



NÁRODNÁ  
BANKA  
SLOVENSKA  
EUROSYSTÉM

# VESTNÍK

---

Čiastka 39

Vydaná dňa 4. decembra 2019

Ročník 2019

---

## NORMATÍVNA ČASŤ

**Opatrenie** Národnej banky Slovenska z 12. novembra 2019 č. 5/2019, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2011 o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o kolektívnom investovaní v znení opatrenia č. 1/2014

1

## OZNAMOVACIA ČASŤ

**Metodické usmernenie** Národnej banky Slovenska útvarov dohľadu nad finančným trhom z 27. novembra 2019 č. 10/2019 k postupu uplatňovania silnej autentifikácie používateľa platobných služieb pri vykonávaní platobných operácií prostredníctvom platobnej karty na internete (e-commerce platby)

9

ISSN 1335-3365

---

Čiastka pre verejnosť – 21/2019



**5**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 12. novembra 2019,**

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/2011 o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o kolektívnom investovaní v znení opatrenia č. 1/2014**

Národná banka Slovenska podľa § 163 ods. 2 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. júla 2011 č. 6/2011 o náležitostiach žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa zákona o kolektívnom investovaní (oznámenie č. 265/2011 Z. z.) v znení opatrenia č. 1/2014 (oznámenie č. 5/2014 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 2 písm. c) sa za slová „orgánov dohľadu“ vkladajú slová „a informácií o povoleniach udelených týmto zahraničným dohliadaným subjektom“.
  2. V § 1 ods. 3 písm. a) druhý bod a písm. b) druhý bod znejú:  
„2. dokument obsahujúci údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>2a)</sup> žiadateľa a doklady na účely preverovania totožnosti žiadateľa a správnosti poskytnutých údajov podľa § 28 ods. 4 písm. f) alebo § 28a ods. 4 písm. g) zákona; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> predkladá sa doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo vydaný príslušným orgánom štátu, v ktorom má trvalý pobyt alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,“.
- Poznámka pod čiarou k odkazu 2a znie:  
„<sup>2a)</sup> § 10 ods. 4 písm. a) a § 12 zákona č. 330/2007 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“
3. V § 1 ods. 3 písm. b) piaty bod znie:  
„5. informácia o druhu oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> výpis z registra alebo z inej evidencie, do ktorej je zapísaný, nie starší ako tri mesiace,“.
  4. V § 1 ods. 3 písm. c) druhý bod znie:  
„2. dokument obsahujúci údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>2a)</sup> členov štatutárneho orgánu žiadateľa a doklady na účely preverovania totožnosti členov štatutárneho orgánu žiadateľa a správnosti poskytnutých údajov podľa § 28 ods. 4 písm. f) alebo § 28a ods. 4 písm. g) zákona; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> predkladá sa doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo vydaný príslušným

orgánom štátu, v ktorom má trvalý pobyt alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,“.

5. V § 1 ods. 3 písm. c) piaty bod znie:  
„5. výpis z obchodného registra alebo z inej obdobnej evidencie, nie starší ako tri mesiace, ak ide o zahraničnú právnickú osobu, ak sa takýto výpis vyžaduje podľa práva štátu, ktorým sa táto zahraničná právnická osoba spravuje,“.
6. V § 1 ods. 4 písmeno b) znie:  
„b) dokument obsahujúci údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>2a)</sup> členov štatutárneho orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti a doklady členov štatutárneho orgánu finančnej holdingovej spoločnosti alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti, ktoré sa poskytujú Národnej banke Slovenska podľa § 28 ods. 11 zákona; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> predkladá sa doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo vydaný príslušným orgánom štátu, v ktorom má trvalý pobyt alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,“.
7. V § 3 ods. 2 písmeno c) znie:  
„c) dokument obsahujúci údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>2a)</sup> navrhovaných osôb a doklady na účely preverovania totožnosti navrhovaných osôb a správnosti poskytnutých údajov podľa § 28 ods. 4 písm. f) alebo § 28a ods. 4 písm. g) zákona; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> predkladá sa doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo vydaný príslušným orgánom štátu, v ktorom má trvalý pobyt alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,“.
8. § 4 vrátane nadpisu znie:

„§ 4

Predchádzajúci súhlas podľa § 163 ods. 1 písm. d) zákona

(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie správcovskej spoločnosti s inou správcovskou spoločnosťou alebo so zahraničnou správcovskou spoločnosťou obsahuje

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo správcovskej spoločnosti alebo zahraničnej správcovskej spoločnosti, s ktorou sa správcovská spoločnosť chce zlúčiť (ďalej len „nástupnícka správcovská spoločnosť“),
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo správcovskej spoločnosti, ktorá má byť zrušená bez likvidácie zlúčením (ďalej len „zanikajúca správcovská spoločnosť“),
- c) odôvodnenie zlúčenia správcovských spoločností alebo zlúčenia správcovskej spoločnosti so zahraničnou správcovskou spoločnosťou,
- d) navrhovaný dátum zlúčenia správcovských spoločností alebo zlúčenia správcovskej spoločnosti so zahraničnou správcovskou spoločnosťou,
- e) informáciu o zmenách v nástupníckej správcovskej spoločnosti, ku ktorým dôjde v súvislosti s plánovaným zlúčením správcovských spoločností v nadväznosti na splnenie podmienok podľa § 28 ods. 2 alebo § 28a ods. 2 zákona nástupníckou správcovskou spoločnosťou; to neplatí, ak sa zlučuje správcovská spoločnosť

so zahraničnou správcovskou spoločnosťou.

(2) Prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú

- a) zápisnice z rokovaní oprávnených orgánov správcovských spoločností alebo oprávnených orgánov správcovskej spoločnosti a zahraničnej správcovskej spoločnosti podľa odseku 1 písm. a) a b), ktorých predmetom boli návrhy na rozhodnutie valných zhromaždení alebo iných oprávnených orgánov o zlúčení správcovských spoločností alebo o zlúčení správcovskej spoločnosti so zahraničnou správcovskou spoločnosťou,
  - b) osvedčenie príslušného orgánu dohľadu zahraničnej správcovskej spoločnosti, že zahraničná správcovská spoločnosť, s ktorou sa chce zlúčiť správcovská spoločnosť, má udelené povolenie vydané orgánom dohľadu v domovskom členskom štáte v súlade s právne záväzným aktom Európskej únie upravujúcim podniky kolektívneho investovania alebo v súlade s právne záväzným aktom Európskej únie upravujúcim správcov alternatívnych investičných fondov,
  - c) návrh zmluvy o zlúčení správcovských spoločností alebo o zlúčení správcovskej spoločnosti so zahraničnou správcovskou spoločnosťou,
  - d) harmonogram organizačných, právnych a finančných postupov, ktoré treba vykonať na zlúčenie správcovských spoločností alebo na zlúčenie správcovskej spoločnosti so zahraničnou správcovskou spoločnosťou,
  - e) doklady preukazujúce, že ku dňu podania žiadosti zanikajúca správcovská spoločnosť riadne previedla správu subjektov kolektívneho investovania, ňou spravované subjekty kolektívneho investovania zanikli zlúčením s inými subjektmi kolektívneho investovania alebo má vyrovnané všetky záväzky voči podielnikom vrátane prípadných záväzkov vyplývajúcich zo zrušených subjektov kolektívneho investovania a zároveň už zanikajúca správcovská spoločnosť nevykonáva žiadne činnosti, ktorých výkon jej bol zverený alebo vyhlásenie zanikajúcej správcovskej spoločnosti o splnení týchto skutočností,
  - f) doklady preukazujúce, že zanikajúca správcovská spoločnosť má vyrovnané všetky záväzky voči klientom, pre ktorých boli vykonávané činnosti podľa § 27 ods. 3 alebo ods. 6 zákona, ak zanikajúca správcovská spoločnosť tieto činnosti vykonávala,
  - g) návrh organizačnej štruktúry nástupníckej správcovskej spoločnosti, ak sa zlučuje správcovská spoločnosť s inou správcovskou spoločnosťou,
  - h) doklady preukazujúce, že nástupnícka správcovská spoločnosť spĺňa podmienky podľa § 28 ods. 2 alebo § 28a ods. 2 zákona; to neplatí, ak nástupníckou spoločnosťou je zahraničná správcovská spoločnosť,
  - i) zoznam osôb, ktoré v dôsledku zlúčenia správcovských spoločností získajú kvalifikovanú účasť na nástupníckej správcovskej spoločnosti, doklady na posúdenie ich vhodnosti v súlade s § 28 ods. 13 a 14 zákona a grafické znázornenie štruktúry skupiny osôb s úzkymi väzbami; to neplatí, ak sa zlučuje správcovská spoločnosť so zahraničnou správcovskou spoločnosťou.“.
9. V § 5, 9, 10, 12, 13, 15 až 19, 21, 27 a 28 sa pred slovom „fond“ vo všetkých tvaroch vypúšťa slovo „podielový“ vo všetkých tvaroch.

10. V § 5 ods. 2 písmeno b) znie:  
„b) výpis z obchodného registra alebo z inej obdobnej evidencie právnickej osoby podľa odseku 1 písm. c), nie starší ako tri mesiace, ak ide o zahraničnú právnickú osobu, ak sa takýto výpis vyžaduje podľa práva štátu, ktorým sa táto zahraničná právnická osoba spravuje,“.
11. V § 5 ods. 2 písmeno d) znie:  
„d) plán postupov správcovskej spoločnosti pre nepretržité hodnotenie riadenia investícií v štandardnom fonde a špeciálnom fonde právnickou osobou podľa odseku 1 písm. c),“.
12. V § 5 ods. 2 písm. f) sa slovo „fonde“ nahrádza slovami „štandardného fondu a špeciálneho fondu“.
13. V § 5 ods. 2 písm. g) sa slovo „portfólií“ nahrádza slovom „investícií“.
14. V § 5 sa odsek 2 dopĺňa písmenom i), ktoré znie:  
„i) dokument poskytujúci informáciu o vecných, personálnych a organizačných predpokladoch právnickej osoby podľa odseku 1 písm. c) na riadenie investícií v štandardnom fonde a špeciálnom fonde.“.
15. V § 6 ods. 2 písmeno e) znie:  
„e) dokument obsahujúci údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>2a</sup>) osôb podľa odseku 1 písm. f) a doklady osôb podľa odseku 1 písm. f), ktoré sa poskytujú Národnej banke Slovenska podľa § 28 ods. 11 zákona; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> predkladá sa doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo vydaný príslušným orgánom štátu, v ktorom má trvalý pobyt alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,“.
16. V § 6 ods. 2 písm. g) a § 12 ods. 2 písm. h) sa slová „podielových listov“ nahrádzajú slovami „cenných papierov“.
17. V § 7 ods. 2 písmeno e) znie:  
„e) doklady preukazujúce, že ku dňu podania žiadosti správcovská spoločnosť riadne previedla správu subjektov kolektívneho investovania, ňou spravované subjekty kolektívneho investovania zanikli zlúčením s inými subjektmi kolektívneho investovania alebo má vyrovnané všetky záväzky voči podielnikom vrátane prípadných záväzkov vyplývajúcich zo zrušených subjektov kolektívneho investovania a zároveň už správcovská spoločnosť nevykonáva žiadne činnosti, ktorých výkon jej bol zverený alebo vyhlásenie správcovskej spoločnosti o splnení týchto skutočností,“.
18. V § 8 ods. 1 písm. a) sa na konci pripájajú tieto slová: „alebo samosprávneho investičného fondu, ktorý chce vrátiť povolenie“.

19. V § 8 ods. 2 písmeno b) znie:  
„b) doklady preukazujúce, že ku dňu podania žiadosti správcovská spoločnosť riadne previedla správu subjektov kolektívneho investovania, ňou spravované subjekty kolektívneho investovania zanikli zlúčením s inými subjektmi kolektívneho investovania alebo má vyrovnané všetky záväzky voči podielnikom vrátane prípadných záväzkov vyplývajúcich zo zrušených subjektov kolektívneho investovania a zároveň už správcovská spoločnosť nevykonáva žiadne činnosti, ktorých výkon jej bol zverený alebo vyhlásenie správcovskej spoločnosti o splnení týchto skutočností,“.
20. V § 8 odsek 3 znie:  
„(3) Ak žiadosť podľa odseku 1 podáva samosprávny investičný fond, prílohami k žiadosti podľa odseku 1 sú  
a) zápisnica z rokovania oprávneného orgánu samosprávneho investičného fondu, na ktorom sa rozhodlo o návrhu oprávneného orgánu samosprávneho investičného fondu na vrátenie povolenia,  
b) zmluva o budúcej zmluve o správe subjektu kolektívneho investovania podľa § 26b zákona alebo doklad preukazujúci, že samosprávny investičný fond má vyrovnané všetky záväzky voči svojim podielnikom.“.
21. V § 9 ods. 2 písm. e) a § 15 ods. 2 písm. e) sa slová „podielové listy“ nahrádzajú slovami „cenné papiere“.
22. V § 9 ods. 4 písm. a) sa slovo „fondov“ nahrádza slovom „fondu“.
23. V § 9 ods. 4 písmeno d) znie:  
„d) dokument obsahujúci údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>2a)</sup> vedúceho zamestnanca nového depozitára, ktorý bude zabezpečovať výkon činnosti depozitára pre prevádzaný fond, doklady na účely preverovania totožnosti vedúceho zamestnanca nového depozitára a správnosti poskytnutých údajov podľa § 84 ods. 7 písm. e), § 121 ods. 5 písm. e) alebo § 137 ods. 5 písm. d) zákona; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> predkladá sa doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo vydaný príslušným orgánom štátu, v ktorom má trvalý pobyt alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,“.
24. V § 9 ods. 4 písm. e) sa slová „splnení podmienok“ nahrádzajú slovami „tom, že je dôveryhodnou osobou“.
25. V § 10 ods. 2 písmeno e) znie:  
„e) dokument obsahujúci údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov<sup>2a)</sup> vedúceho zamestnanca nového depozitára, ktorý bude zabezpečovať výkon činnosti depozitára pre fond, doklady na účely preverovania totožnosti vedúceho zamestnanca nového depozitára a správnosti poskytnutých údajov podľa § 84 ods. 7 písm. e), § 121 ods. 5 písm. e) alebo § 137 ods. 5 písm. d) zákona; ak ide o cudzinca,<sup>2)</sup> predkladá sa doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov nie starší ako tri mesiace vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo vydaný príslušným orgánom štátu, v ktorom má trvalý pobyt alebo orgánom štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava,“.

26. V § 11 ods. 1 sa vypúšťa písmeno c).
27. V § 11 ods. 2 písm. a) sa vypúšťa slovo „jej“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „podľa odseku 1“.
28. V § 11 ods. 2 sa za písmeno a) vkladá nové písmeno b), ktoré znie:  
„b) dokument obsahujúci podrobné odôvodnenie navrhovaných zmien štatútu podielového fondu,“.
- Doterajšie písmená b) a c) sa označujú ako písmená c) a d).
29. V § 12 odsek 1 znie:  
„(1) Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na vytvorenie fondu alebo povolenia na spravovanie fondu alebo na zrušenie podfondu strešného fondu alebo na zrušenie zberného fondu obsahuje  
a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo správcovskej spoločnosti, ktorá chce vrátiť povolenie na vytvorenie fondu alebo povolenie na spravovanie fondu, zrušiť podfond strešného fondu alebo zrušiť zberný fond,  
b) názov fondu, ktorého povolenie na vytvorenie alebo povolenie na spravovanie chce správcovska spoločnosť vrátiť, alebo názov podfondu strešného fondu alebo názov zberného fondu, ktoré chce zrušiť,  
c) odôvodnenie vrátenia povolenia na vytvorenie fondu alebo povolenia na spravovanie fondu alebo zrušenia podfondu strešného fondu alebo zrušenia zberného fondu,  
d) navrhovaný dátum vrátenia povolenia na vytvorenie fondu alebo povolenia na spravovanie fondu, zrušenia podfondu strešného fondu alebo zrušenia zberného fondu.“.
30. V § 12 ods. 2 písm. a) sa slová „vytvorenie alebo“ nahrádzajú slovami „vytvorenie fondu alebo povolenie na“.
31. V § 12 ods. 2 písmeno b) znie:  
„b) prehľad o majetku vo fonde, podfonde strešného fondu alebo zbernom fonde podľa odseku 1 písm. b), platný ku dňu predchádzajúcemu dňu podania žiadosti podľa odseku 1, overený depozitárom,“.
32. V § 12 ods. 2 písm. c) sa za slová „zberného fondu“ vkladajú slová „podľa odseku 1 písm.b)“.
33. V § 13 ods. 1 písm. f) sa slová „otvorený podielový fond“ nahrádzajú slovami „strešný fond“.
34. V § 13 ods. 2 písm. e) sa slová „otvorený podielový fond, ktorý vznikne premenou“ nahrádzajú slovami „strešný fond, ktorého nový podfond má premenou vzniknúť“.
35. V § 16 ods. 2 písm. b) sa na konci pripájajú tieto slová: „vrátane odôvodnenia týchto zmien“.



36. V § 17 ods. 1 písm. d) sa vypúšťajú slová „ak nástupnícky fond nie je samospravovanou zahraničnou investičnou spoločnosťou,“.
37. V § 17 ods. 2 písm. c) a ods. 3 písm. c) sa slová „§ 20 ods. 4 písm. a), f) a g)“ nahrádzajú slovami „§ 20 ods. 4 písm. a), f), g), i) a j)“.
38. V § 17 sa odsek 2 dopĺňa písmenom f), ktoré znie:  
„f) zoznam všetkých hostiteľských členských štátov, v ktorých bol nástupnícky európsky štandardný fond notifikovaný.“.
39. V § 17 ods. 4 sa za slová „text navrhovaných zmien štatútu nástupníckeho fondu“ vkladajú slová „vrátane odôvodnenia“ a za slová „správčovskej spoločnosti“ sa vkladajú slová „podľa odseku 1 písm. d)“.
40. § 17 sa dopĺňa odsekmi 8 a 9, ktoré znejú:  
„(8) Ak žiadosť podľa odseku 1 podáva samosprávny investičný fond, ustanovenia odsekov 1 až 6 sa použijú primerane.  
  
(9) Ak sa zlučuje samosprávny investičný fond so zahraničným samosprávnym investičným fondom, prílohou žiadosti je aj osvedčenie príslušného orgánu dohľadu zahraničného samosprávneho investičného fondu, že tento zahraničný samosprávny investičný fond má udelené orgánom dohľadu v domovskom členskom štáte povolenie vydané v súlade s právne záväzným aktom Európskej únie upravujúcim podniky kolektívneho investovania.“.
41. V § 19 ods. 1 písm. g) sa za slovami „hlavný fond“ vypúšťa čiarka a slová „ak hlavný fond nie je samospravovanou zahraničnou investičnou spoločnosťou“ sa nahrádzajú slovami „alebo hlavného fondu, ak je samosprávnym investičným fondom“.
42. § 19 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:  
„(3) Ustanovenia odsekov 1 a 2 sa použijú primerane, ak správčovská spoločnosť žiada o premenu špeciálneho fondu, ktorý nie je zberným fondom, na zberný špeciálny fond.“.
43. V § 20 ods. 1 písm. h) sa za slovami „hlavný fond“ vypúšťa čiarka a slová „ak nový hlavný fond nie je samospravovanou zahraničnou investičnou spoločnosťou“ sa nahrádzajú slovami „alebo nového hlavného fondu, ak je samosprávnym investičným fondom“.
44. V § 23 ods. 1 písmeno a) znie:  
„a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo alebo obdobný údaj správčovskej spoločnosti, zahraničnej správčovskej spoločnosti alebo neeurópskej správčovskej spoločnosti, ktorá chce vrátiť povolenie udelené podľa § 148 zákona,“.
45. V § 23 ods. 2 písm. b) sa vypúšťajú slová „verejnou ponukou“.
46. V § 23 ods. 2 písm. d) sa vypúšťajú slová „zahraničného subjektu kolektívneho investovania“.

47. V § 23 sa vypúšťa odsek 3.
48. V § 28 ods. 2 sa slová „9 až 18“ nahrádzajú slovami „9 až 22“.
49. § 28 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:  
„(3) Ustanovenia § 12 a § 19 až 22 vzťahujúce sa na hlavný fond a zberný fond sa na hlavný špeciálny fond a zberný špeciálny fond použijú primerane.“.

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2020.

**Peter Kažimír v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie  
Vypracoval: oddelenie regulácie trhu cenných papierov a dôchodkového sporenia

**Metodické usmernenie  
Národnej banky Slovenska  
útvarov dohľadu nad finančným trhom  
z 27. novembra 2019 č. 10/2019**

**k postupu uplatňovania silnej autentifikácie používateľa platobných služieb pri  
vykonávaní platobných operácií prostredníctvom platobnej karty na internete  
(e-commerce platby)**

Národná banka Slovenska ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou subjektov finančného trhu na základe ustanovení § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1  
Predmet a účel metodického usmernenia**

Toto metodické usmernenie je určené poskytovateľom platobných služieb, ktorí sa podieľajú na vykonávaní platobných operácií prostredníctvom platobnej karty na internete (ďalej len „e-commerce kartové platby“), a týka sa ich postupu pri uplatňovaní silnej autentifikácie používateľa platobných služieb.

**Článok 2  
Právne a vecné východiská**

1. Poskytovatelia platobných služieb sú povinní platobné služby ponúkané elektronicky poskytovať bezpečne s využitím technológií schopných zaručiť bezpečnú autentifikáciu používateľa platobných služieb. Požiadavky, ktoré musia poskytovatelia platobných služieb dodržiavať na účely vykonávania bezpečnostných opatrení, ustanovuje Delegované nariadenie komisie (EÚ) 2018/389 z 27. 11. 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu používateľa platobných služieb a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (ďalej len „Nariadenie o SCA a CSC“). Nariadenie o SCA a CSC s výnimkou odsekov 3 a 5 článku 30 sa uplatňuje od 14. septembra 2019.

2. Európsky orgán pre bankovníctvo (ďalej len „EBA“) vydal 21. júna 2019 Stanovisko k prvkom silnej autentifikácie používateľa platobných služieb podľa PSD2<sup>1)</sup> č. EBA-Op-2019-06 (ďalej len „Stanovisko k SCA“), v ktorom objasnil, ktoré prvky silnej autentifikácie používateľa platobných služieb vyhovujú požiadavkám podľa druhej smernice o platobných službách a Nariadenia o SCA a CSC. EBA v Stanovisku k SCA uznala zložitosť trhu platobných služieb v Európskej únii a problémy, ktoré legislatívne zmeny priniesli. Legislatívne zmeny postihujú nielen poskytovateľov platobných služieb, ale aj ostatných účastníkov trhu platobných služieb, napríklad elektronických obchodníkov, čo spôsobilo, že nie všetky subjekty v platobnom reťazci sú schopné od 14. septembra 2019 uplatňovať Nariadenie o SCA a CSC.

---

<sup>1)</sup> Stanovisko k prvkom silnej autentifikácii používateľa platobných služieb podľa PSD2<sup>1)</sup> č. EBA-Op-2019-06: <https://eba.europa.eu/-/eba-publishes-an-opinion-on-the-elements-of-strong-customer-authentication-under-psd2>

V tejto súvislosti EBA v Stanovisku k SCA odporučila národným orgánom dohľadu uplatňovať voči dotknutým poskytovateľom platobných služieb flexibilný prístup a poskytnúť im dodatočný časový priestor na implementáciu SCA v oblasti elektronických platobných operácií prostredníctvom platobnej karty na internete (e-commerce platby). EBA v Stanovisku k SCA zároveň pripustila možnosť určenia prechodného obdobia, ktoré by mohli národné orgány dohľadu akceptovať za predpokladu, že bude toto prechodné obdobie dôsledne monitorované spolu s nastavenými migračnými plánmi pre dotknutých poskytovateľov platobných služieb.

3. Z prieskumu na vnútornom trhu EÚ, ktorý vykonala EBA v mesiacoch júl až september, vyplynulo, že je v záujme jednoty a harmonizácie trhu v oblasti elektronických platobných transakcií uskutočňovaných pomocou platobných kariet na internete (e-commerce platby) vhodné zaujať jednotný prístup k dĺžke prechodného obdobia.

4. Na základe uvedeného EBA 16. októbra 2019 vydala Stanovisko o konečnom termíne prechodu na silnú autentifikáciu (SCA) pre elektronické kartové transakcie č. EBA-Op-2019-11<sup>2)</sup> (ďalej len „Stanovisko k migračným plánom“), cieľom ktorého je zabezpečiť, aby národné orgány dohľadu prijali jednotný a harmonizovaný prístup na vnútornom trhu Európskej únie v oblasti vykonávania platobných operácií uskutočňovaných pomocou platobných kariet na internete (e-commerce platby), vrátane určenia prechodného obdobia, počas ktorého môžu dotknutí poskytovatelia platobných služieb v súlade so svojim migračným plánom prijať opatrenia na širokú akceptáciu použitých autentifikačných prvkov v kartovom odvetví na vnútornom trhu Európskej únie. V Stanovisku k migračným plánom sa určujú termíny a konkrétne kroky, ktoré je potrebné uskutočniť do 31. decembra 2020.

5. Národná banka Slovenska v súlade so Stanoviskom k migračným plánom uvádza, že voči poskytovateľom platobných služieb, ktorí budú postupovať pri uplatňovaní silnej autentifikácie používateľa platobných služieb pri kartových e-commerce platbách v zmysle harmonizovaných postupov podľa Stanoviska k SCA a Stanoviska k migračným plánom a podľa tohto metodického usmernenia, a ktorí dodržia svoje migračné plány a informačné povinnosti podľa čl. 3 tohto metodického usmernenia, neprijme sankčné opatrenia.

### Článok 3

#### Migračné plány a informačné povinnosti

1. Národná banka Slovenska odporúča všetkým dotknutým poskytovateľom platobných služieb predložiť informácie a migračné plány v rozsahu a štruktúre podľa Prílohy k tomuto Metodickému usmerneniu.

2. Ak dotknutý poskytovateľ platobných služieb v lehote do 31. decembra 2019 nedoručí Národnej banke Slovenska informácie a migračný plán v zmysle Stanoviska k migračným plánom a tohto metodického usmernenia, Národná banka Slovenska bude mať za to, že takýto poskytovateľ platobných služieb je v plnom rozsahu v súlade s Nariadením o SCA

---

<sup>2)</sup> Stanovisko o konečnom termíne prechodu na silnú autentifikáciu (SCA) pre elektronické kartové transakcie č. EBA-Op-2019-11: <https://eba.europa.eu/eba-publishes-opinion-on-the-deadline-and-process-for-completing-the-migration-to-strong-customer-authentication-sca-for-e-commerce-card-based-payment>

a CSC aj v oblasti e-commerce kartových platieb a na takého poskytovateľa platobných služieb sa prechodné obdobie určené v Stanovisku k migračným plánom nebude uplatňovať.

3. Národná banka Slovenska odporúča všetkým dotknutým poskytovateľom platobných služieb, ktorí prijímú migračný plán a predložia ho Národnej banke Slovenska podľa bodov 1 a 2 tohto článku, aby predkladali Národnej banke Slovenska informácie v rozsahu a v lehotách podľa Prílohy k tomuto Metodickému usmerneniu. Dotknutý poskytovateľ platobných služieb je povinný informovať Národnú banku Slovenska o ukončení migrácie podľa migračného plánu najneskôr do 31. decembra 2020.

#### **Článok 4** **Spôsob doručenia a komunikácia**

Národná banka Slovenska odporúča, aby dotknutí poskytovatelia platobných služieb postupovali v súlade s týmto metodickým usmernením a predkladali Národnej banke Slovenska migračné plány ako aj ďalšie informácie s nimi súvisiace poštou v listinnej podobe alebo na trvanlivom médiu na adresu: Národná banka Slovenska, úsek obozretného dohľadu Odbor dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami, Oddelenie dohľadu nad platobnými službami, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

#### **Článok 5** **Účinnosť**

Toto metodické usmernenie sa uplatňuje dňom vydania.

**Vladimír Dvořáček v. r.**  
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ  
úseku obozretného dohľadu  
útvary dohľadu nad finančným trhom  
Národnej banky Slovenska

**Júlia Čillíková v. r.**  
výkonná riaditeľka úseku regulácie  
a ochrany finančných spotrebiteľov  
útvary dohľadu nad finančným trhom  
Národnej banky Slovenska

## Príloha k Metodickému usmerneniu č. 10/2019

Tabuľka č. 1

Postup pre poskytovateľa platobných služieb, ktorý je vydavateľom platobnej karty (vydavateľ)	Termín (obdobie)
1. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby identifikovali prístupy k autentifikáciám, ktoré v súčasnosti sprístupňujú svojim používateľom platobných služieb a rozdelí ich na dve kategórie: tí, ktorí spĺňajú požiadavky SCA podľa PSD2 a RTS a sú v súlade s vyhláseniami EBA a tí, ktorí tieto požiadavky nespĺňajú.	31.12.2019
2. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov informácie o autentifikačných prístupoch (ktoré by mali zahŕňať nové autentifikačné prístupy a prístupy uvedené v bode 1) a o výnimkách SCA, ktoré plánujú ponúknuť. Národná banka Slovenska bude vyžadovať vydanie migračného plánu od vydavateľov, vrátane postupného zavádzania autentifikačných prístupov na strane používateľa platobných služieb. Tieto plány by mali obsahovať jasné migračné ciele smerom k pokroku dosiahnutého pri prijímaní autentifikačných prístupov v súlade s SCA a výnimiek SCA (napr. v etapách vykonávania, testovania a zavádzania). Migračné plány by sa mali zakladať na prístupe založenom na riziku, pričom by sa mali zohľadniť typy platobných operácií a miera podvodov.	31.12.2019
3. Národná banka Slovenska zhodnotí celkovú pripravenosť týchto vydavateľov ohľadom splnenia požiadavky SCA. Vydavateľ predkladá nasledovné údaje: a. počet platobných operácií, <sup>1)</sup> pri ktorých sa požadovala SCA, vydelený celkovým počtom iniciovaných operácií, b. počet platobných operácií, pri ktorých sa uplatnila výnimka SCA, vydelený celkovým počtom iniciovaných platobných operácií, c. počet platobných operácií na ktoré sa SCA nevzťahuje (ako sú platobné operácie iniciované príjemcom) vydelený celkovým počtom iniciovaných platobných operácií, d. počet používateľa platobných služieb, ktorí začali platobnú operáciu v súlade s SCA vydelený celkovým počtom používateľov platobných služieb.  Uvedené údaje by sa mali vzťahovať za obdobie od 14. septembra 2019 do 13. marca 2020.	31.3.2020
4. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby predkladali správy o dosiahnutom pokroku od 14. marca do 13. júna 2020 a od 14. júna 2020 do 13. septembra 2020, a to poskytovaním aktualizovaných informácií podľa bodu 3. Táto správa (hlásenie) by mala byť taká, aby poskytovala spoľahlivý obraz o zmenách v typoch platobných operácií a miere podvodov, o pokroku v zavádzaní protokolu 3DS2.X, ak sa predpokladá, aj o ďalších ukazovateľoch v závislosti od autentifikačných prístupov, napríklad percento počtu používateľov platobných služieb s telefónnym číslom z celkového počtu používateľov platobných služieb pre prístupy založené na SMS-OTP.	30.6.2020 a 30.9.2019

<sup>1)</sup> Platobné operácie, vrátane domácich a cezhraničných operácií v rámci EEA bez ohľadu na menu.

---

5. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby informovali používateľa platobných služieb o prístupoch autentifikácie v súlade s SCA, o výnimkách SCA a o rozsahu platobných operácií, ktoré nie sú v súlade SCA, ktoré plánujú ponúkať, a aby podľa potreby zriadili informačné kampane.	Priebežne
6. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby sprístupňovali Národnej banke Slovenska informácie o komunikácii s používateľmi platobných služieb podľa bodu 5.	každé tri mesiace od 14.12.2019
7. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od vydavateľov, aby mali migračný plán ukončený.	31.12.2020
8. EBA vypracuje správu o stave dodržiavania SCA vydavateľmi na základe konsolidovaných informácií poskytnutých od národných orgánov dohľadu.	Prvý štvrťrok 2021

Tabuľka č. 2

<b>Postup pre poskytovateľa platobných služieb, ktorý je prijímateľom platobnej karty (prijímateľ)</b>	<b>Termín (obdobie)</b>
<p>1. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov, aby identifikovali technológie, prostredníctvom ktorých vydavateľa umožňujú autentifikáciu používateľov platobných služieb, ktorú v súčasnosti sprístupňujú e-obchodníkom a ich rozdelenie do dvoch kategórií: tie technológie, ktoré podporujú autentifikáciu v súlade s SCA a výnimky SCA a technológie, ktoré nepodporujú autentifikáciu v súlade s SCA a výnimky SCA.</p>	31.12.2019
<p>2. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov informácie o migračných plánoch vrátane migrácie e-obchodníkmi na technológie, ktoré podporujú SCA, výnimky z SCA a / alebo platobné operácie na ktoré sa SCA nevzťahuje. Tieto plány by mali obsahovať jasné migračné ciele smerom k:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. prijatiu technológií, ktoré podporujú SCA, výnimky z SCA a platobné operácie na ktoré sa SCA nevzťahuje a</li> <li>b. zavádzanie týchto technológií e-obchodníkmi.</li> </ol> <p>Migračné plány by sa mali zakladať na prístupe založenom na rizikách, pričom by sa mali zohľadniť typy transakcií, typy e-obchodníkov a miera podvodov.</p>	31.12.2019
<p>3. Národná banka Slovenska zhodnotí celkovú pripravenosť prijímateľov. Prijímateľ predkladá nasledovné údaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. počet platobných operácií, pri ktorých sa uplatnila SCA, vydelený celkovým počtom získaných platobných operácií,</li> <li>b. počet platobných operácií, pri ktorých sa uplatnila výnimka SCA, vydelený celkovým počtom získaných platobných operácií,</li> <li>c. počet mimo rozsahu uplatňovaných platobných operácií SCA (ako sú platobné operácie iniciované príjemcom platby) vydelený celkovým počtom získaných platobných operácií,</li> <li>d. počet e-obchodníkov, ktorí podporujú SCA, vydelený celkovým počtom e-obchodníkov prijímateľa,</li> <li>e. počet e-obchodníkov, ktorí podporujú výnimky SCA, vydelený celkovým počtom e-obchodníkov prijímateľa a</li> <li>f. počet e-obchodníkov, ktorí podporujú platobné operácie, na ktoré sa SCA nevzťahuje, vydelený celkovým počtom e-obchodníkov prijímateľa.</li> </ol> <p>Uvedené údaje by sa mali vzťahovať za obdobie od 14. septembra 2019 do 13. marca 2020.</p>	31.3.2020
<p>4. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov, aby predkladali správy o dosiahnutom pokroku od 14. marca do 13. júna 2020 a od 14. júna 2020 do 13. septembra 2020, a to poskytovaním aktualizovaných informácií v rámci vyššie uvedeného bodu 3. Táto správa (hlásenie) by mala byť taká, aby poskytovala spoľahlivý obraz o zmenách v typoch platobných operácií a miere podvodov, o pokroku v zavedení protokolu 3DS2.X, ak sa to predpokladá.</p>	30.6 2019 do 30.9.2019



---

5. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov, aby informovali e-obchodníkov, s ktorými spolupracujú, o nevyhnutných zmenách, ktoré je potrebné zaviesť do existujúcich technológií používaných na podporu SCA, výnimiek SCA a platobných operácií na ktoré sa SCA nevzťahuje.	priebežne
6. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľa informácie o komunikácii s e-obchodníkmi podľa bodu 5.	každé tri mesiace od 14.12.2019
7. Národná banka Slovenska bude vyžadovať od prijímateľov, aby mali migračný plán ukončený.	31.12.2020
8. EBA vypracuje správu o stave dodržiavania SCA poskytovateľmi platobných služieb vydávajúcimi platobný prostriedok na základe konsolidovaných informácií poskytnutých od národných orgánov dohľadu.	Prvý štvrťrok 2021





Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,  
IČO: 30844789

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne  
oddelenie, Bc. Jana Pokorná 02/57872471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: [vestnik@nbs.sk](mailto:vestnik@nbs.sk)