**Žiadosť o udelenie povolenia**

**na poskytovanie platobných služieb**

**(ďalej len „žiadosť“)**

podľa § 64 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 4.1, 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 za udelenie povolenia na poskytovanie platobných služieb platobnou inštitúciou** |  |
| **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 Platobné služby, ktoré žiadateľ plánuje poskytovať v zmysle § 2 ods. 1 zákona o platobných službách

|  |  |
| --- | --- |
| **a) vklad finančných prostriedkov v hotovosti na platobný účet a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením platobného účtu** |  |
| **b) výber finančných prostriedkov v hotovosti z platobného účtu a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením platobného účtu** |  |
| **c) vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb**  **1. úhradou,**  **2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,**  **3. inkasom** |  |
| **d) vykonávanie platobných operácií z úveru poskytnutého používateľovi platobných služieb**  **1. formou povoleného prečerpania platobného účtu, a to**  **1a. úhradou,**  **1b. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,**  **1c. inkasom, alebo**  **2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku** |  |
| **e) vydávanie platobného prostriedku alebo** |  |
| **prijímanie platobných operácií** |  |
| **f) poukazovanie peňazí** |  |
| **g) platobná iniciačná služba** |  |
| **h) služba informovania o platobnom účte** |  |

2.3 Zoznam osôb, ktoré budú mať kvalifikovanú účasť na platobnej inštitúcii v zmysle § 64 ods. 3 písm. b) zákona o platobných službách, v spojení s Usmerneniami, časť 4.1, usmernenie 15

|  |  |
| --- | --- |
| **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 na platobnej inštitúcii**  **Uviesť výšku podielu na**   * **základnom imaní platobnej inštitúcie** * **hlasovacích právach v platobnej inštitúcii** |  |
| **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 na platobnej inštitúcii**  **Uviesť výšku podielu na**   * **základnom imaní platobnej inštitúcie** * **hlasovacích právach v platobnej inštitúcii** |  |
| **3. Ak ide o právnickú osobu:**  **- obchodné meno,**  **- sídlo,**  **- identifikačné číslo** |  |
| **Uviesť výšku kvalifikovanej účasti na platobnej inštitúcii**  **Uviesť výšku podielu na**   * **základnom imaní platobnej inštitúcie** * **hlasovacích právach v platobnej inštitúcii** |  |

2.4 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** |  |

2.5 Audítorv zmysle § 64 ods. 3 písm. g) zákona o platobných službách, v spojení s Usmerneniami, časť 4.1, usmernenie 17

|  |  |
| --- | --- |
| **Ak je audítorom právnická osoba:**   * **obchodné meno,** * **sídlo,** * **identifikačné číslo**   **Ak je audítorom fyzická osoba:**   * **meno a priezvisko,** * **adresa trvalého pobytu,** * **štátna príslušnosť a** * **dátum narodenia osoby** |  |

**žiadateľ vyplní údaje, ak má uzatvorenú zmluvu s audítorom alebo audítorskou spoločnosťou**

**III.**

**PODMIENKY NA UDELENIE POVOLENIA**

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

**3.1 Výška základného imania - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. a) a b) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 1 Opatrenia** 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 (ďalej len „Opatrenie“) **sa preukazuje:**

|  |  |
| --- | --- |
| **predložením výpisu z obchodného registra žiadateľa, nie staršieho ako 3 mesiace ku dňu podania žiadosti.** | Výpis z obchodného registra zabezpečí NBS. |
| **Výška základného imania** (splatený peňažný vklad do základného imania platobnej inštitúcie zahŕňa v čase udelenia povolenia najmenej jednu položku podľa osobitného predpisu je najmenej  1. 20 000 eur, ak platobná inštitúcia bude poskytovať výlučne platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f),  2. 50 000 eur, ak platobná inštitúcia bude poskytovať výlučne platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. g),  3. 125 000 eur, ak platobná inštitúcia bude poskytovať niektorú z platobných služieb podľa § 2 ods. 1 písm. a) až e)) – aktuálna výška základného imania žiadateľa |  |

**3.2 Preukázanie prehľadného, dôveryhodného a zákonného pôvodu peňažného vkladu do základného imania a aj ďalších finančných zdrojov platobnej inštitúcie - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. c) zákona o platobných službách s spojení s § 1 ods. 2 Opatrenia sa preukazuje** predložením dokladov o prehľadnom, dôveryhodnom a zákonnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb a dokladov o pôvode ďalších finančných zdrojov žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb a jeho akcionárov alebo spoločníkov, a to pri akcionárovi alebo spoločníkovi, ktorý je:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **FYZICKÁ OSOBA** |  |
| 1. **prehľad o majetkovej a finančnej situácii**   **fyzickej osoby** (hnuteľný a nehnuteľný majetok, obchodné podiely, cenné papiere, vklady na účtoch, záväzky, záruky) |  |
| 1. **daňové priznanie k dani z príjmov alebo**   **doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba začala poberať príjem zo závislej činnosti pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na poskytovanie platobných služieb, predkladá sa daňové priznanie alebo doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov len za obdobie od začatia poberania takéhoto príjmu** |  |
| 1. **informácia o pôvode peňažných vkladov**   **vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb** (vlastné zdroje, cudzie zdroje podrobne rozpísať) |  |
| 1. **FYZICKÁ OSOBA - PODNIKATEĽ** |  |
| **1. výpis z obchodného registra alebo výpis zo živnostenského registra alebo iného registra, v ktorom je fyzická osoba podnikateľ zapísaná, nie starší ako tri mesiace ku dňu podania žiadosti** | Výpis z príslušného registra zabezpečí NBS. |
| **2. prehľad o majetkovej a finančnej situácii fyzickej osoby podnikateľa** (hnuteľný a nehnuteľný majetok, obchodné podiely, cenné papiere, vklady na účtoch, záväzky, záruky) |  |
| **3. ročná účtovná závierka za posledné tri účtovné obdobia a daňové priznanie**  **k dani z príjmov za posledné tri zdaňovacie obdobia; ak fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na poskytovanie platobných služieb, predkladá sa účtovná závierka a daňové priznanie len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti** |  |
| **4. informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb** (vlastné zdroje, cudzie zdroje podrobne rozpísať) |  |
| 1. **PRÁVNICKÁ OSOBA** |  |
| **1. výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí, iným dokladom preukazujúcim vznik a existenciu právnickej osoby, vydaným príslušným orgánom, nie starším ako tri mesiace** | V prípade právnickej osoby so sídlom v SR výpis z obchodného registra zabezpečí NBS. |
| **2. zakladateľská zmluva, zakladateľská listina alebo spoločenská zmluva, ktorou bola právnická osoba založená** |  |
| **3. správa audítora spolu s overenou účtovnou závierkou a výročnou správou štatutárnemu orgánu žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu vzťahuje povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom, alebo účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia, ak sa na právnickú osobu povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom nevzťahuje; ak právnická osoba je súčasťou konsolidovaného celku, tiež**  **správou audítora spolu s overenou konsolidovanou účtovnou závierkou za posledné tri účtovné obdobia; ak právnická osoba začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako troma rokmi pred podaním žiadosti o povolenie na poskytovanie platobných služieb, predkladá sa účtovná závierka len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti** |  |
| **4. informácia o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb** (vlastné zdroje, cudzie zdroje podrobne rozpísať) |  |

3.3 Vhodnosť a dôveryhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na platobnej inštitúcii - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. d) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 3 písm. a) a b) Opatrenia v spojení s Usmerneniami, časť 4.1, usmernenie 15 sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **dokladov podľa odseku 3.2 osobami s kvalifikovanou účasťou na platobnej inštitúcii, uvádzajú sa aj nepriame podiely**  (kvalifikovanou účasťou sa na účely zákona o platobných službách rozumie **priamy** alebo **nepriamy** podiel alebo ich súčet, ktorý predstavuje aspoň 10% podiel na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo možnosť uplatňovania iného významného vplyvu na riadení tejto právnickej osoby porovnateľného s vplyvom zodpovedajúcim takémuto podielu) |  |
| **grafického znázornenia štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí akcionár**  **alebo spoločník** |  |
| **dokladov podľa Usmernení, časť 4.1, usmernenie 15** |  |
| **vyhlásenia žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu (uvádza sa, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí)** |  |

3.4 Odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť fyzických osôb, ktoré sú navrhované za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov a za vedúceho útvaru 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 4.1, usmernenie 16 sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **a) zoznamu fyzických osôb navrhovaných za členov štatutárneho orgánu, prokuristu, členov**  **dozornej rady, vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu 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 občanov SR 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, za členov dozornej rady, vedúcich zamestnancov za 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)**

**Neoddeliteľnou prílohou tejto žiadosti sú aj údaje o každej z vyššie navrhovaných fyzických osôb, 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** |  |

3.4.1 Totožnosť a posúdenie vhodnosti osôb podľa 3.4 a) tejto žiadosti v zmysle Usmernení, časť 4.1, usmernenie 16

|  |  |
| --- | --- |
| **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** |  |

3.5 Stanovy - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. i) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 6 Opatrenia sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **návrhu stanov** |  |

3.6 Vhodné a primerané technické systémy a materiálno – technické zabezpečenie - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. j) a m) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 7 Opatrenia sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **a) štruktúrovanej analýzy každej jednotlivej poskytovanej platobnej služby z hľadiska potreby technických a programových systémov, procesov, pracovných postupov a ostatných zdrojov pre riadne poskytovanie platobných služieb** |  |
| **b) opisu informačného systému vrátane jeho technického a programového zabezpečenia s jeho podrobným popisom, pomocou ktorého bude žiadateľ o povolenie na poskytovanie platobných služieb zabezpečovať všetky činnosti a spravovať všetky údaje a informácie súvisiace s poskytovaním platobných služieb a vykonávať a priamo realizovať platobné služby; súčasťou tohto popisu sú podrobné informácie o**  **1. všetkých databázach informačného systému,**  **2. štruktúre a toku údajov a o ich celistvosti, dôvernosti, hodnovernosti,**  **neodmietnuteľnosti a overiteľnosti,**  **3. toku finančných prostriedkov používateľov platobných služieb a ich ochrane,**  **4. zabezpečení kontinuity poskytovaných platobných služieb a o zálohovaní a obnove informačného systému** |  |

3.7 Sídlo, ústredie a poskytovanie plat. služieb - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. k) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 8 Opatrenia sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **zakladateľskej zmluvy, zakladateľskej listiny alebo spoločenskej zmluvy žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb** |  |

3.8 Pravidlá obozretného podnikania a pravidlá jej činnosti - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. l) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 9 Opatrenia v spojení s Usmerneniami, časť 4.1, usmernenie 8 sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **a) opisu rizík, ktorým je žiadateľ o povolenie na poskytovanie platobných služieb a jeho**  **využívané informačné systémy vystavené a spôsob zmiernenia jednotlivých rizík9** |  |
| **b) vnútorných predpisov upravujúcich poskytovanie platobných služieb, systém riadenia rizík a činnosť útvaru vnútornej kontroly vrátane predpisu o zabezpečení ochrany žiadateľa o povolenie na poskytovanie platobných služieb pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti** |  |

3.9 Obchodné podmienky platobnej inštitúcie - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. n) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 10 Opatrenia sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **navrhovaného znenia všeobecných obchodných podmienok žiadateľa** |  |

3.10 Preukázanie finančnej schopnosti preklenúť prípadnú nepriaznivú finančnú situáciu osobami s kvalifikovanou účasťou - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. o) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 11 Opatrenia sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **dokladov hodnoverne preukazujúcich finančnú schopnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi** |  |

3.11 Systémy na ochranu finančných prostriedkov používateľov platobných služieb - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. p) zákona o platobných službách v spojení s § 1 ods. 12 Opatrenia v spojení s Usmerneniami, časť 4.1, usmernenie 7 a usmernenie 13 sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **a) schválenej bezpečnostnej politiky pre oblasť bezpečnosti informačných systémov ako**  **celku vrátane tej časti, ktorú prevádzkuje iný poskytovateľ platobných služieb** |  |
| **b) projektu zúčtovania finančných prostriedkov medzi používateľom platobných služieb** |  |
| **c) zmluvy žiadateľa s inými poskytovateľmi**  **platobných služieb o ich vzájomnej spolupráci v oblasti poskytovania platobných služieb** |  |
| **d) opisu opatrení prijatých na zabezpečenie finančných prostriedkov podľa § 77 ods. 7 a 8**  **zákona, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných**  **služieb do konca pracovného dňa po ich prijatí** |  |
| **e) dokladov podľa Usmernení, časť 4.1, usmernenie 7 a usmernenie 13** |  |

3.12 žiadateľ nebol právoplatne odsúdený za trestný čin - splnenie podmienky podľa § 64 ods. 2 písm. q) zákona o platobných službách sa preukazuje predložením:

|  |  |
| --- | --- |
| **výpisu z registra trestov žiadateľa** |  |

**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 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 4.1**:

<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 Usmernení 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,** 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 |