

EBA/GL/2017/09

---

08/11/2017

---

## Usmernenia

---

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

# 1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 08.01.2018. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) spolu s označením „EBA/GL/2017/09“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> 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. s. 12).

## 2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

---

### Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa uvádzajú informácie, ktoré sa majú poskytnúť príslušným orgánom v žiadosti o udelenie povolenia platobným inštitúciám, v žiadosti o registráciu poskytovateľov služieb informovania o účte a v žiadosti o udelenie povolenia inštitúciám elektronických peňazí.

### Rozsah uplatňovania

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú vo vzťahu k: a) žiadostiam o udelenie povolenia na výkon činnosti platobnej inštitúcie podľa článku 5 smernice (EÚ) 2015/2366, b) registrácii poskytovateľa služieb informovania o účte podľa článku 5 a článku 33 smernice (EÚ) 2015/2366 a c) žiadostiam o udelenie povolenia na výkon činnosti inštitúcie elektronických peňazí, na základe primeraného (*mutatis mutandis*) uplatnenia článku 5 smernice (EÚ) 2015/2366 na inštitúcie elektronických peňazí, v súlade s článkom 3 ods. 1) smernice 2009/110/ES.

### Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, a týmto finančným inštitúciám: platobným inštitúciám, ako sú vymedzené v článku 4 bode 4 smernice (EÚ) 2015/2366, inštitúciám elektronických peňazí, ako sú vymedzené v článku 2 bode 1 smernice 2009/110/ES, a poskytovateľom služieb informovania o účte, ako sú vymedzení v článku 4 bode 19 smernice (EÚ) 2015/2366.

### Vymedzenie pojmov

8. Pojmy používané v týchto usmerneniach majú rovnaký význam ako pojmy používané a vymedzené v smernici (EÚ) 2015/2366 a v smernici 2009/110/ES.

## 3. Vykonanie

---

### Dátum uplatňovania

9. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 13. januára 2018.

4. Štyri súbory usmernení, ktoré sa vzťahujú na platobné inštitúcie, poskytovateľov služieb informovania o účte, inštitúcie elektronických peňazí a príslušné orgány, v uvedenom poradí

---

## 4.1 Usmernenia k informáciám, ktoré musia poskytnúť žiadatelia o udelenie povolenia na výkon činnosti platobných inštitúcií na poskytovanie služieb uvedených v bodoch 1 – 8 prílohy I k smernici (EÚ) 2015/2366

---

### Usmernenie 1: Všeobecné zásady

- 1.1 Tento súbor usmernení sa vzťahuje na žiadateľov o udelenie povolenia na výkon činnosti platobných inštitúcií. Týka sa to žiadateľov, ktorí zamýšľajú poskytovať niektoré zo služieb uvedených v bodoch 1 – 7 prílohy I k revidovanej smernici o platobných službách, alebo služby uvedené v bode 8 v kombinácii s inými platobnými službami. Na žiadateľov, ktorí zamýšľajú poskytovať iba služby uvedené v bode 8 prílohy I k smernici (EÚ) 2015/2366 (revidovaná smernica o platobných službách), sa vzťahuje osobitný súbor usmernení pre poskytovateľov služieb informovania o účte, uvedený v oddiele 4.2.
- 1.2 Informácie, ktoré žiadatelia poskytujú, majú byť pravdivé, úplné, presné a aktuálne. Každý žiadateľ má splniť všetky ustanovenia v súbore usmernení, ktorý sa na neho vzťahuje. Úroveň podrobností má byť primeraná veľkosti a vnútornej organizácii žiadateľa, ako aj povahe, rozsahu, komplexnosti a rizikovosti konkrétnych služieb, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať. V každom prípade, podľa smernice (EÚ) 2015/2366 členovia predstavenstva a osoby zodpovedné za riadenie platobnej inštitúcie musia mať dobrú povesť a primerané znalosti a skúsenosti na výkon platobných služieb, bez ohľadu na veľkosť a vnútornú organizáciu inštitúcie, na povahu, rozsah a komplexnosť jej činnosti a na povinnosti a zodpovednosť konkrétnej pozície.
- 1.3 Pri poskytovaní požadovaných informácií sa žiadateľ má vyhýbať uvádzaniu odkazov na konkrétne časti vnútorných postupov alebo dokumentov. Namiesto toho má žiadateľ príslušné časti vyňať a poskytnúť príslušnému orgánu.
- 1.4 Ak príslušné orgány požiadajú o objasnenie informácií, ktoré im boli predložené, žiadateľ má poskytnúť takéto objasnenie bezodkladne.
- 1.5 Všetky údaje, ktoré sa podľa týchto usmernení požadujú pre udeľovanie povolení na výkon činnosti platobných inštitúcií, sú potrebné na posúdenie žiadosti a príslušný orgán s nimi

bude zaobchádzať v súlade so záväzkami týkajúcimi sa služobného tajomstva, uvedenými v revidovanej smernici o platobných službách, bez toho, aby boli dotknuté platné právne predpisy Únie a vnútroštátne požiadavky a postupy týkajúce sa výkonu práva na prístup, nápravu, zrušenie alebo vznášanie námietok.

## Usmernenie 2: Identifikačné údaje

2.1 Identifikačné údaje, ktoré má poskytnúť žiadateľ, majú obsahovať tieto informácie:

- a) názov spoločnosti žiadateľa a obchodné meno, ak je odlišné,
- b) informáciu, či je spoločnosť žiadateľa už založená, alebo sa nachádza v procese zakladania,
- c) vnútroštátne identifikačné číslo žiadateľa, ak existuje,
- d) právne postavenie žiadateľa, ako aj stanov obchodnej spoločnosti a/alebo ustanovujúce dokumenty (prípadne ich návrhy), ktoré dokazujú právne postavenie žiadateľa,
- e) adresu ústredia a sídla spoločnosti žiadateľa,
- f) elektronickú adresu a webové sídlo žiadateľa, ak existuje,
- g) mená osôb, ktoré zodpovedajú za činnosti súvisiace s dokumentáciou žiadosti a postupom udeľovania povolenia, a ich kontaktné údaje,
- h) informáciu, či žiadateľ niekedy bol alebo v súčasnosti je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb,
- i) všetky prípadné obchodné združenia v oblasti poskytovania platobných služieb, do ktorých má žiadateľ v úmysle vstúpiť,
- j) osvedčenie príslušného registra o založení spoločnosti, alebo prípadne negatívne osvedčenie z obchodného registra, ktorým sa osvedčuje, že názov použitý spoločnosťou je k dispozícii,
- k) doklad o zaplatení všetkých poplatkov alebo o zložení finančných prostriedkov, ktoré sa prípadne vyžadujú podľa vnútroštátneho práva pri podávaní žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti platobnej inštitúcie.

## Usmernenie 3: Plán podnikateľských činností

3.1. Plán podnikateľských činností, ktorý má poskytnúť žiadateľ, má obsahovať tieto informácie:

- a) detailný opis druhu plánovaných platobných služieb vrátane vysvetlenia, ako žiadateľ určil, že činnosti a operácie, ktoré sa budú vykonávať, zodpovedajú niektorej z právnych kategórií platobných služieb uvedených v prílohe I k revidovanej smernici o platobných službách,
- b) vyhlásenie, či žiadateľ niekedy bude mať v držbe finančné prostriedky,
- c) opis vykonávania rôznych platobných služieb s podrobným uvedením všetkých zainteresovaných strán, a to pre každú poskytovanú platobnú službu:
  - i. schémy toku finančných prostriedkov, pokiaľ žiadateľ nezamýšľa poskytovať len platobné iniciačné služby,
  - ii. mechanizmy vyrovnania, pokiaľ žiadateľ nezamýšľa poskytovať len platobné iniciačné služby,
  - iii. prípadné návrhy zmlúv medzi všetkými stranami zapojenými do poskytovania platobných služieb vrátane služieb s kartovými schémami,
  - iv. časy spracovania,
- d) kópiu návrhu rámcovej zmluvy, ako je vymedzená v článku 4 ods. 21 revidovanej smernice o platobných službách,
- e) odhadovaný počet rôznych priestorov, v ktorých žiadateľ zamýšľa poskytovať platobné služby a/alebo prípadne vykonávať činnosti súvisiace s poskytovaním platobných služieb,
- f) opis všetkých prípadných doplnkových služieb k platobným službám,
- g) vyhlásenie, či žiadateľ zamýšľa poskytovať úvery, a ak áno, do akého limitu,
- h) vyhlásenie, či žiadateľ plánuje po udelení povolenia poskytovať platobné služby v iných členských štátoch alebo tretích krajinách,
- i) informáciu, či žiadateľ zamýšľa v priebehu nasledujúcich troch rokov vykonávať alebo už vykonáva iné podnikateľské činnosti, uvedené v článku 18 smernice (EÚ) 2015/2366, vrátane opisu druhu a očakávaného objemu týchto činností,
- j) informácie uvedené v usmerneniach Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) týkajúcich sa kritérií toho, ako stanoviť minimálnu peňažnú sumu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky podľa článku 5 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366, ak žiadateľ zamýšľa poskytovať služby uvedené v bodoch 7 a 8 (platobné iniciačné služby a služby informovania o účte).



## Usmernenie 4: Podnikateľský plán

4.1. Podnikateľský plán, ktorý má poskytnúť žiadateľ, má obsahovať:

- a) marketingový plán pozostávajúci z:
  - i. analýzy konkurenčného postavenia spoločnosti v príslušnom segmente platobného trhu,
  - ii. opisu používateľov platobných služieb, marketingových materiálov a distribučných kanálov,
- b) ak je to možné pre existujúce spoločnosti, overené ročné účtovné závierky za predchádzajúce tri roky alebo súhrn finančnej situácie v prípade tých spoločností, ktoré zatiaľ nevypracovali ročné účtovné závierky,
- c) odhad predbežného rozpočtu na prvé tri účtovné roky, ktorý preukazuje, že žiadateľ je schopný používať vhodné a primerané systémy, zdroje a postupy, ktoré mu umožnia riadne fungovanie, pričom tento odhad má zahŕňať:
  - i. odhad výkazu ziskov a strát a súvahy vrátane cieľových scenárov a stresových scenárov, ako aj ich základné predpoklady, ako napríklad objem a hodnota transakcií, počet klientov, stanovenie cien, priemerná suma na transakciu, očakávaný nárast prahu ziskovosti,
  - ii. vysvetlenia základných línií príjmov a výdavkov, finančných dlhov a kapitálových aktív,
  - iii. schému a podrobný rozpis odhadovaných peňažných tokov v nasledujúcich troch rokoch,
- d) informácie o vlastných zdrojoch vrátane výšky a podrobného rozpisu zloženia počiatočného kapitálu, ako sa uvádza v článku 7 revidovanej smernice o platobných službách,
- e) informácie o minimálnych požiadavkách na vlastné zdroje a ich výpočet metódou(-ami) uvedenou(-ými) v článku 9 smernice (EÚ) 2015/2366 (revidovaná smernica o platobných službách), ako určí príslušný orgán, pokiaľ žiadateľ nezamýšľa poskytovať len platobné iniciačné služby, vrátane:
  - i. ročnej projekcie podrobného rozpisu vlastných zdrojov na tri roky podľa použitej metódy,
  - ii. ročnej projekcie vlastných zdrojov na tri roky podľa iných metód.

## Usmernenie 5: Organizačná štruktúra

5.1. Žiadateľ má poskytnúť opis organizačnej štruktúry podniku pozostávajúci z:

- a) podrobnej organizačnej schémy, znázorňujúcej každú divíziu, oddelenie alebo podobnú štruktúralne oddelenú časť vrátane mien zodpovedných osôb, predovšetkým tých, ktoré sú poverené funkciami vnútornej kontroly, pričom schéma má byť doplnená opisom funkcií a povinností každej divízie, oddelenia alebo podobnej štruktúralne oddelenej časti,
- b) celkového odhadu počtu zamestnancov na nasledujúce tri roky,
- c) opisu relevantných prevádzkových zmlúv o externom vykonávaní činností (outsourcing), obsahujúceho:
  - i. identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa,
  - ii. totožnosť osôb v platobnej inštitúcii, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť,
  - iii. jednoznačný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík,
- d) kópií návrhov zmlúv o externom vykonávaní činností,
- e) opisu prípadného využívania pobočiek a agentov vrátane:
  - i. mapovania kontrol pobočiek a agentov na diaľku a na mieste, ktoré žiadateľ zamýšľa vykonávať aspoň raz za rok, ako aj ich frekvencie,
  - ii. IT systémov, postupov a infraštruktúry, ktorú využívajú agenti žiadateľa na vykonávanie činností v mene žiadateľa,
  - iii. v prípade agentov, politiky výberu, postupov monitorovania a odbornej prípravy agentov a prípadne návrhu spôsobu ich zaangažovania,
  - iv. prípadného uvedenia vnútroštátneho a/alebo medzinárodného platobného systému, do ktorého sa žiadateľ zapojí,
- f) zoznamu fyzických a právnických osôb, ktoré majú úzke prepojenie so žiadateľom, s uvedením ich identity a povahy týchto prepojení.

## Usmernenie 6: Dôkaz počiatocného kapitálu

6.1 Ako dôkaz počiatocného kapitálu, ktorý musí žiadateľ poskytnúť (125 000 EUR pre služby uvedené v bodoch 1 – 5 prílohy I k revidovanej smernici o platobných službách, 20 000 EUR

pre službu v bode 6 a 50 000 EUR pre službu v bode 7), má žiadateľ predložiť tieto dokumenty:

- a) v prípade existujúcich podnikov, auditovaný účtovný výkaz alebo výpis z verejného registra potvrdzujúci výšku kapitálu žiadateľa,
- b) v prípade podnikov nachádzajúcich sa v procese zakladania, výpis z účtu vydaný bankou potvrdzujúci, že na bankovom účte žiadateľa sú uložené príslušné finančné prostriedky.

### **Usmernenie 7: Opatrenia na ochranu finančných prostriedkov používateľov platobných služieb (vzťahuje sa iba na platobné služby v bodoch 1 – 6)**

7.1. Ak žiadateľ chráni finančné prostriedky používateľov platobných služieb ich uložením na samostatný účet v úverovej inštitúcii alebo ich investovaním do bezpečných, likvidných, nízkorizikových aktív, opis ochranných opatrení má obsahovať:

- a) opis investičnej politiky zaisťujúcej, že prípadné vybrané aktíva sú likvidné, zabezpečené a nízkorizikové,
- b) počet osôb, ktoré majú prístup k ochraňujúcemu účtu a ich funkcie,
- c) opis administratívneho procesu a procesu zosúladovania, ktoré majú zabezpečiť, že finančné prostriedky používateľov platobných služieb sú izolované v záujme používateľov platobných služieb voči nárokom iných veriteľov platobnej inštitúcie, najmä v prípade jej platobnej neschopnosti,
- d) kópiu návrhu zmluvy s úverovou inštitúciou,
- e) výslovné vyhlásenie platobnej inštitúcie o súlade s článkom 10 revidovanej smernice o platobných službách.

7.2. Ak žiadateľ chráni finančné prostriedky používateľa platobných služieb poistnou zmluvou alebo porovnateľnou zárukou, ktorú poskytne poisťovňa alebo úverová inštitúcia, opis ochranných opatrení má obsahovať:

- a) potvrdenie, že poistná zmluva alebo porovnateľná záruka, ktorú poskytne poisťovňa alebo úverová inštitúcia, pochádza od subjektu, ktorý nie je súčasťou rovnakej skupiny spoločností ako žiadateľ,
- b) podrobné údaje o zavedenom procese zosúladovania, ktorý zabezpečuje, že poistná zmluva alebo porovnateľná záruka je vždy dostatočná na splnenie povinností žiadateľa týkajúcich sa ochrany,
- c) trvanie a obnovenie krytia,
- d) kópiu (návrhu) poistnej zmluvy alebo (návrhu) porovnateľnej záruky.

## Usmernenie 8: Mechanizmy riadenia a vnútornej kontroly

8.1. Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly obsahujúci:

- a) mapovanie rizík zistených žiadateľom vrátane druhu rizika a postupov, ktoré žiadateľ zavedie na posudzovanie takých rizík a predchádzanie takým rizikám,
- b) rôzne postupy na vykonávanie pravidelných a stálych kontrol vrátane ich frekvencie a vyčlenených ľudských zdrojov,
- c) účtovné postupy, ktoré bude žiadateľ využívať pri zaznamenávaní a poskytovaní svojich finančných informácií,
- d) totožnosť osôb zodpovedných za funkcie vnútornej kontroly vrátane pravidelnej a stálej kontroly a overovania súladu, ako aj ich aktuálne životopisy,
- e) totožnosť každého audítora, ktorý nie je štatutárnym audítorom podľa smernice 2006/43/ES,
- f) zloženie riadiaceho orgánu a prípadne akéhokoľvek iného orgánu dohľadu alebo výboru pre dohľad,
- g) opis spôsobu monitorovania a kontroly externého vykonávania funkcií, aby sa predišlo zníženiu kvality vnútornej kontroly platobnej inštitúcie,
- h) opis spôsobu monitorovania a kontroly všetkých agentov a pobočiek v rámci vnútornej kontroly žiadateľa,
- i) v prípade, že žiadateľ je dcérskou spoločnosťou regulovaného subjektu z iného členského štátu EÚ, opis riadiacich štruktúr skupiny.

## Usmernenie 9: Postupy na monitorovanie, riešenie a sledovanie bezpečnostných incidentov a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti

9.1. Žiadateľ má poskytnúť opis svojich zavedených postupov na monitorovanie, riešenie a sledovanie bezpečnostných incidentov a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti, ktorý má obsahovať:

- a) organizačné opatrenia a nástroje na predchádzanie podvodom,
- b) podrobné údaje o osobách a orgánoch zodpovedných za pomoc zákazníkom v prípadoch podvodov, technických problémov a/alebo za správu nárokov,
- c) hierarchické vzťahy v prípadoch ohlasovania podvodov,

- d) kontaktný bod pre zákazníkov vrátane mena a e-mailovej adresy,
- e) postupy oznamovania incidentov vrátane poskytovania týchto správ vnútorným alebo vonkajším orgánom a oznamovania závažných incidentov príslušným vnútroštátnym orgánom podľa článku 96 revidovanej smernice o platobných službách a v súlade s usmerneniami EBA k oznamovaniu incidentov podľa uvedeného článku,
- f) používané nástroje na monitorovanie a zavedené opatrenia a postupy sledovania, určené na zmierňovanie bezpečnostných rizík.

### **Usmernenie 10: Postup na evidenciu, monitorovanie, sledovanie a obmedzovanie prístupu k citlivým platobným údajom**

10.1. Žiadateľ má poskytnúť opis zavedeného postupu na evidenciu, monitorovanie, sledovanie a obmedzovanie prístupu k citlivým platobným údajom, obsahujúci:

- a) opis tokov údajov klasifikovaných ako citlivé platobné údaje v kontexte obchodného modelu platobnej inštitúcie,
- b) zavedené postupy povoľovania prístupu k citlivým platobným údajom,
- c) opis nástroja na monitorovanie,
- d) politiku práva na prístup podrobne upravujúcu prístup ku všetkým relevantným komponentom infraštruktúry a systémom vrátane databáz a záložnej infraštruktúry,
- e) opis spôsobu evidencie zozbieraných údajov, pokiaľ žiadateľ nezamýšľa poskytovať len platobné iniciačné služby,
- f) očakávané vnútorné a/alebo vonkajšie použitie zozbieraných údajov vrátane použitia protistranami, pokiaľ žiadateľ nezamýšľa poskytovať len platobné iniciačné služby,
- g) IT systém a technické bezpečnostné opatrenia, ktoré boli zavedené, vrátane kódovania a/alebo používania tokenov,
- h) identifikáciu osôb, orgánov a/alebo výborov s prístupom k citlivým platobným údajom,
- i) vysvetlenie, ako sa budú odhaľovať a riešiť prípady porušenia,
- j) ročný program vnútornej kontroly vo vzťahu k bezpečnosti IT systémov.

### **Usmernenie 11: Mechanizmy na zabezpečenie kontinuity činnosti**

11.1. Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov na zabezpečenie kontinuity činnosti, ktorý obsahuje tieto informácie:

- a) analýzu dopadu na podnikanie vrátane obchodných procesov a cieľov obnovy, ako sú časové zámery obnovy, ciele týkajúce sa bodov obnovy a chránených aktív,
- b) určenie záložného miesta, prístupu k IT infraštruktúre a kľúčového softvéru a údajov pre obnovu po katastrofe alebo narušení,
- c) vysvetlenie, ako bude žiadateľ riešiť závažné udalosti a narušenia kontinuity, ako je zlyhanie kľúčových systémov, strata údajov, neprístupnosť objektov a strata kľúčových osôb,
- d) frekvenciu s akou žiadateľ zamýšľa vykonávať test kontinuity činnosti a plánov na obnovu po katastrofe vrátane spôsobu zaznamenávania výsledkov testovania,
- e) opis opatrení na zmiernenie rizika, ktoré prijme žiadateľ v prípadoch ukončenia platobných služieb, zabezpečenia výkonu prebiehajúcich a čakajúcich platobných transakcií a ukončenia existujúcich zmlúv.

#### **Usmernenie 12: Zásady a definície, ktoré sa uplatňujú na zber štatistických údajov o výkonnosti, transakciách a podvodoch**

12.1. Žiadateľ má poskytnúť opis zásad a definícií, ktoré sa uplatňujú na zber štatistických údajov o výkonnosti, transakciách a podvodoch, obsahujúci tieto informácie:

- a) druh údajov, ktoré sa zbierajú v súvislosti so zákazníkmi, s druhom platobných služieb, kanálom, nástrojom, právomocou a menami,
- b) rozsah zberu údajov z hľadiska činností a subjektov, ktorých sa to týka, vrátane pobočiek a agentov,
- c) nástroje na zber údajov,
- d) účel zberu údajov,
- e) frekvencia zberu údajov,
- f) sprievodné dokumenty, ako je návod na použitie, v ktorom sa opisuje, ako systém pracuje.

#### **Usmernenie 13: Dokument o bezpečnostnej politike**

13.1. Žiadateľ má poskytnúť dokument o bezpečnostnej politike, ktorý obsahuje tieto informácie:

- a) podrobné posúdenie rizika týkajúceho sa platobných služieb, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať, zahŕňajúce riziká podvodov, ako aj bezpečnostnú kontrolu a opatrenia na

zmiernenie rizika prijaté s cieľom náležite chrániť používateľov platobných služieb pred zistenými rizikami,

- b) opis IT systémov, ktorý má zahŕňať:
- i. architektúru systémov a ich sieťové prvky,
  - ii. podnikateľské IT systémy podporujúce vykonávané podnikateľské činnosti, ako je webové sídlo žiadateľa, elektronické peňaženky, platobný nástroj, nástroj riadenia rizík a predchádzania podvodom a účty zákazníkov,
  - iii. pomocné IT systémy, ktoré žiadateľ používa v rámci organizácie a správy, ako napríklad účtovníctvo, zákonné systémy predkladania správ, riadenie zamestnancov, riadenie vzťahov so zákazníkmi, e-mailové servery a servery pre vnútornú evidenciu,
  - iv. informáciu, či žiadateľ alebo jeho skupina už tieto systémy používa, prípadne odhadovaný termín ich zavedenia,
- c) druh povolených spojení so subjektmi zvonku, napríklad s partnermi, poskytovateľmi služieb, subjektmi skupiny a zamestnancami pracujúcimi na diaľku, vrátane odôvodnenia takých spojení,
- d) pre každé spojenie uvedené v bode c), zavedené logické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy, špecifikáciu kontroly žiadateľa nad takým prístupom, ako aj povahu a frekvenciu každej kontroly, ako napríklad technická alebo organizačná kontrola, preventívna alebo odhaľovacia kontrola, monitorovanie v reálnom čase alebo pravidelné preskúmania, ako napríklad používanie aktívneho adresára oddeleného od skupiny, otvorené alebo uzavreté komunikačné linky, konfigurácia bezpečnostného zariadenia, generovanie kľúčov alebo osvedčení o autentifikácii klienta, monitorovanie systému, autentifikácia, dôvernosť komunikácie, odhaľovanie preniknutia, antivírusové systémy a protokoly,
- e) logické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy, ktoré regulujú vnútorný prístup do IT systémov, čo má zahŕňať:
- i. technickú a organizačnú povahu a frekvenciu každého opatrenia, ako napríklad, či ide o preventívne alebo odhaľovacie opatrenie a či sa opatrenie vykonáva v reálnom čase,
  - ii. ako sa rieši otázka oddelenia prostredia klienta v prípadoch, keď sú IT zdroje žiadateľa zdieľané,

- f) fyzické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy v objektoch a v dátovom centre žiadateľa, ako sú kontroly prístupu a bezpečnosť prostredia,
- g) bezpečnosť platobných postupov, čo má zahŕňať:
  - i. postup autentifikácie zákazníka uplatňovaný pri servisnom prístupe a pri výkone transakcií a v rámci všetkých relevantných platobných nástrojov,
  - ii. vysvetlenie, ako je zaistené bezpečné doručovanie oprávnenému používateľovi platobných služieb a integrita faktorov autentifikácie, napríklad hardvérových tokenov a mobilných aplikácií, v čase úvodnej registrácie aj jej obnovenia,
  - iii. opis systémov a postupov, ktoré má žiadateľ zavedené na analýzu transakcií a identifikáciu podozrivých alebo nezvyčajných transakcií,
- h) podrobné posúdenie rizika týkajúceho sa platobných služieb vrátane rizika podvodov, ako aj prepojenie na kontrolné opatrenia a opatrenia na zmiernenie rizika, vysvetlené v dokumentácii žiadosti a preukazujúce, že problematika rizík sa rieši,
- i) zoznam hlavných písomne zaznamenaných postupov týkajúcich sa IT systémov žiadateľa a v prípade postupov, ktoré ešte neboli formálne prijaté, odhadovaný termín ich ukončenia.

#### **Usmernenie 14: Mechanizmy vnútornej kontroly dodržiavania povinností v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (povinnosti AML/CFT)**

- 14.1. Opis mechanizmov vnútornej kontroly, ktoré žiadateľ zaviedol s cieľom dodržiavať uvedené povinnosti, má obsahovať tieto informácie:
- a) žiadateľovo posúdenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojených s jeho podnikaním vrátane rizík spojených so zákazníckou základňou žiadateľa, s poskytovanými produktmi a službami, s používanými distribučnými kanálmi a so zemepisnými oblasťami prevádzky,
  - b) opatrenia, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zmiernenia rizík a dodržiavania príslušných povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane žiadateľovho postupu posúdenia rizika, politik a postupov plnenia požiadaviek hĺbkového preverovania zákazníkov, ako aj politik a postupov odhaľovania a oznamovania podozrivých transakcií alebo činností,
  - c) systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby pobočky a agenti plnili požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane prípadov, keď agent alebo pobočka má sídlo v inom členskom štáte,



- d) mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby zamestnanci a agenti absolvovali primeranú odbornú prípravu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu,
- e) totožnosť osôb, ktoré sú zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany žiadateľa, a dôkaz, že ich odborné znalosti v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu sú dostatočné na to, aby mohli efektívne plniť túto úlohu,
- f) systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby jeho politiky a postupy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu boli aktuálne, účinné a relevantné,
- g) systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby agenti nevystavovali žiadateľa zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu,
- h) príručku pre zamestnancov žiadateľa o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

#### **Usmernenie 15: Totožnosť a posúdenie vhodnosti osôb, ktoré majú v spoločnosti žiadateľa kvalifikovaný podiel**

15.1 Na účely doloženia totožnosti osôb, ktoré majú v platobnej inštitúcii žiadateľa kvalifikovaný podiel, a vhodnosti týchto osôb, bez toho, aby bolo dotknuté posúdenie podľa príslušných kritérií stanovených v smernici 2007/44/ES a špecifikovaných v spoločných usmerneniach k prudenciálnemu posudzovaniu získavania kvalifikovaného podielu (JC/GL/2016/01), má žiadateľ predložiť tieto informácie:

- a) opis skupiny, ku ktorej žiadateľ patrí, a označenie prípadného materského podniku,
- b) schématické zobrazenie štruktúry akcionárov spoločnosti žiadateľa vrátane:
  - i) mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať priamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu takejto kvalifikácie,
  - ii) mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať nepriamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za nepriamych držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu takejto kvalifikácie,

- c) zoznam mien všetkých osôb a názvov ďalších subjektov, ktoré majú, alebo v prípade povolenia budú mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, s uvedením týchto údajov pre každú osobu alebo subjekt:
- i. počet a druh akcií alebo iných podielov, ktoré sú upísané, alebo sa majú upísať,
  - ii. nominálna hodnota akcií alebo iných podielov.

15.2 Ak osoba, ktorá má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, je fyzická osoba, v žiadosti majú byť uvedené všetky tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej osoby:

- a) meno a rodné meno osoby, dátum a miesto narodenia, občianstvo (súčasné a predchádzajúce), identifikačné číslo (ak existuje) alebo číslo pasu, adresa a kópia úradného dokladu totožnosti,
- b) podrobný životopis s uvedením vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností a akýchkoľvek odborných činností alebo iných funkcií vykonávaných v súčasnosti,
- c) vyhlásenie doplnené sprievodnými dokumentmi, obsahujúce tieto informácie týkajúce sa danej osoby:
  - i. podľa požiadaviek vnútroštátnych právnych predpisov týkajúcich sa oznamovania zahladených odsúdení, každé odsúdenie za trestný čin alebo trestné konanie voči danej osobe, ktoré nebolo ukončené,
  - ii. každé občianskoprávne alebo administratívnoprávne rozhodnutie vo veciach týkajúcich sa postupov posudzovania alebo povoľovania, ktoré bolo prijaté voči danej osobe, a akékoľvek správne sankcie alebo opatrenia uplatnené v dôsledku porušenia zákonov alebo predpisov (vrátane zlyhania vo funkcii člena predstavenstva spoločnosti), v každej veci, ktorá nebola ukončená a v ktorej neprebíha odvolacie konanie alebo nemôže byť podané odvolanie,
  - iii. akékoľvek konania vo veci bankrotu, platobnej neschopnosti alebo podobné konania,
  - iv. každé prebiehajúce vyšetrovanie trestnej činnosti,
  - v. každé občianskoprávne alebo administratívnoprávne vyšetrovanie, konanie o nútenom výkone rozhodnutia, sankcie alebo iné vykonávacie rozhodnutia voči danej osobe, týkajúce sa vecí, ktoré sa môžu považovať za dôležité z hľadiska

- povoľovania činnosti platobnej inštitúcie alebo riadneho a obozretného riadenia platobnej inštitúcie,
- vi. úradné osvedčenie alebo iný rovnocenný dokument dokazujúci, či sa niektorá z udalostí uvedených v pododsekoch i) až v) v súvislosti s danou osobou vyskytla alebo nie, pokiaľ je možné takéto dokumenty získať,
  - vii. akékoľvek zamietnutie registrácie, povolenia, členstva alebo udelenia licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie,
  - viii. akékoľvek odňatie, zrušenie alebo ukončenie registrácie, povolenia, členstva alebo licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie,
  - ix. akékoľvek vylúčenie orgánom alebo subjektom verejného sektora v sektore finančných služieb, prípadne profesijnou organizáciou alebo združením,
  - x. akákoľvek zodpovedná funkcia v subjekte, voči ktorému bol vynesený odsudzujúci rozsudok v trestnej veci alebo sa vedie konanie v trestnej veci, administratívne vyšetrovanie, boli prijaté sankcie alebo iné vymožiteľné rozhodnutia za zlyhanie v riadení, aj pokiaľ ide o podvody, nečestnosť, korupciu, pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu alebo iné finančné trestné činy, alebo neprijatie primeraných politík a postupov na predchádzanie takým udalostiam, ku ktorým došlo v čase údajného zlyhania, spolu s podrobnými informáciami o takých prípadoch a o účasti danej osoby v nich, ak k nej došlo,
  - xi. každé prepustenie zo zamestnania alebo zo zodpovednej pozície vylúčenie z fiduciárneho vzťahu (z iného dôvodu než ukončenie takéhoto vzťahu po uplynutí príslušného času) alebo akákoľvek podobná situácia,
- d) zoznam podnikov/spoločností, ktoré daná osoba riadi alebo kontroluje a o ktorých má žiadateľ údaje po riadnom a starostlivom preskúmaní, percentuálny podiel v týchto spoločnostiach kontrolovaný priamo alebo nepriamo, ich stav (či sú aktívne, zlikvidované/zrušené atď.) a opis platobnej neschopnosti alebo podobných postupov,
  - e) ak posudzovanie dobrého mena danej osoby už vykonal príslušný orgán v sektore finančných služieb, totožnosť tohto orgánu a výsledok posudzovania,
  - f) súčasná finančná situácia danej osoby vrátane podrobných informácií o zdrojoch príjmov, aktívach a pasívach, nárokoch zo záložných práv a zárukách, udelených alebo získaných,

- g) opis akýchkoľvek prepojení na politicky exponované osoby, ako sú vymedzené v článku 3 ods. 9 smernice (EÚ) 2015/849<sup>2</sup>.

15.3 Ak osoba alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa (vrátane subjektov, ktoré nie sú právnickými osobami a ktoré vlastnia alebo by mali vlastniť podiely vo svojom mene), žiadosť má obsahovať tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej právnickej osoby alebo subjektu:

- a) názov,
- b) ak je právnická osoba alebo subjekt registrovaný v centrálnom registri, obchodnom registri, registri spoločností alebo podobnom registri, ktorý má rovnaký účel ako uvedené registre, výpis z takéhoto registra, ak existuje, alebo v opačnom prípade kópiu osvedčenia o registrácii,
- c) adresy sídla spoločnosti a ústredia, ak sú odlišné, a hlavného miesta podnikania,
- d) kontaktné údaje,
- e) dokumentáciu o založení subjektu alebo, ak je osoba alebo subjekt registrovaný v inom členskom štáte, súhrn objasňujúci základné zákonné znaky právnej formy alebo subjektu,
- f) informáciu, či právnická osoba alebo subjekt niekedy bol alebo v súčasnosti je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb alebo iným štátnym orgánom,
- g) úradné osvedčenie alebo akýkoľvek iný rovnocenný dokument vydaný relevantným príslušným orgánom a dokazujúci informácie uvedené v pododsekoch a) až e), pokiaľ je možné takéto dokumenty získať,
- h) informácie uvedené v usmernení 15 ods. 2 pododsekoch c), d), e), f) a g) vo vzťahu k právnickej osobe alebo subjektu,
- i) zoznam obsahujúci podrobné údaje o každej osobe, ktorá skutočne riadi podnikanie právnickej osoby alebo subjektu, vrátane jej mena, dátumu a miesta narodenia, adresy, národného identifikačného čísla, ak existuje, a podrobný životopis (s uvedením relevantného vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností, akýchkoľvek odborných činností alebo iných relevantných funkcií vykonávaných v súčasnosti) spolu s informáciami uvedenými v usmernení 15 ods. 2 pododsekoch c) a d) vo vzťahu ku každej takej osobe,

---

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).

- j) štruktúru akcionárov právnickej osoby vrátane prinajmenšom ich mien, dátumov a miest narodenia, adres a osobných identifikačných čísel alebo registračných čísel, ak existujú, a príslušné podiely na základnom imaní a hlasovacích právach priamych alebo nepriamych akcionárov alebo členov a konečných užívateľov výhod, ako je vymedzené v článku 3 ods. 6 smernice (EÚ) 2015/849,
- k) opis regulovanej finančnej skupiny, ktorej súčasťou žiadateľ je alebo sa môže stať, s označením materského podniku a úverových, poisťných a bezpečnostných subjektov v skupine, názvy ich príslušných orgánov (na individuálnom alebo konsolidovanom základe) a
- l) ročné účtovné závierky na individuálnej úrovni a prípadne na úrovni konsolidovanej a subkonsolidovanej skupiny, za posledné tri účtovné roky, ak právnická osoba alebo subjekt v tom období vykonával činnosť (alebo, ak to bolo menej než tri roky, za obdobie, počas ktorého právnická osoba alebo subjekt vykonával činnosť a boli vypracované účtovné závierky), prípadne schválené štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou v zmysle smernice 2006/43/ES<sup>3</sup>, vrátane každej z týchto položiek:
  - i. súvahy,
  - ii. účtov ziskov a strát alebo výkazu ziskov a strát,
  - iii. výročných správ a finančných príloh a všetkých ostatných dokumentov zaevidovaných v príslušnom registri alebo u príslušného orgánu pre právnickú osobu,
- m) v prípade, že právnická osoba nevykonávala činnosť dostatočne dlho na to, aby bola povinná vypracovať účtovné závierky za tri účtovné roky bezprostredne pred termínom podania žiadosti, uvedú sa v žiadosti existujúce účtovné závierky (ak nejaké existujú),
- n) ak má právnická osoba alebo subjekt ústredie v tretej krajine, všeobecné informácie o regulačnom režime tejto tretej krajiny vzťahujúcom sa na danú právnickú osobu alebo subjekt vrátane informácií o tom, do akej miery je systém boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v tretej krajine v súlade s odporúčaniami Finančnej akčnej skupiny,
- o) v prípade subjektov, ktoré nemajú právnu subjektivitu ako podnik kolektívneho investovania, štátny investičný fond alebo trust, uvedú sa v žiadosti tieto informácie:

---

<sup>3</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES zo 17. mája 2006 o štatutárnom audite ročných účtovných závierok a konsolidovaných účtovných závierok, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a ktorou sa zrušuje smernica Rady 84/253/EHS (Ú. v. EÚ L 157, 9.6.2006, s. 87 – 107).

- i. totožnosť osôb, ktoré spravujú aktíva, a osôb, ktoré sú oprávnenými osobami alebo účastníkmi,
- ii. kópiu dokumentu, ktorým sa zakladá a riadi daný subjekt, vrátane jeho investičnej politiky a akýchkoľvek obmedzení investovania, ktoré sa vzťahujú na daný subjekt.

15.4. V žiadosti sa uvedú všetky tieto informácie pre každú fyzickú alebo právnickú osobu alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa:

- a) podrobné informácie o finančných alebo obchodných dôvodoch, ktoré má daná osoba alebo subjekt na vlastnenie tohto podielu, a o stratégii osoby alebo subjektu týkajúcej sa podielu vrátane obdobia, počas ktorého osoba alebo subjekt zamýšľa vlastniť podiel, a akéhokoľvek úmyslu v dohľadnej budúcnosti zvýšiť, znížiť alebo udržať úroveň podielu,
- b) podrobné informácie o zámeroch danej osoby alebo subjektu v súvislosti so žiadateľom a o vplyve, ktorý osoba alebo subjekt zamýšľa uplatňovať voči žiadateľovi, vrátane vplyvu na politiku dividend, strategický rozvoj a alokáciu zdrojov žiadateľa, ako aj o tom, či osoba alebo subjekt zamýšľa konať ako aktívny menšinový akcionár, a o odôvodnení takého zámeru,
- c) informácie o ochote osoby alebo subjektu podporovať žiadateľa ďalšími vlastnými zdrojmi, ak to bude potrebné na rozvoj jeho činností alebo v prípade finančných ťažkostí,
- d) obsah akýchkoľvek zamýšľaných dohôd akcionára alebo člena s inými akcionármi alebo členmi, týkajúcich sa žiadateľa,
- e) analýza toho, či bude mať kvalifikovaný podiel nejaký vplyv, a to aj v dôsledku prípadných úzkych prepojení so žiadateľom, na schopnosť žiadateľa poskytovať včasné a presné informácie príslušným orgánom,
- f) totožnosť každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu, ktorý bude riadiť podnikanie žiadateľa a bude menovaný alebo nominovaný akcionármi alebo členmi, spolu s informáciami uvedenými v usmernení 16, ktoré ešte neboli poskytnuté.

15.5. V žiadosti má byť uvedené podrobné vysvetlenie konkrétnych zdrojov financovania účasti každej osoby alebo subjektu s kvalifikovaným podielom na kapitáli spoločnosti žiadateľa, a toto vysvetlenie má zahŕňať:

- a) podrobné informácie o súkromných finančných zdrojoch vrátane ich dostupnosti a pôvodu (s cieľom zabezpečiť, aby príslušný orgán dospel k záveru, že činnosť, ktorou sa vytvorili tieto finančné prostriedky, je zákonná),

- b) podrobné informácie o prístupe k finančným trhom vrátane podrobných údajov o finančných nástrojoch, ktoré sa majú emitovať,
- c) informácie o použití požičaných finančných prostriedkov vrátane mien veriteľov a podrobných údajov o poskytnutých prostriedkoch, ako napríklad o splatnosti, podmienkach, záložných nárokoch a zárukách, ako aj informácie o zdroji príjmov, ktoré sa majú použiť na splatenie takých pôžičiek, a v prípadoch, ak veriteľ nie je úverová inštitúcia ani finančná inštitúcia oprávnená poskytovať úvery, žiadateľ má poskytnúť príslušným orgánom informáciu o pôvode požičaných finančných prostriedkov,
- d) informácie o každej finančnej dohode s inými osobami, ktoré sú akcionármi alebo členmi spoločnosti žiadateľa.

### **Usmernenie 16: Totožnosť a posúdenie vhodnosti členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie platobnej inštitúcie**

16.1. Na účely doloženia totožnosti a posúdenia vhodnosti členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie platobnej inštitúcie má žiadateľ poskytnúť tieto informácie:

- a) podrobné osobné údaje vrátane:
  - i. úplného mena, pohlavia, miesta a dátumu narodenia, adresy a štátnej príslušnosti, osobného identifikačného čísla alebo kópie preukazu totožnosti, prípadne iného rovnocenného dokladu,
  - ii. podrobných informácií 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,
- b) informácie o prípadnom posúdení vhodnosti vykonanom 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,
- c) dôkaz znalostí, zručností a skúseností, čo má zahŕňať životopis obsahujúci podrobné informácie o vzdelaní a odborných skúsenostiach vrátane akademických kvalifikácií, inej relevantnej odbornej prípravy, názvu a povahy všetkých organizácií, pre ktoré daná

osoba pracuje alebo pracovala, ako aj povahu a trvanie vykonávaných funkcií, so zdôraznením predovšetkým všetkých činností v rozsahu posudzovanej pozície,

- d) dôkaz dobrého mena, čestnosti a bezúhonnosti, čo má zahŕňať:
- i. záznamy v registri trestov a relevantné informácie o vyšetrovaní trestnej činnosti a o trestnom konaní, príslušných občianskoprávných a administratívno-právných veciach, ako aj o disciplinárnych konaniach, vrátane zlyhania vo funkcii člena predstavenstva spoločnosti, prípadov bankrotu, platobnej neschopnosti alebo podobných konaní, najmä prostredníctvom úradného osvedčenia alebo akéhokoľvek spoľahlivého zdroja informácií týkajúcich sa neexistencie odsudzujúceho rozsudku, vyšetrovania trestnej činnosti a trestného konania, ako je napríklad vyšetrovanie tretej strany a svedectvo právnik a notára so sídlom v Európskej únii,
  - ii. vyhlásenie vzťahujúce sa na prípadné prebiehajúce trestné konanie alebo o tom, či osoba alebo organizácia, ktorú daná osoba riadila, bola v úlohe dlžníka účastníkom konkurzného konania alebo iného porovnateľného konania,
  - iii. informácie týkajúce sa:
    - vyšetrovaní, konaní o nútenom výkone rozhodnutia, sankcií orgánu dohľadu, ktorých priamym alebo nepriamym účastníkom bola daná osoba,
    - zamietnutia registrácie, povolenia, členstva alebo udelenia licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie, alebo stiahnutia, zrušenia alebo ukončenia registrácie, povolenia, členstva alebo licencie, alebo vylúčenie regulačným orgánom, orgánom verejnej správy alebo profesijnou organizáciou alebo združením,
    - prepustenia zo zamestnania alebo z pozície na báze dôvery, dôverného vzťahu alebo podobnej situácie, alebo prípadu, keď bola daná osoba požiadaná o odstúpenie z takejto pozície, s výnimkou prepustenia na základe nadbytočnosti,
    - skutočnosti, či iný príslušný orgán už vykonal posudzovanie dobrého mena danej osoby ako nadobúdateľa alebo ako osoby, ktorá riadi podnikanie inštitúcie, vrátane identity orgánu, termínu posudzovania a dokladovania výsledku posudzovania, ako aj, v prípade potreby, súhlasu danej osoby s vyhľadávaním a spracovávaním takých informácií a použitím poskytnutých informácií na posúdenie vhodnosti,



- skutočnosti, či príslušný orgán z iného, nefinančného sektora už predtým vykonal posudzovanie dobrého mena danej osoby, vrátane totožnosti tohto orgánu a dokladovania výsledku posudzovania.

### **Usmernenie 17: Totožnosť štatutárnych audítorov a audítorských spoločností**

Totožnosť štatutárnych audítorov a audítorských spoločností, ako je vymedzená v smernici 2006/43/ES, ktorú má v prípade potreby poskytnúť žiadateľ, má obsahovať mená, adresy a kontaktné údaje audítorov.

### **Usmernenie 18: Poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľná záruka v prípade platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte**

Ako dôkaz poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky v súlade s usmerneniami EBA týkajúcimi sa kritérií toho, ako stanoviť minimálnu peňažnú sumu poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky (EBA/GL/2017/08), a v súlade s článkom 5 ods. 2 a 3 revidovanej smernice o platobných službách, žiadateľ o udelenie povolenia na poskytovanie platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte má poskytnúť tieto informácie:

- a) poistnú zmluvu alebo iný rovnocenný dokument potvrdzujúci existenciu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky na pokrytie sumy, ktorá je v súlade s uvedenými usmerneniami EBA, a preukazujúci pokrytie príslušných záväzkov,
- b) zdokumentovanie postupu, ako žiadateľ vypočítal minimálnu sumu tak, aby bola v súlade s uvedenými usmerneniami EBA, vrátane všetkých použiteľných zložiek vzorca uvedeného v dokumentácii.

## 4.2 Usmernenia k informáciám, ktoré musia poskytnúť žiadatelia o registráciu na poskytovanie iba služby uvedenej v bode 8 prílohy I k smernici (EÚ) 2015/2366 (služieb informovania o účte)

---

### Usmernenie 1: Všeobecné zásady

- 1.1 Tento súbor usmernení sa vzťahuje na žiadateľov o registráciu poskytovateľov služieb informovania o účte. Týka sa to žiadateľov, ktorí zamýšľajú poskytovať iba služby informovania o účte. Ak žiadateľ zamýšľa poskytovať doplnkové služby k službám informovania o účte, má požiadať o povolenie a preštudovať si usmernenia pre platobné inštitúcie, uvedené v oddiele 4.1.
- 1.2 Informácie, ktoré žiadatelia poskytujú, majú byť pravdivé, úplné, presné a aktuálne. Každý žiadateľ má splniť všetky ustanovenia v súbore usmernení, ktorý sa na neho vzťahuje. Úroveň podrobností vyžadovaná pre dosiahnutie súladu má byť primeraná veľkosti a vnútornej organizácii žiadateľa, ako aj povahe, rozsahu, komplexnosti a rizikovosti konkrétnych služieb, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať. V každom prípade, podľa smernice (EÚ) 2015/2366 členovia predstavenstva a osoby zodpovedné za riadenie platobnej inštitúcie musia mať dobrú povest' a primerané znalosti a skúsenosti na výkon platobných služieb, bez ohľadu na veľkosť a vnútornú organizáciu inštitúcie, na povahu, rozsah a komplexnosť jej činnosti a na povinnosti a zodpovednosť konkrétnej pozície.
- 1.3 Pri poskytovaní požadovaných informácií sa žiadateľ má vyhýbať uvádzaniu odkazov na konkrétne časti vnútorných postupov alebo dokumentov. Namiesto toho má žiadateľ príslušné časti vyňať a poskytnúť príslušnému orgánu.
- 1.4 Ak príslušné orgány požiadajú o objasnenie informácií, ktoré im boli predložené, žiadateľ má poskytnúť takéto objasnenie bezodkladne.
- 1.5 Všetky údaje, ktoré sa podľa týchto usmernení požadujú pre registráciu poskytovateľov služieb informovania o účte, sú potrebné na posúdenie žiadosti a príslušný orgán s nimi bude zaobchádzať v súlade so záväzkami týkajúcimi sa služobného tajomstva, uvedenými v revidovanej smernici o platobných službách, bez toho, aby boli dotknuté platné právne predpisy Únie a vnútroštátne požiadavky a postupy týkajúce sa výkonu práva na prístup, nápravu, zrušenie alebo vznášanie námietok.

## Usmernenie 2: Identifikačné údaje

- 2.1 Ak je žiadateľ fyzická osoba, identifikačné údaje, ktoré má poskytnúť, majú obsahovať tieto informácie:
- a) meno, adresu, štátnu príslušnosť, dátum a miesto narodenia,
  - b) kópiu preukazu totožnosti alebo rovnocenného identifikačného dokladu,
  - c) aktualizovaný životopis,
  - d) výpis z registra trestov nie starší než 3 mesiace,
  - e) mená osôb, ktoré zodpovedajú za činnosti súvisiace s dokumentáciou žiadosti a postupom udeľovania povolenia, a ich kontaktné údaje.
- 2.2 Ak je žiadateľ právnická osoba, identifikačné údaje, ktoré má poskytnúť, má obsahovať tieto informácie:
- a) názov spoločnosti žiadateľa a obchodné meno, ak je odlišné,
  - b) informáciu, či je spoločnosť žiadateľa už založená, alebo sa nachádza v procese zakladania,
  - c) vnútroštátne identifikačné číslo žiadateľa, ak existuje,
  - d) právne postavenie žiadateľa, ako aj stanovby obchodnej spoločnosti a/alebo ustanovujúce dokumenty (prípadne ich návrhy), ktoré dokazujú právne postavenie žiadateľa,
  - e) adresu ústredia a sídla spoločnosti žiadateľa,
  - f) elektronickú adresu a webové sídlo žiadateľa, ak existuje,
  - g) mená osôb, ktoré zodpovedajú za činnosti súvisiace s dokumentáciou žiadosti a postupom udeľovania povolenia, a ich kontaktné údaje,
  - h) informáciu, či žiadateľ niekedy bol alebo v súčasnosti je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb,
  - i) osvedčenie príslušného registra o založení spoločnosti, alebo prípadne negatívne osvedčenie z obchodného registra, ktorým sa osvedčuje, že názov použitý spoločnosťou je k dispozícii,

- j) doklad o zaplatení všetkých poplatkov alebo o zložení finančných prostriedkov, ktoré sa prípadne vyžadujú podľa vnútroštátneho práva pri podávaní žiadosti o registráciu poskytovateľa služieb informovania o účte.

### Usmernenie 3: Plán podnikateľských činností

3.1. Plán podnikateľských činností, ktorý má poskytnúť žiadateľ, má obsahovať tieto informácie:

- a) opis služby informovania o účte, ktorú žiadateľ zamýšľa poskytovať, vrátane vysvetlenia postupu, ako žiadateľ určil, že táto činnosť zodpovedá vymedzeniu pojmu služieb informovania o účte v článku 4 ods. 16 smernice (EÚ) 2015/2366 (revidovaná smernica o platobných službách),
- b) vyhlásenie žiadateľa, že nikdy nebude mať v držbe finančné prostriedky,
- c) opis poskytovania služby informovania o účte vrátane:
  - i. prípadných návrhov zmlúv medzi všetkými zainteresovanými stranami,
  - ii. podmienok poskytovania služieb informovania o účte,
  - iii. časov spracovania,
- d) odhadovaný počet prípadných rôznych priestorov, v ktorých žiadateľ zamýšľa poskytovať služby,
- e) opis všetkých prípadných doplnkových služieb k službe informovania o účte,
- f) vyhlásenie, či žiadateľ zamýšľa po registrácii poskytovať služby informovania o účte v iných členských štátoch alebo ďalších krajinách,
- g) informáciu, či žiadateľ zamýšľa v priebehu nasledujúcich troch rokov vykonávať alebo už vykonáva iné podnikateľské činnosti než služby informovania o účte, ako je uvedené v článku 18 smernice (EÚ) 2015/2366, vrátane opisu druhu a očakávaného objemu týchto činností,
- h) informácie uvedené v usmerneniach EBA týkajúcich sa kritérií toho, ako stanoviť minimálnu peňažnú sumu 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), ak žiadateľ zamýšľa poskytovať iba službu uvedenú v bode 8 (služby informovania o účte).

### Usmernenie 4: Podnikateľský plán

4.1. Podnikateľský plán, ktorý má poskytnúť žiadateľ, má obsahovať:

- a) marketingový plán pozostávajúci z:
  - i. analýzy konkurenčného postavenia spoločnosti,
  - ii. opisu používateľov služieb informovania o účte v príslušnom segmente trhu informovania o účte, marketingových materiálov a distribučných kanálov,
- b) overené ročné účtovné závierky za predchádzajúce tri roky, ak existujú, alebo súhrn finančnej situácie v prípade tých žiadateľov, ktorí zatiaľ nevypracovali ročné účtovné závierky,
- c) odhad predbežného rozpočtu na prvé tri účtovné roky, ktorý preukazuje, že žiadateľ je schopný používať vhodné a primerané systémy, zdroje a postupy, ktoré mu umožnia riadne fungovanie, pričom tento odhad má zahŕňať:
  - i. odhad výkazu ziskov a strát a súvahy vrátane cieľových scenárov a stresových scenárov, ako aj ich základné predpoklady, ako napríklad počet klientov, stanovenie cien a očakávaný nárast prahu ziskovosti,
  - ii. vysvetlenia základných línií príjmov a výdavkov, finančných dlhov a kapitálových aktív,
  - iii. schému a podrobný rozpis odhadovaných peňažných tokov v nasledujúcich troch rokoch,

### Usmernenie 5: Organizačná štruktúra

- 5.1. Ak je žiadateľ fyzická osoba, opis organizačnej štruktúry podniku žiadateľa má obsahovať tieto informácie:
- a) celkový odhad počtu zamestnancov na nasledujúce tri roky,
  - b) opis relevantných prevádzkových zmlúv o externom vykonávaní činností (outsourcing), obsahujúci:
    - i. identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa,
    - ii. totožnosť osôb v spoločnosti poskytovateľa služieb informovania o účte, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť,
    - iii. podrobný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík,
  - c) kópie návrhov zmlúv o externom vykonávaní činností,
  - d) opis prípadného využívania pobočiek a agentov vrátane:

- i. mapovania kontrol pobočiek a agentov na diaľku a na mieste, ktoré žiadateľ zamýšľa vykonávať,
  - ii. IT systémov, postupov a infraštruktúry, ktorú využívajú agenti žiadateľa na vykonávanie činností v mene žiadateľa,
  - iii. v prípade agentov, politiky výberu, postupov monitorovania a odbornej prípravy agentov a prípadne návrhu spôsobu ich zaangažovania,
- e) zoznam fyzických a právnických osôb, ktoré majú úzke prepojenie so žiadateľom o registráciu poskytovateľa služieb informovania o účte, s uvedením ich identity a povahy týchto prepojení.

5.2. Ak je žiadateľ právnická osoba, opis organizačnej štruktúry jeho podniku má obsahovať tieto informácie:

- a) podrobnú organizačnú schému, znázorňujúcu každú divíziu, oddelenie alebo podobnú štruktúralne oddelenú časť vrátane mien zodpovedných osôb, predovšetkým tých, ktoré sú poverené funkciami vnútornej kontroly, pričom schéma má byť doplnená opisom funkcií a povinností každej divízie, oddelenia alebo podobnej štruktúralne oddelenej časti,
- b) celkový odhad počtu zamestnancov na nasledujúce tri roky,
- c) opis relevantných zmlúv o externom vykonávaní činností, obsahujúci:
  - i. identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa,
  - ii. totožnosť osôb v spoločnosti poskytovateľa služieb informovania o účte, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť,
  - iii. podrobný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík,
- d) kópie návrhov zmlúv o externom vykonávaní činností,
- e) opis prípadného využívania pobočiek a agentov vrátane:
  - i. mapovania kontrol pobočiek a agentov na diaľku a na mieste, ktoré žiadateľ zamýšľa vykonávať,
  - ii. IT systémov, postupov a infraštruktúry, ktorú využívajú agenti žiadateľa na vykonávanie činností v mene žiadateľa,

- iii. v prípade agentov, politiky výberu, postupov monitorovania a odbornej prípravy agentov a prípadne návrhu spôsobu ich zaangažovania,
- f) zoznamu fyzických a právnických osôb, ktoré majú úzke prepojenie so žiadateľom, s uvedením ich identity a povahy týchto prepojení.

## **Usmernenie 6: Mechanizmy riadenia a vnútornej kontroly**

6.1. Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly obsahujúci:

- a) mapovanie rizík zistených žiadateľom vrátane druhu rizika a postupov, ktoré žiadateľ zavedie na posudzovanie takých rizík a predchádzanie takým rizikám,
- b) rôzne zamýšľané postupy na vykonávanie pravidelných a stálych kontrol vrátane ich frekvencie a vyčlenených ľudských zdrojov,
- c) účtovné postupy, ktoré bude žiadateľ využívať pri zaznamenávaní a poskytovaní svojich finančných informácií,
- d) totožnosť osôb zodpovedných za funkcie vnútornej kontroly vrátane pravidelnej a stálej kontroly a overovania súladu, ako aj ich aktuálne životopisy,
- e) totožnosť každého audítora, ktorý nie je štatutárnym audítorom podľa smernice 2006/43/ES,
- f) zloženie riadiaceho orgánu a prípadne akéhokoľvek iného orgánu dohľadu alebo výboru pre dohľad,
- g) opis spôsobu monitorovania a kontroly externého vykonávania funkcií, aby sa predišlo zníženiu kvality vnútornej kontroly žiadateľa,
- h) opis spôsobu monitorovania a kontroly všetkých agentov a pobočiek v rámci vnútornej kontroly žiadateľa,
- i) v prípade, že žiadateľ je dcérskou spoločnosťou regulovaného subjektu z iného členského štátu EÚ, opis riadiacich štruktúr skupiny.

## **Usmernenie 7: Postupy na monitorovanie, riešenie a sledovanie bezpečnostných incidentov a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti**

7.1. Žiadateľ má poskytnúť opis svojich zavedených postupov na monitorovanie, riešenie a sledovanie bezpečnostných incidentov a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti, ktorý má obsahovať:

- a) organizačné opatrenia a nástroje na predchádzanie podvodom,

- b) podrobné údaje o osobách a orgánoch zodpovedných za pomoc zákazníkom v prípadoch podvodov, technických problémov a/alebo za správu nárokov,
- c) hierarchické vzťahy v prípadoch ohlasovania podvodov,
- d) kontaktný bod pre zákazníkov vrátane mena a e-mailovej adresy,
- e) postupy oznamovania incidentov vrátane poskytovania týchto správ vnútorným alebo vonkajším orgánom a oznamovania závažných incidentov príslušným vnútroštátnym orgánom podľa článku 96 revidovanej smernice o platobných službách a v súlade s usmerneniami EBA k oznamovaniu incidentov podľa uvedeného článku,
- f) používané nástroje na monitorovanie a zavedené opatrenia a postupy sledovania, určené na zmierňovanie bezpečnostných rizík.

### **Usmernenie 8: Zavedený postup na evidenciu, monitorovanie, sledovanie a obmedzovanie prístupu k citlivým platobným údajom**

- 8.1. Žiadateľ má poskytnúť opis zavedeného postupu na evidenciu, monitorovanie, sledovanie a obmedzovanie prístupu k citlivým platobným údajom, obsahujúci:
- a) opis toku údajov klasifikovaných ako citlivé platobné údaje v kontexte obchodného modelu poskytovateľa služieb informovania o účte,
  - b) zavedené postupy povoľovania prístupu k citlivým platobným údajom,
  - c) opis nástroja na monitorovanie,
  - d) politiku práva na prístup podrobne upravujúcu prístup ku všetkým relevantným komponentom infraštruktúry a systémom vrátane databáz a záložnej infraštruktúry,
  - e) opis spôsobu evidencie zozbieraných údajov,
  - f) očakávané vnútorné a/alebo vonkajšie použitie zozbieraných údajov vrátane použitia protistranami,
  - g) IT systém a technické bezpečnostné opatrenia, ktoré boli zavedené, vrátane kódovania a/alebo používania tokenov,
  - h) identifikáciu osôb, orgánov a/alebo výborov s prístupom k citlivým platobným údajom,
  - i) vysvetlenie, ako sa budú odhaľovať a riešiť prípady porušenia,
  - j) ročný program vnútornej kontroly vo vzťahu k bezpečnosti IT systémov.



## Usmernenie 9: Mechanizmy na zabezpečenie kontinuity činnosti

- 9.1. Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov na zabezpečenie kontinuity činnosti, ktorý obsahuje tieto informácie:
- a) analýzu dopadu na podnikanie vrátane obchodných procesov a cieľov obnovy, ako sú časové zámery obnovy, ciele týkajúce sa bodov obnovy a chránených aktív
  - b) určenie záložného miesta, prístupu k IT infraštruktúre a kľúčového softvéru a údajov pre obnovu po katastrofe alebo narušení,
  - c) vysvetlenie, ako bude žiadateľ riešiť závažné udalosti a narušenia kontinuity, ako je zlyhanie kľúčových systémov, strata údajov, neprístupnosť objektov a strata kľúčových osôb,
  - d) frekvenciu s akou žiadateľ zamýšľa vykonávať test kontinuity činnosti a plánov na obnovu po katastrofe vrátane spôsobu zaznamenávania výsledkov testovania.

## Usmernenie 10: Dokument o bezpečnostnej politike

- 10.1. Žiadateľ má poskytnúť dokument o bezpečnostnej politike s týmito informáciami:
- a) podrobné posúdenie rizika týkajúceho sa platobných služieb, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať, zahŕňajúce riziká podvodov, ako aj bezpečnostnú kontrolu a opatrenia na zmiernenie rizika prijaté s cieľom náležite chrániť používateľov platobných služieb pred zistenými rizikami,
  - b) opis IT systémov, ktorý má zahŕňať:
    - i. architektúru systémov a ich sieťové prvky,
    - ii. podnikateľské IT systémy podporujúce vykonávané podnikateľské činnosti, ako je webové sídlo žiadateľa, nástroj riadenia rizík a predchádzania podvodom a účty zákazníkov,
    - iii. pomocné IT systémy, ktoré poskytovateľ služieb informovania o účte používa v rámci organizácie a správy, ako napríklad účtovníctvo, zákonné systémy predkladania správ, riadenie zamestnancov, riadenie vzťahov so zákazníkmi, e-mailové servery a servery pre vnútornú evidenciu,
    - iv. informáciu, či poskytovateľ služieb informovania o účte alebo jeho skupina už tieto systémy používa, prípadne odhadovaný termín ich zavedenia,

- c) druh povolených spojení so subjektmi zvonku, napríklad s partnermi, poskytovateľmi služieb, subjektmi skupiny a zamestnancami pracujúcimi na diaľku, vrátane odôvodnenia takých spojení,
- d) pre každé spojenie uvedené v bode c), zavedené logické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy, špecifikáciu kontroly platobnej inštitúcie nad takým prístupom, ako aj povahu a frekvenciu každej kontroly, ako napríklad technická alebo organizačná kontrola, preventívna alebo odhaľovacia kontrola, monitorovanie v reálnom čase alebo pravidelné preskúmania, ako napríklad používanie aktívneho adresára oddeleného od skupiny, otvorené alebo uzavreté komunikačné linky, konfigurácia bezpečnostného zariadenia, generovanie kľúčov alebo osvedčení o autentifikácii klienta, monitorovanie systému, autentifikácia, dôvernosť komunikácie, odhaľovanie preniknutia, antivírové systémy a protokoly,
- e) logické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy, ktoré regulujú vnútorný prístup do IT systémov, čo má zahŕňať:
  - i. technickú a organizačnú povahu a frekvenciu každého opatrenia, ako napríklad, či ide o preventívne alebo odhaľovacie opatrenie a či sa opatrenie vykonáva v reálnom čase,
  - ii. ako sa rieši otázka oddelenia prostredia klienta v prípadoch, keď sú IT zdroje žiadateľa zdieľané,
- f) fyzické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy v objektoch a v dátovom centre žiadateľa, ako sú kontroly prístupu a bezpečnosť prostredia,
- g) bezpečnosť platobných postupov, čo má zahŕňať:
  - i. postup autentifikácie zákazníka využívaný v rámci prístupu pri konzultáciách a transakciách,
  - ii. vysvetlenie, ako je zaistené bezpečné doručovanie oprávnenému používateľovi platobných služieb a integrita faktorov autentifikácie, napríklad hardvérových tokenov a mobilných aplikácií, v čase úvodnej registrácie aj jej obnovenia,
  - iii. opis systémov a postupov, ktoré má žiadateľ zavedené na analýzu transakcií a identifikáciu podozrivých alebo nezvyčajných transakcií,
- h) podrobné posúdenie rizika týkajúceho sa platobných služieb vrátane rizika podvodov, ako aj prepojenie na kontrolné opatrenia a opatrenia na zmiernenie rizika, vysvetlenie v dokumentácii žiadosti a preukazujúce, že problematika rizík sa rieši,

- i) zoznam hlavných písomne zaznamenaných postupov týkajúcich sa IT systémov žiadateľa a v prípade postupov, ktoré ešte neboli formálne prijaté, odhadovaný termín ich ukončenia.

### **Usmernenie 11: Totožnosť a posúdenie vhodnosti členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie poskytovateľa služieb informovania o účte**

11.1. Na účely doloženia totožnosti a posúdenia vhodnosti členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie poskytovateľa služieb informovania o účte má žiadateľ poskytnúť tieto informácie:

- a) podrobné osobné údaje, ktoré majú zahŕňať:
  - i. úplné meno, pohlavie, miesto a dátum narodenia, adresu a štátnu príslušnosť, osobné identifikačné číslo alebo kópiu preukazu totožnosti, prípadne iného rovnocenného dokladu,
  - ii. podrobné informácie o pozícii, pre ktorú sa požaduje posúdenie, či je pozícia riadiaceho orgánu výkonná alebo nie, a 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,
- b) informácie o prípadnom posúdení vhodnosti vykonanom 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,
- c) dôkaz znalostí, zručností a skúseností, čo má zahŕňať životopis obsahujúci podrobné informácie o vzdelaní a odborných skúsenostiach vrátane akademických kvalifikácií, inej relevantnej odbornej prípravy, názvu a povahy všetkých organizácií, pre ktoré daná osoba pracuje alebo pracovala, ako aj povahu a trvanie vykonávaných funkcií, so zdôraznením predovšetkým všetkých činností v rozsahu posudzovanej pozície,
- d) dôkaz dobrého mena, čestnosti a bezúhonnosti, čo má zahŕňať:
  - i. záznamy v registri trestov a relevantné informácie o vyšetovaní trestnej činnosti a o trestnom konaní, príslušných občianskoprávných a administratívno-právných veciach, ako aj o disciplinárnych konaniach, vrátane zlyhania vo funkcii člena predstavenstva spoločnosti, prípadov bankrotu, platobnej neschopnosti alebo

podobných konaní, najmä prostredníctvom úradného osvedčenia alebo akéhokoľvek spoľahlivého zdroja informácií týkajúcich sa neexistencie odsudzujúceho rozsudku, vyšetrovania trestnej činnosti a trestného konania, ako je napríklad vyšetrovanie tretej strany, svedectvo právnikovi alebo notára so sídlom v Európskej únii,

- ii. vyhlásenie vzťahujúce sa na prípadné prebiehajúce trestné konanie alebo o tom, či osoba alebo organizácia, ktorú daná osoba riadila, bola v úlohe dlžníka účastníkom konkurzného konania alebo iného porovnateľného konania,
- iii. informácie týkajúce sa:
  - vyšetrovaní, konaní o nútenom výkone rozhodnutia, sankcií orgánu dohľadu, ktorých priamym alebo nepriamym účastníkom bola daná osoba,
  - zamietnutia registrácie, povolenia, členstva alebo udelenia licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie, alebo stiahnutia, zrušenia alebo ukončenia registrácie, povolenia, členstva alebo licencie, alebo vylúčenie regulačným orgánom, orgánom verejnej správy alebo profesijnou organizáciou alebo združením,
  - prepustenia zo zamestnania alebo z pozície na báze dôvery, dôverného vzťahu alebo podobnej situácie, alebo prípadu, keď bola daná osoba požiadaná o odstúpenie z takejto pozície, s výnimkou prepustenia na základe nadbytočnosti,
  - skutočnosti, či iný príslušný orgán už vykonal posudzovanie dobrého mena danej osoby ako nadobúdateľa alebo ako osoby, ktorá riadi podnikanie inštitúcie, vrátane identity orgánu, termínu posudzovania a dokladovania výsledku posudzovania, ako aj, v prípade potreby, súhlasu danej osoby s vyhľadávaním a spracovávaním takých informácií a použitím poskytnutých informácií na posúdenie vhodnosti,
  - skutočnosti, či príslušný orgán z iného, nefinančného sektora už predtým vykonal posudzovanie dobrého mena danej osoby, vrátane totožnosti tohto orgánu a dokladovania výsledku posudzovania.

## **Usmernenie 12: Poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľná záruka**

12.1. Ako dôkaz poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky v súlade s usmerneniami EBA týkajúcimi sa poistenia zodpovednosti za

škodu spôsobenú pri výkone činnosti (EBA/GL/2017/08) a v súlade s článkom 5 ods. 2 a 3 revidovanej smernice o platobných službách, žiadateľ má poskytnúť tieto informácie:

- a) poistnú zmluvu alebo iný rovnocenný dokument potvrdzujúci existenciu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky na pokrytie sumy, ktorá je v súlade s uvedenými usmerneniami EBA, a preukazujúci pokrytie príslušných záväzkov,
- b) zdokumentovanie postupu, ako žiadateľ vypočítal minimálnu sumu tak, aby bola v súlade s uvedenými usmerneniami EBA, vrátane všetkých použiteľných zložiek vzorca uvedeného v dokumentácii.

## 4.3 Usmernenia k požiadavkám na poskytovanie informácií vzťahujúcim sa na žiadateľov o udelenie povolenia na výkon činnosti inštitúcií elektronických peňazí

---

### Usmernenie 1: Všeobecné zásady

- 1.1 Tento súbor usmernení sa vzťahuje na žiadateľov o udelenie povolenia na výkon činnosti inštitúcií elektronických peňazí. Týka sa to žiadateľov, ktorí zamýšľajú poskytovať služby elektronických peňazí a prípadne niektoré z platobných služieb uvedených v bodoch 1 – 8 prílohy I k revidovanej smernici o platobných službách. Žiadatelia, ktorí zamýšľajú poskytovať iba platobné služby uvedené v bodoch 1 – 7 prílohy I k revidovanej smernici o platobných službách, alebo služby uvedené v bode 8 tejto prílohy v kombinácii s inými platobnými službami uvedenými v bodoch 1 – 7, bez poskytovania služieb elektronických peňazí, si majú vyhľadať osobitný súbor usmernení týkajúcich sa informácií, ktoré musia poskytnúť žiadatelia o udelenie povolenia na výkon činnosti platobných inštitúcií, uvedený v oddiele 4.1. Žiadatelia, ktorí zamýšľajú poskytovať iba platobné služby uvedené v bode 8 prílohy I k revidovanej smernici o platobných službách, bez poskytovania služieb elektronických peňazí, si majú vyhľadať usmernenia týkajúce sa informácií, ktoré musia poskytnúť žiadatelia o registráciu na poskytovanie iba služby uvedenej v bode 8 prílohy I k revidovanej smernici o platobných službách, uvedené v oddiele 4.2.
- 1.2 Informácie, ktoré žiadatelia poskytujú, majú byť pravdivé, úplné, presné a aktuálne. Každý žiadateľ má splniť všetky ustanovenia v súbore usmernení, ktorý sa na neho vzťahuje. Úroveň podrobností má byť primeraná veľkosti a vnútornej organizácii žiadateľa, ako aj povahe, rozsahu, komplexnosti a rizikovosti konkrétnych služieb, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať. V každom prípade, podľa smernice (EÚ) 2015/2366 členovia predstavenstva a osoby zodpovedné za riadenie inštitúcie elektronických peňazí musia mať dobrú povest a primerané znalosti a skúsenosti na výkon platobných služieb, bez ohľadu na veľkosť a vnútornú organizáciu inštitúcie, na povahu, rozsah a komplexnosť jej činnosti a na povinnosti a zodpovednosť konkrétnej pozície.
- 1.3 Pri poskytovaní požadovaných informácií sa žiadateľ má vyhýbať uvádzaniu odkazov na konkrétne časti vnútorných postupov alebo dokumentov. Namiesto toho má žiadateľ príslušné časti vyňať a poskytnúť príslušnému orgánu.

- 1.4 Ak príslušné orgány požiadajú o objasnenie informácií, ktoré im boli predložené, žiadateľ má poskytnúť takéto objasnenie bezodkladne.
- 1.5 Všetky údaje, ktoré sa podľa týchto usmernení požadujú pre udelenie povolenia na výkon činnosti inštitúcií elektronických peňazí, sú potrebné na posúdenie žiadosti a príslušný orgán s nimi bude zaobchádzať v súlade so záväzkami týkajúcimi sa služobného tajomstva, uvedenými v revidovanej smernici o platobných službách, bez toho, aby boli dotknuté platné právne predpisy Únie a vnútroštátne požiadavky a postupy týkajúce sa výkonu práva na prístup, nápravu, zrušenie alebo vznášanie námietok.

## Usmernenie 2: Identifikačné údaje

- 2.1 Identifikačné údaje, ktoré predkladá žiadateľ, majú obsahovať tieto informácie:
  - a) názov spoločnosti žiadateľa a obchodné meno, ak je odlišné,
  - b) informáciu, či je spoločnosť žiadateľa už založená, alebo sa nachádza v procese zakladania,
  - c) vnútroštátne identifikačné číslo žiadateľa, ak existuje,
  - d) právne postavenie žiadateľa, ako aj stanov obchodnej spoločnosti a/alebo ustanovujúce dokumenty (prípadne ich návrhy), ktoré dokazujú právne postavenie žiadateľa,
  - e) adresu ústredia a sídla spoločnosti žiadateľa,
  - f) elektronickú adresu a webové sídlo žiadateľa, ak existuje,
  - g) mená osôb, ktoré zodpovedajú za činnosti súvisiace s dokumentáciou žiadosti a postupom udeľovania povolenia, a ich kontaktné údaje,
  - h) informáciu, či žiadateľ niekedy bol alebo v súčasnosti je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb,
  - i) všetky prípadné obchodné združenia v oblasti poskytovania služieb elektronických peňazí a/alebo platobných služieb, do ktorých má žiadateľ v úmysle vstúpiť,
  - j) osvedčenie príslušného registra o založení spoločnosti, alebo prípadne negatívne osvedčenie z obchodného registra, ktorým sa osvedčuje, že názov použitý spoločnosťou je k dispozícii,
  - k) doklad o zaplatení všetkých poplatkov alebo o zložení finančných prostriedkov, ktoré sa prípadne vyžadujú podľa vnútroštátneho práva pri podávaní žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti inštitúcie elektronických peňazí.

### Usmernenie 3: Plán podnikateľských činností

3.1 Plán podnikateľských činností, ktorý poskytuje žiadateľ, má obsahovať tieto informácie:

- a) informáciu o službách elektronických peňazí, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať: vydávanie, zámena, distribúcia,
- b) prípadný postupný opis druhu plánovaných platobných služieb vrátane vysvetlenia, ako žiadateľ určil, že činnosti a operácie, ktoré sa budú vykonávať, zodpovedajú niektorej z právnych kategórií platobných služieb uvedených v prílohe I k revidovanej smernici o platobných službách, a informáciu, či sa tieto platobné služby budú poskytovať ako doplnok k službám elektronických peňazí, alebo či sú prepojené s vydávaním elektronických peňazí,
- c) vyhlásenie, či žiadateľ niekedy bude mať v držbe finančné prostriedky,
- d) prípadný opis vykonávania rôznych služieb elektronických peňazí a prípadne platobných služieb s podrobným uvedením všetkých zainteresovaných strán pre každú poskytovanú službu elektronických peňazí a prípadne pre každú poskytovanú platobnú službu:
  - i. schéma toku finančných prostriedkov,
  - ii. mechanizmy vyrovnania,
  - iii. prípadné návrhy zmlúv medzi všetkými stranami zapojenými do poskytovania platobných služieb vrátane služieb s kartovými schémami,
  - iv. časy spracovania,
- e) kópiu návrhu zmluvy medzi vydavateľom elektronických peňazí a majiteľom elektronických peňazí a kópiu návrhu rámcovej zmluvy, ako je vymedzená v článku 4 ods. 21 revidovanej smernice o platobných službách, ak žiadateľ zamýšľa poskytovať platobné služby ako doplnok k službám elektronických peňazí,
- f) odhadovaný počet prípadných rôznych priestorov, v ktorých žiadateľ zamýšľa poskytovať služby,
- g) opis všetkých doplnkových služieb k službám elektronických peňazí a prípadne k platobným službám,
- h) ak žiadateľ zamýšľa poskytovať platobné služby ako doplnok k službám elektronických peňazí, vyhlásenie, či žiadateľ zamýšľa poskytovať úvery, a ak áno, do akého limitu,



- i) vyhlásenie, či žiadateľ plánuje po udelení povolenia poskytovať služby elektronických peňazí a prípadne platobné služby v iných členských štátoch EÚ alebo v tretích krajinách,
- j) informáciu, či žiadateľ zamýšľa v priebehu nasledujúcich troch rokov vykonávať alebo už vykonáva iné podnikateľské činnosti než služby elektronických peňazí a prípadne platobné služby, ako je uvedené v článku 11 ods. 5 smernice (EÚ) 2015/2366, vrátane opisu druhu a očakávaného objemu týchto činností,
- k) informácie uvedené v usmerneniach EBA týkajúcich sa kritérií toho, ako stanoviť minimálnu peňažnú sumu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky podľa článku 5 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366 (EBA/GL/2017/08), ak žiadateľ zamýšľa poskytovať služby uvedené v bodoch 7 a 8 (platobné iniciačné služby a služby informovania o účte).

#### Usmernenie 4: Podnikateľský plán

4.1. Podnikateľský plán, ktorý poskytuje žiadateľ, má obsahovať:

- a) marketingový plán pozostávajúci z:
  - i. analýzy konkurenčného postavenia spoločnosti v príslušnom segmente trhu elektronických peňazí a prípadne platobného trhu,
  - ii. opisu používateľov platobných služieb a majiteľov elektronických peňazí, marketingových materiálov a distribučných kanálov,
- b) overených ročných účtovných závierok za predchádzajúce tri roky, ak existujú, alebo súhrnu finančnej situácie v prípade tých spoločností, ktoré zatiaľ nevypracovali ročné účtovné závierky,
- c) odhadu predbežného rozpočtu na prvé tri účtovné roky, ktorý preukazuje, že žiadateľ je schopný používať vhodné a primerané systémy, zdroje a postupy, ktoré mu umožnia riadne fungovanie, pričom tento odhad má zahŕňať:
  - i. odhad výkazu ziskov a strát a súvahy vrátane cieľových scenárov a stresových scenárov, ako aj ich základné predpoklady, ako napríklad objem a hodnota transakcií, počet klientov, stanovenie cien, priemerná suma na transakciu, očakávaný nárast prahu ziskovosti,
  - ii. vysvetlenia základných línií príjmov a výdavkov, finančných dlhov a kapitálových aktív,
  - iii. schému a podrobný rozpis odhadovaných peňažných tokov v nasledujúcich troch rokoch,

- d) informácie o vlastných zdrojoch vrátane výšky a podrobného rozpisu zloženia počiatočného kapitálu, ako sa uvádza v článku 57 písm. a) a b) smernice 2006/48/ES,
- e) informácie o minimálnych požiadavkách na vlastné zdroje a ich výpočet metódou D, ako je uvedená v článku 5 ods. 3 smernice (EÚ) 2009/110/ES (druhá smernica o elektronických peniazoch), ak inštitúcia elektronických peňazí zamýšľa poskytovať iba služby elektronických peňazí, alebo metódou(-ami) uvedenou(-ými) v článku 9 smernice (EÚ) 2015/2366 (revidovaná smernica o platobných službách), ako určí príslušný orgán, ak žiadateľ zamýšľa poskytovať platobné služby ako doplnok k službám elektronických peňazí, vrátane ročnej projekcie podrobného rozpisu vlastných zdrojov na tri roky podľa použitej metódy a prípadne ročnej projekcie vlastných zdrojov na tri roky podľa ostatných použitých metód.

## Usmernenie 5: Organizačná štruktúra

5.1. Žiadateľ má poskytnúť opis organizačnej štruktúry podniku pozostávajúci z:

- a) podrobnej organizačnej schémy, znázorňujúcej každú divíziu, oddelenie alebo podobnú štruktúralne oddelenú časť vrátane mien zodpovedných osôb, predovšetkým tých, ktoré sú poverené funkciami vnútornej kontroly, pričom schéma má byť doplnená opisom funkcií a povinností každej divízie, oddelenia alebo podobnej štruktúralne oddelenej časti,
- b) celkového odhadu počtu zamestnancov na nasledujúce tri roky,
- c) opisu relevantných prevádzkových zmlúv o externom vykonávaní činností (outsourcing), obsahujúceho:
  - i. identitu a zemepisnú polohu externého poskytovateľa,
  - ii. totožnosť osôb v inštitúcii elektronických peňazí, ktoré sú zodpovedné za každú externe vykonávanú činnosť,
  - iii. jednoznačný opis externe vykonávaných činností a ich základných charakteristík,
- d) kópie návrhov zmlúv o externom vykonávaní činností,
- e) opis prípadného využívania pobočiek, agentov a distribútorov vrátane:
  - i. mapovania kontrol pobočiek, agentov a distribútorov na diaľku a na mieste, ktoré žiadateľ zamýšľa vykonávať,
  - ii. IT systémov, postupov a infraštruktúry, ktorú využívajú agenti a distribútori žiadateľa na vykonávanie činností v mene žiadateľa,

- iii. v prípade agentov a distribútorov, politiky výberu, postupov monitorovania a odbornej prípravy agentov a distribútorov a prípadne návrhu spôsobu zaangažovania agentov a distribútorov,
- f) prípadného uvedenia vnútroštátneho a/alebo medzinárodného platobného systému, do ktorého sa žiadateľ zapojí,
- g) zoznamu fyzických a právnických osôb, ktoré majú úzke prepojenie so žiadateľom, s uvedením ich identity a povahy týchto prepojení.

### **Usmernenie 6: Dôkaz počiatočného kapitálu**

- 6.1. Ako dôkaz počiatočného kapitálu, ktorý musí žiadateľ poskytnúť (350 000 EUR), má žiadateľ predložiť tieto dokumenty:
- a) v prípade existujúcich podnikov, auditovanú účtovnú závierku alebo výpis z verejného registra potvrdzujúci výšku kapitálu žiadateľa,
  - b) v prípade podnikov nachádzajúcich sa v procese zakladania, výpis z účtu vydaný bankou potvrdzujúci, že na bankovom účte žiadateľa sú uložené príslušné finančné prostriedky.

### **Usmernenie 7: Opatrenia na ochranu finančných prostriedkov používateľov elektronických peňazí a/alebo používateľov platobných služieb**

- 7.1. Ak žiadateľ chráni finančné prostriedky používateľov elektronických peňazí a/alebo používateľov platobných služieb ich uložením na separátny účet v úverovej inštitúcii alebo ich investovaním do bezpečných, likvidných, nízkorizikových aktív, opis ochranných opatrení má obsahovať:
- a) opis investičnej politiky zaisťujúcej, že prípadné vybrané aktíva sú likvidné, zabezpečené a nízkorizikové,
  - b) počet osôb, ktoré majú prístup k separátnemu účtu a ich funkcie,
  - c) opis administratívneho procesu a procesu zosúladovania na ochranu používateľov elektronických peňazí a prípadne používateľov platobných služieb voči nárokom iných veriteľov inštitúcie elektronických peňazí, najmä v prípade jej platobnej neschopnosti,
  - d) kópiu návrhu zmluvy s úverovou inštitúciou,
  - e) výslovné vyhlásenie inštitúcie elektronických peňazí o súlade s článkom 10 revidovanej smernice o platobných službách.
- 7.2. Ak žiadateľ chráni finančné prostriedky používateľov elektronických peňazí a prípadne používateľov platobných služieb poistnou zmluvou alebo porovnateľnou zárukou, ktorú

poskytne poisťovňa alebo úverová inštitúcia, a pokiaľ žiadateľ nezamýšľa poskytovať len platobné iniciačné služby, opis ochranných opatrení má obsahovať:

- a) potvrdenie, že poistná zmluva alebo porovnateľná záruka, ktorú poskytne poisťovňa alebo úverová inštitúcia, pochádza od subjektu, ktorý nie je súčasťou rovnakej skupiny spoločností ako žiadateľ,
- b) podrobné údaje o zavedenom procese zosúladovania, ktorý zabezpečuje, že poistná zmluva alebo porovnateľná záruka je vždy dostatočná na splnenie povinností žiadateľa týkajúcich sa ochrany,
- c) trvanie a obnovenie krytia,
- d) kópiu (návrhu) poistnej zmluvy alebo (návrhu) porovnateľnej záruky.

### **Usmernenie 8: Mechanizmy riadenia a vnútornej kontroly**

8.1. Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov riadenia a vnútornej kontroly obsahujúci:

- a) mapovanie rizík zistených žiadateľom vrátane druhu rizika a postupov, ktoré žiadateľ zavedie na posudzovanie takých rizík a predchádzanie takým rizikám vo vzťahu k službám elektronických peňazí a prípadne platobným službám,
- b) rôzne postupy na vykonávanie pravidelných a stálych kontrol vrátane ich frekvencie a vyčlenených ľudských zdrojov,
- c) účtovné postupy, ktoré bude žiadateľ využívať pri zaznamenávaní a poskytovaní svojich finančných informácií,
- d) totožnosť osôb zodpovedných za funkcie vnútornej kontroly vrátane pravidelnej a stálej kontroly a overovania súladu, ako aj ich aktuálne životopisy,
- e) totožnosť každého audítora, ktorý nie je štatutárnym audítorom podľa smernice 2006/43/ES,
- f) zloženie riadiaceho orgánu a prípadne akéhokoľvek iného orgánu dohľadu alebo výboru pre dohľad,
- g) opis spôsobu monitorovania a kontroly externého vykonávania funkcií, aby sa predišlo zníženiu kvality vnútornej kontroly inštitúcie elektronických peňazí,
- h) opis spôsobu monitorovania a kontroly všetkých agentov, pobočiek a distribútorov v rámci vnútornej kontroly žiadateľa,

- i) v prípade, že žiadateľ je dcérskou spoločnosťou regulovaného subjektu z iného členského štátu EÚ, opis riadiacich štruktúr skupiny.

### **Usmernenie 9: Postupy na monitorovanie, riešenie a sledovanie bezpečnostných incidentov a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti**

9.1. Žiadateľ má poskytnúť opis svojich zavedených postupov na monitorovanie, riešenie a sledovanie bezpečnostných incidentov a sťažností zákazníkov týkajúcich sa bezpečnosti, ktorý má obsahovať:

- a) organizačné opatrenia a nástroje na predchádzanie podvodom,
- b) podrobné údaje o osobách a orgánoch zodpovedných za pomoc zákazníkom v prípadoch podvodov, technických problémov a/alebo za správu nárokov,
- c) hierarchické vzťahy v prípadoch podvodov,
- d) kontaktný bod pre zákazníkov vrátane mena a e-mailovej adresy,
- e) postupy oznamovania incidentov vrátane poskytovania týchto správ vnútorným alebo vonkajším orgánom, a to aj v prípade žiadateľov, ktorí zamýšľajú poskytovať platobné služby ako doplnok k službám elektronických peňazí, a oznamovania závažných incidentov príslušným vnútroštátnym orgánom podľa článku 96 revidovanej smernice o platobných službách a v súlade s usmerneniami EBA k oznamovaniu incidentov podľa uvedeného článku,
- f) používané nástroje na monitorovanie a zavedené opatrenia a postupy sledovania, určené na zmiernenie bezpečnostných rizík.

### **Usmernenie 10: Postup na evidenciu, monitorovanie, sledovanie a obmedzovanie prístupu k citlivým platobným údajom**

10.1. Žiadateľ má poskytnúť opis zavedeného postupu na evidenciu, monitorovanie, sledovanie a obmedzovanie prístupu k citlivým platobným údajom, obsahujúci:

- a) opis tokov údajov klasifikovaných ako citlivé platobné údaje v kontexte obchodného modelu inštitúcie elektronických peňazí,
- b) zavedené postupy povoľovania prístupu k citlivým platobným údajom,
- c) opis nástroja na monitorovanie,
- d) politiku práva na prístup podrobne upravujúcu prístup ku všetkým relevantným komponentom infraštruktúry a systémom vrátane databáz a záložnej infraštruktúry,

- e) opis spôsobu evidencie zozbieraných údajov,
- f) očakávané vnútorné a/alebo vonkajšie použitie zozbieraných údajov vrátane použitia protistranami,
- g) IT systém a technické bezpečnostné opatrenia, ktoré boli zavedené, vrátane kódovania a/alebo používania tokenov,
- h) identifikáciu osôb, orgánov a/alebo výborov s prístupom k citlivým platobným údajom,
- i) vysvetlenie, ako sa budú odhaľovať a riešiť prípady porušení,
- j) ročný program vnútornej kontroly vo vzťahu k bezpečnosti IT systémov.

### **Usmernenie 11: Mechanizmy na zabezpečenie kontinuity činnosti**

11.1. Žiadateľ má poskytnúť opis mechanizmov na zabezpečenie kontinuity činnosti, ktorý obsahuje tieto informácie:

- a) analýzu dopadu na podnikanie vrátane obchodných procesov a cieľov obnovy, ako sú časové zámery obnovy, ciele týkajúce sa bodov obnovy a chránených aktív,
- b) určenie záložného miesta a prístupu k IT infraštruktúre, ako aj kľúčového softvéru a údajov pre obnovu po katastrofe alebo narušení,
- c) vysvetlenie, ako bude žiadateľ riešiť závažné udalosti a narušenia kontinuity, ako je zlyhanie kľúčových systémov, strata údajov, neprístupnosť objektov a strata kľúčových osôb,
- d) frekvenciu s akou žiadateľ zamýšľa vykonávať test kontinuity činnosti a plánov na obnovu po katastrofe vrátane spôsobu zaznamenávania výsledkov testovania,
- e) opis opatrení na zmiernenie rizika, ktoré prijme žiadateľ v prípadoch ukončenia poskytovania platobných služieb, zabezpečenia výkonu prebiehajúcich a čakajúcich platobných transakcií a ukončenia existujúcich zmlúv.

### **Usmernenie 12: Zásady a definície, ktoré sa uplatňujú na zber štatistických údajov o výkonnosti, transakciách a podvodoch**

12.1. Žiadateľ má poskytnúť opis zásad a definícií, ktoré sa uplatňujú na zber štatistických údajov o výkonnosti, transakciách a podvodoch, obsahujúci tieto informácie:

- a) druh údajov, ktoré sa zbierajú v súvislosti so zákazníkmi, s druhom platobných služieb, kanálom, nástrojom, právomocou a menami,

- b) rozsah zberu údajov z hľadiska činností a subjektov, ktorých sa to týka, vrátane pobočiek, agentov a distribútorov,
- c) nástroje na zber údajov,
- d) účel zberu údajov,
- e) frekvencia zberu údajov,
- f) sprievodné dokumenty, ako je návod na použitie, v ktorom sa opisuje, ako systém pracuje.

### Usmernenie 13: Dokument o bezpečnostnej politike

- 13.1. Žiadateľ má poskytnúť dokument o bezpečnostnej politike vo vzťahu k svojim službám elektronických peňazí a prípadne platobným službám, ktorý obsahuje tieto informácie:
- a) podrobné posúdenie rizika týkajúceho sa služieb elektronických peňazí a prípadne platobných služieb, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať, zahŕňajúce riziká podvodov, ako aj bezpečnostnú kontrolu a opatrenia na zmiernenie rizika prijaté s cieľom náležite chrániť používateľov elektronických peňazí a prípadne používateľov platobných služieb pred zistenými rizikami,
  - b) opis IT systémov, ktorý má zahŕňať:
    - i. architektúru systémov a ich sieťové prvky,
    - ii. podnikateľské IT systémy podporujúce vykonávané podnikateľské činnosti, ako je webové sídlo žiadateľa, elektronické peňaženky, platobný nástroj, nástroj riadenia rizík a predchádzania podvodom a účty zákazníkov,
    - iii. pomocné IT systémy, ktoré inštitúcia elektronických peňazí používa v rámci organizácie a správy, ako napríklad účtovníctvo, zákonné systémy predkladania správ, riadenie zamestnancov, riadenie vzťahov so zákazníkmi, e-mailové servery, servery pre vnútornú evidenciu,
    - iv. informáciu, či inštitúcia elektronických peňazí alebo jej skupina už tieto systémy používa, prípadne odhadovaný termín ich zavedenia,
  - c) druh povolených spojení so subjektmi zvonku, napríklad s partnermi, poskytovateľmi služieb, subjektmi skupiny a zamestnancami pracujúcimi na diaľku, vrátane odôvodnenia takých spojení,

- d) pre každé spojenie uvedené v bode c), zavedené logické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy, špecifikáciu kontroly inštitúcie elektronických peňazí nad takým prístupom, ako aj povahu a frekvenciu každej kontroly, ako napríklad technická alebo organizačná kontrola, preventívna alebo odhaľovacia kontrola a monitorovanie v reálnom čase alebo pravidelné preskúmania, ako napríklad používanie aktívneho adresára oddeleného od skupiny, otvorené alebo uzavreté komunikačné linky, konfigurácia bezpečnostného zariadenia, generovanie kľúčov alebo osvedčení o autentifikácii klienta, monitorovanie systému, autentifikácia, dôvernosť komunikácie, odhaľovanie preniknutia, antivírové systémy a protokoly,
- e) logické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy, ktoré regulujú vnútorný prístup do IT systémov, čo má zahŕňať:
  - i. technickú a organizačnú povahu a frekvenciu každého opatrenia, ako napríklad, či ide o preventívne alebo odhaľovacie opatrenie a či sa opatrenie vykonáva v reálnom čase,
  - ii. ako sa rieši otázka oddelenia prostredia klienta v prípadoch, keď sú IT zdroje žiadateľa zdieľané,
- f) fyzické bezpečnostné opatrenia a mechanizmy v objektoch a v dátovom centre žiadateľa, ako sú kontroly prístupu a bezpečnosť prostredia,
- g) bezpečnosť elektronických peňazí a prípadne platobných postupov, čo má zahŕňať:
  - i. postup autentifikácie zákazníka využívaný v rámci prístupu pri konzultáciách a transakciách a v rámci všetkých relevantných platobných nástrojov,
  - ii. vysvetlenie, ako je zaistené bezpečné doručovanie oprávnenému používateľovi elektronických peňazí a prípadne používateľovi platobných služieb a integrita faktorov autentifikácie, napríklad hardvérových tokenov a mobilných aplikácií, v čase úvodnej registrácie aj jej obnovenia,
  - iii. opis systémov a postupov, ktoré má inštitúcia elektronických peňazí zavedené na analýzu transakcií a identifikáciu podozrivých alebo nezvyčajných transakcií,
- h) podrobné posúdenie rizika týkajúceho sa jej služieb elektronických peňazí a prípadne jej platobných služieb vrátane rizika podvodov, ako aj prepojenie na kontrolné opatrenia a opatrenia na zmiernenie rizika, vysvetlené v dokumentácii žiadosti a preukazujúce, že problematika rizík sa rieši,



- i) zoznam hlavných písomne zaznamenaných postupov týkajúcich sa IT systémov žiadateľa a v prípade postupov, ktoré ešte neboli formálne prijaté, odhadovaný termín ich ukončenia.

#### **Usmernenie 14: Mechanizmy vnútornej kontroly dodržiavania povinností v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (povinnosti AML/CFT)**

14.1 Opis mechanizmov vnútornej kontroly, ktoré žiadateľ zaviedol s cieľom dodržiavať uvedené povinnosti, má obsahovať tieto informácie:

- a) žiadateľovo posúdenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojených s jeho podnikaním vrátane rizík spojených so zákazníckou základňou žiadateľa, s poskytovanými produktmi a službami, s používanými distribučnými kanálmi a so zemepisnými oblasťami prevádzky,
- b) opatrenia, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zmiernenia rizík a dodržiavania príslušných povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane žiadateľovho postupu posúdenia rizika, politik a postupov plnenia požiadaviek hĺbkového preverovania zákazníkov, ako aj politik a postupov odhaľovania a oznamovania podozrivých transakcií alebo činností,
- c) systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby pobočky, agenti a distribútori plnili požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane prípadov, keď agent, distribútor alebo pobočka má sídlo v inom členskom štáte,
- d) mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby zamestnanci, agenti a distribútori absolvovali primeranú odbornú prípravu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu,
- e) totožnosť osôb, ktoré sú zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany žiadateľa, a dôkaz, že ich odborné znalosti v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu sú dostatočné na to, aby mohli efektívne plniť túto úlohu,
- f) systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby jeho politiky a postupy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu boli aktuálne, účinné a relevantné,
- g) systémy a kontrolné mechanizmy, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom zabezpečiť, aby agenti a distribútori nevystavovali žiadateľa zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu,

- h) príručku pre zamestnancov žiadateľa o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

### **Usmernenie 15: Totožnosť a posúdenie vhodnosti osôb, ktoré majú v spoločnosti žiadateľa kvalifikovaný podiel**

15.1 Na účely totožnosti osôb, ktoré majú v inštitúcii elektronických peňazí žiadateľa kvalifikovaný podiel, a vhodnosti týchto osôb, bez toho, aby bolo dotknuté posúdenie podľa príslušných kritérií stanovených v smernici 2007/44/ES a špecifikovaných v spoločných usmerneniach k prudenciálnemu posudzovaniu získavania kvalifikovaného podielu (EBA/GL/2017/08), má žiadateľ predložiť tieto informácie:

- a) opis skupiny, ku ktorej žiadateľ patrí, a označenie prípadnej materskej spoločnosti,
- b) schematické zobrazenie štruktúry akcionárov spoločnosti žiadateľa vrátane:
  - i. mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať priamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu nadobudnutia takéhoto kvalifikovaného podielu,
  - ii. mena a percentuálneho podielu (kapitálu/hlasovacích práv) každej osoby, ktorá má alebo bude mať nepriamy podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa, s identifikovaním tých, ktorí sa považujú za nepriamych držiteľov kvalifikovaného podielu, a s uvedením dôvodu nadobudnutia takéhoto kvalifikovaného podielu,
- c) zoznam mien všetkých osôb a názvov ďalších subjektov, ktoré majú, alebo v prípade povolenia budú mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, s uvedením týchto údajov pre každú osobu alebo subjekt:
  - i. počet a druh akcií alebo iných podielov, ktoré sú upísané, alebo sa majú upísať,
  - ii. nominálna hodnota akcií alebo iných podielov.

15.2 Ak osoba, ktorá má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa, je fyzická osoba, v žiadosti majú byť uvedené všetky tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej osoby:

- a) meno a rodné meno osoby, dátum a miesto narodenia, občianstvo (súčasné a predchádzajúce), identifikačné číslo (ak existuje) alebo číslo pasu, adresa a kópia úradného dokladu totožnosti,

- b) podrobný životopis s uvedením vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností a akýchkoľvek odborných činností alebo iných funkcií vykonávaných v súčasnosti,
- c) vyhlásenie doplnené sprievodnými dokumentmi, obsahujúce tieto informácie týkajúce sa danej osoby:
- i. podľa požiadaviek vnútroštátnych právnych predpisov týkajúcich sa oznamovania zahladených odsúdení, každé odsúdenie za trestný čin alebo trestné stíhanie voči danej osobe, ktoré nebolo ukončené,
  - ii. každé občianskoprávne alebo správne rozhodnutie vo veciach týkajúcich sa postupov posudzovania alebo povoľovania, ktoré bolo vydané voči danej osobe, a akékoľvek správne sankcie alebo opatrenia uplatnené v dôsledku porušenia zákonov alebo predpisov (vrátane zlyhania vo funkcii člena predstavenstva spoločnosti), v každej veci, ktorá nebola ukončená a v ktorej neprebíha odvolacie konanie alebo nemôže byť podané odvolanie,
  - iii. akékoľvek konania vo veci bankrotu, platobnej neschopnosti alebo podobné konania,
  - iv. každé prebiehajúce vyšetrovanie podozrenia z trestnej činnosti,
  - v. každé občianskoprávne alebo správne vyšetrovanie, konanie o nútenom výkone rozhodnutia, sankcie alebo iné vykonávacie rozhodnutia voči danej osobe, týkajúce sa vecí, ktoré sa môžu považovať za dôležité z hľadiska povoľovania činnosti inštitúcie elektronických peňazí alebo riadneho a obozretného riadenia inštitúcie elektronických peňazí,
  - vi. úradné osvedčenie alebo iný rovnocenný dokument dokazujúci, či sa niektorá z udalostí uvedených v pododsekoch i) až v) v súvislosti s danou osobou vyskytla alebo nie, pokiaľ je možné takéto dokumenty získať,
  - vii. akékoľvek zamietnutie registrácie, povolenia, členstva alebo udelenia licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie,
  - viii. akékoľvek odňatie, zrušenie alebo ukončenie registrácie, povolenia, členstva alebo licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie,
  - ix. akékoľvek vylúčenie orgánom alebo subjektom verejného sektora v sektore finančných služieb, prípadne profesijnou organizáciou alebo združením,

- x. akákoľvek zodpovedná funkcia v subjekte, voči ktorému bol vynesený odsudzujúci rozsudok v trestnej veci alebo sa vedie konanie v trestnej veci, administratívne vyšetrowanie, boli prijaté sankcie alebo iné vymožitelné rozhodnutia za zlyhanie v riadení, aj pokiaľ ide o podvody, nečestnosť, korupciu, pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu alebo iné finančné trestné činy, alebo neprijatie primeraných politík a postupov na predchádzanie takým udalostiam, ku ktorým došlo v čase údajného zlyhania, spolu s podrobnými informáciami o takých prípadoch a o účasti danej osoby v nich, ak k nej došlo,
  - xi. každé prepustenie zo zamestnania alebo zo zodpovednej pozície, vylúčenie z fiduciárneho vzťahu (z iného dôvodu než ukončenie takéhoto vzťahu po uplynutí príslušného času) alebo akákoľvek podobná situácia,
- d) zoznam podnikov/spoločností, ktoré daná osoba riadi alebo kontroluje a o ktorých má žiadateľ údaje po riadnom a starostlivom preskúmaní, percentuálny podiel v týchto spoločnostiach kontrolovaný priamo alebo nepriamo, ich stav (či sú aktívne, zlikvidované/zrušené atď.) a opis platobnej neschopnosti alebo podobných postupov,
- e) ak posudzovanie dobrého mena danej osoby už vykonal príslušný orgán v sektore finančných služieb, totožnosť tohto orgánu a výsledok posudzovania,
- f) súčasná finančná situácia danej osoby vrátane podrobných informácií o zdrojoch príjmov, aktívach a pasívach, nárokoch zo záložných práv a zárukách, udelených alebo získaných,
- g) opis akýchkoľvek prepojení na politicky exponované osoby, ako sú vymedzené v článku 3 ods. 9 smernice (EÚ) 2015/849<sup>4</sup>.

15.3 Ak osoba alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na základnom imaní spoločnosti žiadateľa (vrátane subjektov, ktoré nie sú právnickými osobami a ktoré vlastnia alebo by mali vlastniť podiely vo svojom mene), žiadosť má obsahovať tieto informácie týkajúce sa totožnosti a vhodnosti danej právnickej osoby alebo subjektu:

- a) názov,
- b) ak je právnická osoba alebo subjekt registrovaný v centrálnom registri, obchodnom registri, registri spoločností alebo podobnom registri, ktorý má rovnaký účel ako uvedené

---

<sup>4</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).

- registre, výpis z takéhoto registra, ak existuje, alebo v opačnom prípade kópiu osvedčenia o registrácii,
- c) adresy sídla spoločnosti a ústredia, ak sú odlišné, a hlavného miesta podnikania,
  - d) kontaktné údaje,
  - e) dokumentáciu o založení subjektu alebo, ak je osoba alebo subjekt registrovaný v inom členskom štáte, súhrnný výpis objasňujúci základné zákonné znaky právnej formy alebo subjektu,
  - f) informáciu, či právnická osoba alebo subjekt niekedy bol alebo v súčasnosti je regulovaný príslušným orgánom v sektore finančných služieb alebo iným štátnym orgánom,
  - g) úradné osvedčenie alebo akýkoľvek iný rovnocenný dokument vydaný relevantným príslušným orgánom a dokazujúci informácie uvedené v pododsekoch a) až e), pokiaľ je možné takéto dokumenty získať,
  - h) informácie uvedené v usmernení 15 ods. 2 pododsekoch c), d), e), f) a g) vo vzťahu k právnickej osobe alebo subjektu,
  - i) zoznam obsahujúci podrobné údaje o každej osobe, ktorá skutočne riadi podnikanie právnickej osoby alebo subjektu, vrátane jej mena, dátumu a miesta narodenia, adresy, rodného čísla, ak existuje, a podrobný životopis (s uvedením relevantného vzdelania a odbornej prípravy, predchádzajúcich pracovných skúseností, akýchkoľvek odborných činností alebo iných relevantných funkcií vykonávaných v súčasnosti) spolu s informáciami uvedenými v usmernení 15 ods. 2 pododsekoch c) a d) vo vzťahu ku každej takej osobe,
  - j) štruktúru akcionárov právnickej osoby vrátane prinajmenšom ich mien, dátumov a miest narodenia, adries a rodných čísiel alebo registračných čísiel, ak existujú, a príslušné podiely na základnom imaní a hlasovacích právach priamych alebo nepriamych akcionárov alebo členov a konečných užívateľov výhod, ako je vymedzené v článku 3 ods. 6 smernice (EÚ) 2015/849,
  - k) opis regulovanej finančnej skupiny, ktorej súčasťou žiadateľ je alebo sa môže stať, s označením materského podniku a úverových, poistných a bezpečnostných subjektov v skupine, názvy ich príslušných orgánov (na individuálnom alebo konsolidovanom základe) a
  - l) ročné účtovné závierky na individuálnej úrovni a prípadne na úrovni konsolidovanej a subkonsolidovanej skupiny, za posledné tri účtovné roky, ak právnická osoba alebo subjekt v tom období vykonával činnosť (alebo, ak to bolo menej než tri roky, za obdobie,

počas ktorého právnická osoba alebo subjekt vykonával činnosť a boli vypracované účtovné závierky), prípadne schválené štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou v zmysle smernice 2006/43/ES<sup>5</sup>, vrátane každej z týchto položiek:

- i. súvahy,
  - ii. účtov ziskov a strát alebo výkazu ziskov a strát,
  - iii. výročných správ a finančných príloh a všetkých ostatných dokumentov zaevidovaných v príslušnom registri alebo u príslušného orgánu pre právnickú osobu,
- m) v prípade, že právnická osoba nevykonávala činnosť dostatočne dlho na to, aby bola povinná vypracovať účtovné závierky za tri účtovné roky bezprostredne pred termínom podania žiadosti, uvedú sa v žiadosti existujúce účtovné závierky (ak nejaké existujú),
- n) ak má právnická osoba alebo subjekt ústredie v tretej krajine, všeobecné informácie o regulačnom režime tejto tretej krajiny vzťahujúcom sa na danú právnickú osobu alebo subjekt vrátane informácií o tom, do akej miery je systém boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v tretej krajine v súlade s odporúčaniami Finančnej akčnej skupiny (Financial Action Task Force),
- o) v prípade subjektov, ktoré nemajú právnu subjektivitu ako podnik kolektívneho investovania, štátny investičný fond alebo trust, uvedú sa v žiadosti tieto informácie:
- i. totožnosť osôb, ktoré spravujú aktíva, a osôb, ktoré sú oprávnenými osobami alebo účastníkmi, podielníkmi subjektu kolektívneho investovania, alebo majú podiel, ktorý im umožňuje brániť prijímaniu rozhodnutí subjektu kolektívneho investovania,
  - ii. kópiu dokumentu, ktorým sa zakladá a riadi daný subjekt, vrátane jeho investičnej politiky a akýchkoľvek obmedzení investovania, ktoré sa vzťahujú na daný subjekt.

15.4 V žiadosti sa uvedú všetky tieto informácie pre každú fyzickú alebo právnickú osobu alebo subjekt, ktorý má, alebo v prípade povolenia bude mať kvalifikovaný podiel na kapitáli spoločnosti žiadateľa:

- a) podrobné informácie o finančných alebo obchodných dôvodoch, ktoré má daná osoba alebo subjekt na vlastníctvo tohto podielu, a o stratégii osoby alebo subjektu týkajúcej sa

<sup>5</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES zo 17. mája 2006 o štatutárnom audite ročných a konsolidovaných účtovných závierok, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a ktorou sa zrušuje smernica Rady 84/253/EHS (Ú. v. EÚ L 157, 9.6.2006, s. 87 – 107).

podielu vrátane obdobia, počas ktorého osoba alebo subjekt zamýšľa vlastníť podiel, a akéhokoľvek úmyslu v dohľadnej budúcnosti zvýšiť, znížiť alebo udržať úroveň podielu,

- b) podrobné informácie o zámeroch danej osoby alebo subjektu v súvislosti so žiadateľom a o vplyve, ktorý osoba alebo subjekt zamýšľa uplatňovať voči žiadateľovi, vrátane vplyvu na politiku dividend, strategický rozvoj a alokáciu zdrojov žiadateľa, ako aj o tom, či osoba alebo subjekt zamýšľa konať ako aktívny menšinový akcionár, a o odôvodnení takého zámeru,
- c) informácie o ochote osoby alebo subjektu podporovať žiadateľa ďalšími vlastnými zdrojmi, ak to bude potrebné na rozvoj jeho činností alebo v prípade finančných ťažkostí,
- d) obsah akýchkoľvek zamýšľaných dohôd akcionára alebo člena s inými akcionármi alebo členmi, týkajúcich sa žiadateľa,
- e) analýza toho, či bude mať kvalifikovaný podiel nejaký vplyv, a to aj v dôsledku prípadných úzkych prepojení so žiadateľom, na schopnosť žiadateľa poskytovať včasné a presné informácie príslušným orgánom,
- f) totožnosť každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu, ktorý bude riadiť podnikanie žiadateľa a bude menovaný alebo nominovaný akcionármi alebo členmi, spolu s informáciami uvedenými v usmernení 16, ktoré ešte neboli poskytnuté.

15.5 V žiadosti má byť uvedené podrobné vysvetlenie konkrétnych zdrojov financovania účasti každej osoby alebo subjektu s kvalifikovaným podielom na kapitáli spoločnosti žiadateľa, a toto vysvetlenie má zahŕňať:

- a) podrobné informácie o súkromných finančných zdrojoch vrátane ich dostupnosti a pôvodu (s cieľom zabezpečiť, aby príslušný orgán dospel k záveru, že činnosť, ktorou sa vytvorili tieto finančné prostriedky, je zákonná),
- b) podrobné informácie o prístupe k finančným trhom vrátane podrobných údajov o finančných nástrojoch, ktoré sa majú emitovať,
- c) informácie o použití požičaných finančných prostriedkov vrátane mien veriteľov a podrobných údajov o poskytnutých prostriedkoch, ako napríklad o splatnosti, podmienkach, nárokoch zo záložných práv a zárukách, ako aj informácie o zdroji príjmov, ktoré sa majú použiť na splatenie takých pôžičiek, a v prípadoch, keď veriteľ nie je úverová inštitúcia ani finančná inštitúcia oprávnená poskytovať úvery, žiadateľ má poskytnúť príslušným orgánom informáciu o pôvode požičaných finančných prostriedkov,

- d) informácie o každej finančnej dohode s inými osobami, ktoré sú akcionármi alebo členmi spoločnosti žiadateľa.

### **Usmernenie 16: Totožnosť a posúdenie vhodnosti členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie inštitúcie elektronických peňazí**

16.1 Na účely doloženia totožnosti a posúdenia vhodnosti členov predstavenstva a osôb zodpovedných za riadenie inštitúcie elektronických peňazí má žiadateľ poskytnúť tieto informácie:

- a) podrobné osobné údaje vrátane:
- i. úplného mena, pohlavia, miesta a dátumu narodenia, adresy a štátnej príslušnosti, osobného identifikačného čísla alebo kópie preukazu totožnosti, prípadne iného rovnocenného dokladu,
  - ii. podrobných informácií 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.
- b) informácie o prípadnom posúdení vhodnosti vykonanom žiadateľom, ktoré majú obsahovať podrobné údaje o výsledku každého posúdenia vhodnosti danej osoby vykonaného inštitúciou, ako sú napríklad príslušné zápisnice správnej rady alebo správy o posúdení vhodnosti, prípadne iné dokumenty,
- c) dôkaz znalostí, zručností a skúseností, čo má zahŕňať životopis obsahujúci podrobné informácie o vzdelaní a odborných skúsenostiach vrátane akademických kvalifikácií, inej relevantnej odbornej prípravy, názvu a povahy všetkých organizácií, pre ktoré daná osoba pracuje alebo pracovala, ako aj povahu a trvanie vykonávaných funkcií, so zdôraznením predovšetkým všetkých činností v rozsahu posudzovanej pozície,
- d) dôkaz dobrého mena, čestnosti a bezúhonnosti, čo má zahŕňať:
- i. záznamy v registri trestov a relevantné informácie o vyšetrovaní trestnej činnosti a o trestnom konaní, príslušných občianskoprávných a administratívno-právných veciach, ako aj o disciplinárnych konaniach, vrátane zlyhania vo funkcii člena predstavenstva spoločnosti, prípadov bankrotu, platobnej neschopnosti alebo podobných konaní, najmä prostredníctvom úradného osvedčenia alebo



akéhokoľvek spoľahlivého zdroja informácií týkajúcich sa neexistencie odsudzujúceho rozsudku, vyšetrovania trestnej činnosti a trestného konania, ako je napríklad vyšetrovanie tretej strany, svedectvo právnik alebo notára so sídlom v Európskej únii,

- ii. vyhlásenie vzťahujúce sa na prípadné prebiehajúce trestné konanie alebo o tom, či osoba alebo organizácia, ktorú daná osoba riadila, bola v úlohe dlžníka účastníkom konkurzného konania alebo iného porovnateľného konania,
- iii. informácie týkajúce sa:
  - vyšetrovaní, konaní o nútenom výkone rozhodnutia, sankcií orgánu dohľadu, ktorých priamym alebo nepriamym účastníkom bola daná osoba,
  - zamietnutia registrácie, povolenia, členstva alebo udelenia licencie na vykonávanie živnosti, podnikania alebo profesie, alebo stiahnutia, zrušenia alebo ukončenia registrácie, povolenia, členstva alebo licencie, alebo vylúčenie regulačným orgánom, orgánom verejnej správy alebo profesijnou organizáciou alebo združením,
  - prepustenia zo zamestnania alebo z pozície na báze dôvery, dôverného vzťahu alebo podobnej situácie, alebo prípadu, keď bola daná osoba požiadaná o odstúpenie z takejto pozície, s výnimkou prepustenia na základe nadbytočnosti,
  - skutočnosti, či iný príslušný orgán už vykonal posudzovanie dobrého mena danej osoby ako nadobúdateľa alebo ako osoby, ktorá riadi podnikanie inštitúcie, vrátane identity orgánu, termínu posudzovania a dokladovania výsledku posudzovania, ako aj, v prípade potreby, súhlasu danej osoby s vyhľadávaním a spracovávaním takých informácií a použitím poskytnutých informácií na posúdenie vhodnosti,
  - skutočnosti, či príslušný orgán z iného, nefinančného sektora už predtým vykonal posudzovanie dobrého mena danej osoby, vrátane totožnosti tohto orgánu a dokladovania výsledku posudzovania.

### **Usmernenie 17: Totožnosť štatutárnych audítorov a audítorských spoločností**

Totožnosť štatutárnych audítorov a audítorských spoločností, ako je vymedzená v smernici 2006/43/ES, ktorú má v prípade potreby poskytnúť žiadateľ, má obsahovať mená, adresy a kontaktné údaje audítorov.

### **Usmernenie 18: Poistenie hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľná záruka v prípade platobných iniciačných služieb a služieb informovania o účte**

Ako dôkaz poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky v súlade s usmerneniami EBA týkajúcimi sa kritérií toho, ako stanoviť minimálnu peňažnú sumu poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo inej porovnateľnej záruky (EBA/GL/2017/08), a v súlade s článkom 5 ods. 2 a 3 revidovanej smernice o platobných službách, žiadateľ o udelenie povolenia na výkon činnosti inštitúcií elektronických peňazí, ktorý zamýšľa poskytovať platobné iniciačné služby a služby informovania o účte ako doplnok k službám elektronických peňazí, má poskytnúť tieto informácie:

- a) poistnú zmluvu alebo iný rovnocenný dokument potvrdzujúci existenciu poistenia hmotnej zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone činnosti alebo porovnateľnej záruky na pokrytie sumy, ktorá je v súlade s uvedenými usmerneniami EBA, a preukazujúci pokrytie príslušných záväzkov,
- b) zdokumentovanie postupu, ako žiadateľ vypočítal minimálnu sumu tak, aby bola v súlade s uvedenými usmerneniami EBA (EBA/GL/2017/08), vrátane všetkých použiteľných zložiek vzorca uvedeného v dokumentácii.

## 4.4 Usmernenia týkajúce sa posúdenia úplnosti žiadosti

---

### Usmernenie 1: Posúdenie úplnosti žiadosti

- 1.1. Žiadosť sa má považovať za úplnú na účely článku 12 smernice (EÚ) 2015/2366, ak obsahuje všetky informácie, ktoré potrebujú príslušné orgány na posúdenie žiadosti v súlade s týmito usmerneniami a s článkom 5 smernice (EÚ) 2015/2366.
- 1.2. Ak sa informácie uvedené v žiadosti posúdia ako neúplné, príslušný orgán má žiadateľovi poslať, v papierovej forme alebo elektronickými prostriedkami, žiadosť s jednoznačným označením, ktoré informácie chýbajú, a má žiadateľovi poskytnúť možnosť predložiť chýbajúce informácie.
- 1.3. Ak sa žiadosť posúdi ako úplná, príslušný orgán má žiadateľa informovať o tejto skutočnosti, s uvedením dátumu prijatia úplnej žiadosti, alebo prípadne dátumu prijatia informácií, ktoré žiadosť doplnili.
- 1.4. Príslušný orgán môže v každom prípade požadovať od žiadateľa, aby poskytol objasnenie informácií na účely posúdenia žiadosti.
- 1.5. Ak žiadosť obsahuje informácie, alebo sa spolieha na informácie, ktoré majú k dispozícii príslušné orgány a ktoré už nie sú pravdivé, presné alebo úplné, aktualizácia žiadosti sa má bezodkladne poskytnúť príslušným orgánom. V aktualizácii majú byť označené príslušné informácie, ich umiestnenie v pôvodnej žiadosti, majú byť uvedené dôvody, prečo už tieto informácie nie sú pravdivé, presné alebo úplné, aktualizované informácie a potvrdenie, že ostatné informácie v žiadosti sú naďalej pravdivé, presné a úplné.