpisu z registra trestov fyzických osôb navrhovaných za členov dozornej rady, nie starším ako tri mesiace;**  **ak ide o cudzinca, predložením obdobného potvrdenia o bezúhonnosti vydaným príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu nie starším ako tri mesiace** | Výpis z registra trestov občanov SR zabezpečí NBS. |
| **b) odpisu z registra trestov fyzických osôb** | Odpis z registra trestov zabezpečí NBS. |

**Neoddeliteľnou prílohou tejto žiadosti sú aj údaje o každej navrhovanej fyzickej osobe, a to v nasledovnom rozsahu:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Titul, meno a priezvisko** |  |
| **Dátum narodenia** |  |
| **Pohlavie** |  |
| **Trvale bytom** |  |
| **Číslo op. preukazu/ číslo pasu** |  |
| **Miesto narodenia/ štát narodenia** |  |
| **Meno a priezvisko otca** |  |
| **Meno a priezvisko matky/ priezvisko matky za slobodna** |  |

3.4.2 Totožnosť a posúdenie vhodnosti osôb podľa 3.4 a) tejto žiadosti v zmysle Usmerneniami, časť 4.2, usmernenie 11

|  |  |
| --- | --- |
| **Podrobné informácie o pozícii, pre ktorú sa požaduje posúdenie, či je pozícia riadiaceho orgánu výkonná alebo nie. To má zahŕňať aj tieto informácie:**  **- prípadný menovací dekrét, zmluvu, ponuku zamestnania alebo príslušné návrhy,**  **- plánovaný termín začiatku a trvanie mandátu,**  **- opis základných povinností a zodpovedností danej osoby.** |  |
| **Posúdenie vhodnosti navrhovanej osoby žiadateľom, ktoré majú obsahovať podrobné údaje o výsledku každého posúdenia vhodnosti danej osoby vykonaného inštitúciou, ako sú napríklad zodpovedajúce zápisnice alebo správy o posúdení vhodnosti, prípadne iné dokumenty** |  |

**IV.**

**PRÍLOHY K ŽIADOSTI**

**podľa § 64 ods. 4 zákona o platobných službách**

Neoddeliteľnou súčasťou tejto žiadosti sú aj prílohy a dokumenty podľa § 64 ods. 4 písm. a), d) až g), i) až l), r) až t), w) až y) zákona o platobných službách. Ku každej jednotlivej prílohe je potrebné uviesť vyjadrenie žiadateľa. V prípade, ak má žiadateľ zato, že sa ho príloha netýka, uvedie, z akého dôvodu prílohu nepredkladá.

**V.**

**PRÍLOHY K ŽIADOSTI**

**podľa Usmernení**

Neoddeliteľnou súčasťou tejto žiadosti sú aj prílohy a dokumenty podľa Usmernení **časť 4.2**:

<https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2015792/351d8ea0-6b5b-4d08-8a46-1d590270998e/Guidelines%20on%20Authorisations%20of%20Payment%20Institutions%20(EBA-GL-2017-09)_SK.pdf>

Ku každému jednotlivému písmenu Usmernenia je potrebné uviesť vyjadrenie žiadateľa. V prípade, ak má žiadateľ zato, že sa ho uvedená časť netýka, zdôvodní jej nepredloženie.

Pri žiadosti o udelenie povolenia na poskytovanie platobnej iniciačnej služby a služby informovania o účte je potrebné postupovať aj podľa Usmernenia EBA/GL/2017/08, ktoré sa týka 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:

<https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1956339/9b2a7e77-d09c-4e6e-85f5-809c7473cf7a/Guidelines%20on%20PII%20under%20PSD2%20(EBA-GL-2017-08)_SK.pdf>

**VI.**

**Zoznam príloh**

**Číslovaný zoznam príloh k tejto žiadosti podľa zákona o platobných službách, Opatrenia a Usmernení EBA,** pri jednotlivých prílohách uveďte odkaz na príslušné ustanovenie konkrétneho predpisu (čísla uveďte aj na jednotlivých prílohách).

##### 

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| P.č. | Názov prílohy | Odkaz na konkrétne ustanovenie predpisu, ktorého sasa príloha týka |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**VII.**

**Ďalšie skutočnosti**

Ďalšie skutočnosti v súlade a na základe osobitného predpisu - Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú.v. EÚ L 331, 15.12.2010) v platnom znení.

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/HTML/?uri=CELEX:32010R1093&from=SK>

**VIII.**

**Osoby oprávnené konať za žiadateľa**

8.1 Štatutárny orgán, zamestnanec žiadateľa alebo iná osoba podľa § 15 ods. 2 zákona o dohľade

**Identifikácia osoby oprávnenej konať za žiadateľa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Označenie funkcie** |  |
| **Meno a priezvisko** |  |
| **Dátum narodenia** |  |
| **Adresa trvalého bydliska** |  |
| **Adresa na doručovanie – ak je odlišná od adresy trvalého bydliska, alebo sídla** |  |

**Poverenie zamestnanca alebo inej osoby musí tvoriť neoddeliteľnú súčasť tejto žiadosti.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Označenie funkcie** |  |
| **Meno a priezvisko** |  |
| **Dátum narodenia** |  |
| **Adresa trvalého bydliska** |  |
| **Adresa na doručovanie – ak je odlišná od adresy trvalého bydliska, alebo sídla** |  |

8.2 Zástupca žiadateľa podľa § 15 ods. 3 zákona o dohľade

**Identifikácia osoby zastupujúcej žiadateľa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Údaje o zástupcovi** |  |
| **Meno a priezvisko/Obchodná spoločnosť** |  |
| **Dátum narodenia/ Identifikačné číslo** |  |
| **Adresa trvalého bydliska/ sídlo podnikania** |  |
| **Adresa na doručovanie – ak je odlišná od adresy trvalého bydliska, alebo sídla** |  |

**Plnomocenstvo musí tvoriť neoddeliteľnú súčasť tejto žiadosti.**

**Čestné vyhlásenie žiadateľa**

Vyhlasujem/e úplnosť, správnosť, pravdivosť, pravosť a aktuálnosť žiadosti a jej príloh.

Miesto Dátum

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Meno, priezvisko a podpis osoby/osôb oprávnenej/oprávnených konať za žiadateľa s úradným osvedčením podpisu |