

Metodika na vypracúvanie Bilancie aktív a pasív

1. Všeobecná časť

- 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o aktuálnej finančnej situácii dohliadaného subjektu.
- 1.2 V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.
- 1.3 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.
- 1.4 Vo výkaze sa vyplňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačou. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula. Ak údaj neexistuje, kolónka sa nevyplní.

2. Osobitná časť

- 2.1 Ak ide o platobnú inštitúciu, poskytovateľa platobných služieb v obmedzenom rozsahu a pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, vykazujú sa stĺpce 1 až 6. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí a pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, vykazujú sa stĺpce 1 až 3 a 7 až 9. Ak ide o pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie alebo pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, r. 27 až r. 39 ostávajú prázdne.
- 2.2 Ak poskytovateľ platobných služieb alebo vydavateľ elektronických peňazí svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002; Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov.
- 2.3 Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 zákona, poskytovateľa platobných služieb v obmedzenom rozsahu podľa § 79a zákona alebo pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, ktorá vykonáva platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. c), d) alebo písm. f) zákona, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom ak táto inštitúcia vykonáva len platobné služby, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.
- 2.4 Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 zákona alebo pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, ktorá vydáva elektronické peniaze alebo ktorá vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa rovnajú údajom v stĺpcoch 7 až 9, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa nerovnajú údajom v stĺpcoch 7 až 9. Ak táto inštitúcia zároveň poskytuje platobné služby, vyplňajú sa aj stĺpce 4 až 6.

3. Použité skratky

r. - riadok

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.

VZOR
Výkaz ziskov a strát

Názov poskytovateľa platobných služieb: _____
 IČO poskytovateľa platobných služieb: _____
 Druh hlásenia: _____
 Hlásenie ku dňu: _____

1/2
(v eurách)

Názov vykazovanej položky	Č. r.	Celkom	Z toho: platobné služby	Z toho: vydávanie elektronických peňazí
a	b	1	2	3
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1			
Náklady na úroky a obdobné náklady	2			
Čisté úrokové výnosy	3			
Výnosy z odplát a provízií	4			
Náklady na odplaty a provízie	5			
Zisk alebo strata z odplát a provízií	6			
Zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	7			
Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	8			
Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	9			
Zisk alebo strata z tvorby opravných položiek, oceňovacích rozdielov zo zníženia hodnoty majetku a z odpísania majetku	10			
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	11			
Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	12			
Zisk alebo strata z tvorby rezerv na záväzky z hlavných činností	13			
Zisk alebo strata z operácií s finančnými nástrojmi	14			
Výnosy z hospodárskej činnosti	15			
z toho Tržby z predaja služieb	16			
Náklady na hospodársku činnosť	17			
z toho Osobné náklady	18			
Dane a poplatky	19			
Odpisy	20			
z toho Odpisy nehmotného majetku	21			
Zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	22			
Zisk alebo strata z hospodárskej činnosti	23			
Náklady na financovanie	24			
z toho Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	25			
Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	26			
Daň z príjmov	27			
z toho Splatná daň z príjmov	28			
Odložená daň z príjmov	29			
Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	30			
Fixné prevádzkové náklady	31			

časť B

(v eurách)

Názov vykazovanej položky	Č. r.	Celkom	Z toho: platobné služby
a	b	1	2
Fixné prevádzkové náklady za predchádzajúci rok	1		

Metodika na vypracovanie Výkazu ziskov a strát

1. Všeobecná časť
 - 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie údajov o aktuálnej finančnej situácii dohliadaného subjektu.
 - 1.2 V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.
 - 1.3 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.
 - 1.4 V stĺpcoch 1 až 3 sa údaje uvádzajú kumulatívne.
 - 1.5 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula. Ak údaj neexistuje, kolónka sa nevyplní.
2. Osobitná časť
 - 2.1 Ak ide o platobnú inštitúciu, poskytovateľa platobných služieb v obmedzenom rozsahu a pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, vykazujú sa stĺpce 1 a 2. Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí a pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, vykazujú sa stĺpce 1 až 3.
 - 2.2 Ak poskytovateľ platobných služieb alebo vydavateľ elektronických peňazí svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002; Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, údaje sa uvádzajú podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov.
 - 2.3 Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 zákona, poskytovateľa platobných služieb v obmedzenom rozsahu podľa § 79a zákona alebo pobočku zahraničnej platobnej inštitúcie, ktorá vykonáva platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. c), d) alebo písm. f) zákona, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom ak táto inštitúcia vykonáva len platobné služby, údaje v stĺpci 1 sa rovnajú údajom v stĺpci 2, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpci 1 sa nerovnajú údajom v stĺpci 2.
 - 2.4 Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 zákona alebo pobočku zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, ktorá vydáva elektronické peniaze alebo ktorá vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpci 1 sa rovnajú údajom v stĺpci 3, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpci 1 sa nerovnajú údajom v stĺpci 3. Ak táto inštitúcia zároveň poskytuje platobné služby, vyplní sa aj stĺpec 2.

2.5 Inštitúcia elektronických peňazí alebo pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, ktorá poskytuje aj platobné služby, vykazuje fixné prevádzkové náklady v častiach A a B výkazu. V časti B výkazu sa vykazujú fixné prevádzkové náklady za predchádzajúce účtovné obdobie, ktorým je kalendárny rok alebo hospodársky rok.

3. Použité skratky

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.

VZOR

Hlásenie o vlastných zdrojoch

Názov poskytovateľa platobných služieb:

IČO poskytovateľa platobných služieb:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

1/2

časť A

(v eurách)

Názov	Č. r.	Hodnota
a	b	1
Vlastné zdroje celkom (r. 2 + r. 32)	1	
Kapitál Tier 1 (r. 3 + r. 20)	2	
Vlastný kapitál Tier 1 (r. 4 + r. 9 + r. 10 + r. 11 - r. 12 + r. 19)	3	
Kapitálové nástroje prípustné ako CET1 (r. 5 až r. 8)	4	
Splatené kapitálové nástroje	5	
Emisné ážio	6	
Vlastné nástroje CET1 (-)	7	
Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 (-)	8	
Nerozdelené zisky	9	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	10	
Ostatné rezervy	11	
Položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 (r. 13 až r. 18)	12	
Rezerva na hedžing peňažných tokov	13	
Goodwill	14	
Ostatné nehmotné aktíva	15	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	16	
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	17	
Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	18	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	19	
Dodatočný kapitál Tier 1 (r. 21 + r. 26 - r. 27 + r. 31)	20	
Kapitálové nástroje prípustné ako AT 1 (r. 22 až r. 25)	21	
Splatené kapitálové nástroje	22	
Emisné ážio	23	
Vlastné nástroje AT1 (-)	24	
Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT 1 (-)	25	
Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	26	
Položky znižujúce hodnotu dodatočného kapitálu Tier 1 (r. 28 až r. 30)	27	
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	28	
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	29	
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	30	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu AT1	31	
Kapitál Tier 2 (r. 33 + r. 38 - r. 39 + r. 42)	32	
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako T2 (r. 34 až r. 37)	33	
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	34	
Emisné ážio	35	
Vlastné nástroje T2 (-)	36	
Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2 (-)	37	
Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	38	
Položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2 (r. 40 až r. 41)	39	
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	40	
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	41	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	42	

časť B

Názov	Č. r.	Popis
a	b	1
Pôvod finančných prostriedkov v prípade navyšovania vlastného imania	1	

Metodika na vypracovanie Hlásenia o vlastných zdrojoch

1. Všeobecná časť

- 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o vlastných zdrojoch poskytovateľa platobných služieb podľa § 2 ods. 52 zákona.
- 1.2 V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.
- 1.3 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.
- 1.4 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula. Ak údaj neexistuje, kolónka sa nevyplní.
- 1.5 Ak ide o inštitúciu elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických peňazí, ktorá vydáva elektronické peniaze v obmedzenom rozsahu), hlásenie sa nepredkladá.

2. Osobitná časť

- 2.1 V hlásení sa vykazujú údaje podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/451 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 (Ú. v. EÚ L 97, 19.3.2021) v platnom znení.
- 2.2 V časti A v kolónke označenej „Nerozdelené zisky“ sa vykazujú zisky a straty prenesené po použití konečného zisku alebo straty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.
- 2.3 Ak poskytovateľ platobných služieb svoju individuálnu účtovnú závierku zostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002; Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 029) v platnom znení, v časti A v kolónke označenej „Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok“ sa vykazuje údaj podľa čl. 4 ods. 1 bodu 100 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení. Ak poskytovateľ platobných služieb svoju individuálnu účtovnú závierku zostavuje podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení (oznámenie č. 595/2008 Z. z.) v znení neskorších predpisov, táto kolónka sa nevyplní.
- 2.4 V časti A v kolónke označenej „Ostatné nehmotné aktíva“ sa vykazujú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu bez goodwillu. Hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote vykazanej v súvahe pre iné nehmotné aktíva než goodwill.

2.5 V časti A v kolónke označenej „Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery“ sa vykazujú údaje podľa čl. 62 písm. a), čl. 63 a 65 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení.

2.6 Údaje v časti B sa uvádzajú, ak platobná inštitúcia podľa § 63 zákona, poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu podľa § 79a zákona, alebo inštitúcia elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona navyšuje vlastné imanie.

3. Použité skratky

r. - riadok

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

CET - vlastný kapitál Tier 1

AT1 - dodatočný kapitál Tier 1

T2 - Tier 2

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.

VZOR

Hlásenie o systéme ochrany finančných prostriedkov

Názov poskytovateľa platobných služieb:

IČO poskytovateľa platobných služieb:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku dňu:

Objem finančných prostriedkov používateľov platobných služieb v eurách:

časť A: Informácie o zmluve k samostatnému účtu, na ktorom sú uložené finančné prostriedky klienta

1/4

Č. r.	ID inštitúcie	Typ ID	Názov inštitúcie	Krajina sídla inštitúcie	Dátum účinnosti zmluvy	IBAN účtu	Objem prostriedkov na účte v eurách	Osobitné ustanovenia o ochrane finančných prostriedkov
a	1	2	3	4	5	6	7	8

časť B: Informácie o osobách oprávnených disponovať so samostatným účtom

Č. r.	IBAN účtu	ID osoby	Typ ID	Meno	Priezvisko
a	1	2	3	4	5

**časť C: Informácie o
investovaní**

Č. r.	Bezpečné, likvidné a nízkorizikové aktíva	Hodnota v eurách
a	1	2

časť D: Informácie o poisťnej zmluve o zabezpečení ochrany finančných prostriedkov alebo inej porovnateľnej záruke

Č. r.	ID zmluvy	ID protistrany	Typ ID	Názov protistrany	Krajina	Typ zmluvy	Dátum účinnosti zmluvy	Výška krytia v eurách
a	1	2	3	4	5	6	7	8

Metodika na vypracovanie Hlásenia o systéme ochrany finančných prostriedkov

1. Všeobecná časť
 - 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o spôsobe nakladania s finančnými prostriedkami prijatými od používateľov platobných služieb podľa § 77 ods. 7 zákona a informácií o poistnej zmluve alebo inej porovnateľnej záruke podľa § 77 ods. 8 zákona.
 - 1.2 V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.
 - 1.3 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.
 - 1.4 Údaje v hlásení sa uvádzajú v čistej účtovnej hodnote.
 - 1.5 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.
2. Osobitná časť
 - 2.1 V záhlaví v kolónke označenej „Objem finančných prostriedkov používateľov platobných služieb v eurách“ sa uvádza celková suma finančných prostriedkov používateľov platobných služieb, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia.
 - 2.2 V časti A v kolónke označenej „ID inštitúcie“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora.
 - 2.3 V časti A v kolónke označenej „Typ ID“ sa uvádza druh identifikátora inštitúcie, ktorým môže byť IČO, LEI kód alebo iný identifikátor podľa toho, ktorý identifikátor má inštitúcia pridelený.
 - 2.4 V časti A v kolónke označenej „Názov inštitúcie“ sa uvádza názov inštitúcie, s ktorou je uzatvorená zmluva k účtu, na ktorom sú uložené peniaze klienta.
 - 2.5 V časti A v kolónke označenej „Objem prostriedkov na účte v eurách“ sa uvádza objem finančných prostriedkov, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia a ktoré boli uložené na samostatný účet v banke alebo v pobočke zahraničnej banky.
 - 2.6 V časti A v kolónke označenej „Osobitné ustanovenia o ochrane finančných prostriedkov“ sa uvádza či zmluva k samostatnému účtu v banke alebo v pobočke zahraničnej banky obsahuje osobitné ustanovenia o ochrane finančných prostriedkov.
 - 2.7 V časti B sa uvádzajú informácie o osobách oprávnených disponovať so samostatným účtom v banke alebo v pobočke zahraničnej banky, na ktorom sú uložené finančné prostriedky používateľov platobných služieb, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia.

- 2.8 V časti B v kolónke označenej „ID osoby“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora.
- 2.9 V časti B v kolónke označenej „Typ ID“ sa uvádza druh identifikátora fyzickej osoby, ktorým môže byť rodné číslo alebo iný identifikátor podľa toho, ktorý identifikátor má fyzická osoba pridelený.
- 2.10 V časti C sa uvádza hodnota a druh bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktív, do ktorých boli investované finančné prostriedky používateľov platobných služieb, ktoré neboli prevedené príjemcovi alebo inému poskytovateľovi platobných služieb do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia (pokladničná hotovosť, hodnoty na ceste, kryté dlhopisy, iné).
- 2.11 Ak sú v časti C v kolónke označenej „Bezpečné, likvidné a nízkorizikové aktíva“ uvedené iné aktíva, v IS ŠZP sa v komentári k hláseniu uvádza detailný rozpis týchto aktív.
- 2.12 V časti D sa uvádzajú informácie o poistnej zmluve alebo inej porovnateľnej záruke podľa § 77 ods. 8 zákona.
- 2.13 V časti D v kolónke označenej „ID protistrany“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora.
- 2.14 V časti D v kolónke označenej „Typ ID“ sa uvádza druh identifikátora protistrany, ktorým môže byť IČO, LEI kód alebo iný identifikátor podľa toho, ktorý identifikátor má protistrana pridelený.
- 2.15 V časti D v kolónke označenej „Názov protistrany“ sa uvádza názov protistrany, s ktorou je uzatvorená poistná zmluva alebo ktorá poskytla inú porovnateľnú záruku.
3. Použité skratky
- č. r. - číslo riadku
 - IBAN - International Bank Account Number – medzinárodné bankové číslo účtu
 - IČO - identifikačné číslo organizácie
 - ID - identifikátor
 - IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál
 - LEI - Legal Entity Identifier, 20 miestny alfanumerický medzinárodný identifikátor právnickej osoby vydaný v súlade s medzinárodnou normou ISO 17442.

VZOR

Hlásenie o platobných operáciách

Názov poskytovateľa platobných služieb:	
IČO poskytovateľa platobných služieb:	
Hlásenie ku dňu:	
Názov agenta platobných služieb:	
ID agenta platobných služieb:	

1/2

časť A: Platobné operácie - platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí (počet v kusoch, objem v eurách)

Č. r.	Typ poskytovanej platobnej služby	Krajina platobnej operácie	Platobné operácie	
			Počet	Objem
a	1	2	3	4

časť B: Platobné operácie - banky

(počet v kusoch, objem v eurách)

Č. r.	Typ poskytovanej platobnej služby	Krajina platobnej operácie	Platobné operácie	
			Počet	Objem
a	1	2	3	4

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o platobných operáciách

1. Všeobecná časť

- 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o platobných operáciách podľa § 2 ods. 2 zákona vrátane informácií o platobných operáciách vykonaných prostredníctvom agentov platobných služieb za sledované obdobie.
- 1.2 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula. Ak údaj neexistuje, kolónka sa nevyplní.
- 1.3 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.

2. Osobitná časť

- 2.1 Časť A hlásenia vypracúva poskytovateľ platobných služieb, ktorým je platobná inštitúcia, poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu alebo inštitúcia elektronických peňazí jednotlivo za seba a za svojho agenta platobných služieb, ktorý má sídlo na území Slovenskej republiky a ktorý poskytuje platobné služby v mene platobnej inštitúcie, poskytovateľa platobných služieb v obmedzenom rozsahu alebo inštitúcie elektronických peňazí na základe písomnej zmluvy. Pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie alebo pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí časť A hlásenia vypracúva iba za seba.
- 2.2 Časť B hlásenia vypracúva poskytovateľ platobných služieb, ktorým je banka.
- 2.3 V časti A v kolónke označenej „Typ poskytovanej platobnej služby“ sa uvádza typ platobnej služby
 - a) Vklad alebo výber finančných prostriedkov v hotovosti,
 - b) Vykonávanie platobných operácií súvisiacich s platobným účtom - úhradou na obchodnom mieste, prostredníctvom platobnej karty, elektronického bankovníctva, platobnej iniciačnej služby alebo inkasom,
 - c) Vykonávanie platobných operácií z úveru - úhradou na obchodnom mieste, prostredníctvom platobnej karty, elektronického bankovníctva alebo inkasom,
 - d) Prijímanie platobných operácií - prostredníctvom platobnej karty (ako priamy/nepriamy účastník kartovej schémy alebo na základe zmluvného vzťahu s prijímateľom platobných operácií) alebo prostredníctvom elektronického bankovníctva (napr. platobné tlačidlá, platobné brány),
 - e) Poukazovanie peňazí,
 - f) Vydávanie elektronických peňazí,
 - g) Platobná iniciačná služba,
 - h) Vydávanie platobného prostriedku.
- 2.4 V časti B v kolónke označenej „Typ poskytovanej platobnej služby“ sa uvádza typ platobnej služby
 - a) Výber finančných prostriedkov v hotovosti,
 - b) Vykonávanie platobných operácií súvisiacich s platobným účtom - úhradou na obchodnom mieste, prostredníctvom platobnej karty, elektronického bankovníctva, platobnej iniciačnej služby alebo inkasom,
 - c) Platobné transakcie viazané na kartu - odoslané,

- d) Platobné transakcie viazané na kartu – prijaté,
- e) Poukazovanie peňazí,
- f) Vydávanie elektronických peňazí,
- g) Platobná iniciačná služba.

2.5 V častiach A a B v kolónke označenej „Krajina platobnej operácie“ sa uvádza krajina protistrany.

3. Použité skratky

- č. r. - číslo riadku
- IČO - identifikačné číslo organizácie
- ID - identifikátor
- IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.

VZOR

Hlásenie o AML/CFTNázov poskytovateľa platobných služieb: IČO poskytovateľa platobných služieb: Hlásenie ku dňu: Názov agenta platobných služieb: ID agenta platobných služieb:

Č. r.	ID klienta	Typ ID	Názov klienta	Predmet činnosti	Krajina	Politicky exponovaná osoba	Vykonanie identifikácie/ Overenie identifikácie	Veľkosť klienta	Kategorizácia klienta podľa rizika legalizácie alebo financovania terorizmu	Vykonaná starostlivosť
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Metodika na vypracúvanie Hlásenia o AML/CFT

1. Všeobecná časť

- 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o počte a povahe klientov podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“).
- 1.2 Hlásenie vypracúva poskytovateľ platobných služieb, ktorým je platobná inštitúcia, poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu alebo inštitúcia elektronických peňazí jednotlivo za seba a za svojho agenta platobných služieb, ktorý má sídlo na území Slovenskej republiky a ktorý poskytuje platobné služby v mene platobnej inštitúcie, poskytovateľa platobných služieb v obmedzenom rozsahu alebo inštitúcie elektronických peňazí na základe písomnej zmluvy. Pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie alebo pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí hlásenie vypracúva iba za seba.
- 1.3 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.
- 1.4 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.

2. Osobitná časť

- 2.1 V kolónke označenej „ID agenta platobných služieb“ sa uvádza jedinečný identifikátor alebo číslo agenta platobných služieb, ak ho má pridelené.
- 2.2 V kolónke označenej „ID klienta“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora.
- 2.3 V kolónke označenej „Typ ID“ sa uvádza druh identifikátora klienta, ktorým môže byť rodné číslo, IČO, LEI kód alebo iný identifikátor.
- 2.4 V kolónke označenej „Predmet činnosti“ sa uvádza štatistická klasifikácia ekonomických činností (tzv. SK NACE kód).
- 2.5 V kolónke označenej „Politicky exponovaná osoba“ sa uvádza hodnota „A“ pri klientovi, ktorý je
 - a) fyzická osoba, ak je identifikovaná ako politicky exponovaná osoba alebo
 - b) fyzická osoba - podnikateľ, ak majiteľ živnostenského oprávnenia je identifikovaný ako politicky exponovaná osoba alebo
 - c) právnická osoba, ak prepojená osoba (napr. štatutárny orgán, konečný užívateľ výhod, disponent na platobnom účte, splnomocnenec) je identifikovaná ako politicky exponovaná osoba.Ak nie sú splnené podmienky uvedené v písmenách a), b) alebo c), uvádza sa hodnota „N“.
- 2.6 V kolónke označenej „Vykonanie identifikácie/Overenie identifikácie“ sa uvádza spôsob identifikácie a overenia identifikácie klienta pri uzatváraní obchodného vzťahu s klientom, a to
 - a) za fyzickej prítomnosti klienta,
 - b) s použitím technických prostriedkov a postupov,
 - c) prostredníctvom osôb podľa osobitného ustanovenia, napríklad kuriér, notár, agent (§ 13 ods. 5 zákona č. 297/2008 Z. z.),

- d) prostredníctvom plnenia tretími stranami (§ 13 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z.) alebo
- e) ich kombináciou.

2.7 V kolónke označenej „Veľkosť klienta“ sa uvádza klasifikácia subjektov podľa odporúčania Komisie 2003/361/ES zo 6. mája 2003 o definícii mikro, malých, stredných a veľkých podnikov (Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003). Ak ide o fyzickú osobu, uvádza sa hodnota „Z“.

2.8 V kolóne označenej „Vykonaná starostlivosť“ sa uvádza typ vykonanej starostlivosti ku klientovi podľa § 10 až 12 zákona č. 297/2008 Z. z.

3. Použité skratky

AML/CFT - Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism; ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

ID - identifikátor

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál

LEI - Legal Entity Identifier, 20 miestny alfanumerický medzinárodný identifikátor právnickej osoby vydaný v súlade s medzinárodnou normou ISO 17442.

VZOR

Hlásenie o platobných iniciačných službách a službách informovania o platobnom účte

Názov poskytovateľa platobných služieb:

IČO poskytovateľa platobných služieb:

Hlásenie ku dňu:

(počet v kusoch)

Č. r.	Krajina ASPSP	Platobná služba	Výsledok	Počet
a	1	2	4	5

**Metodika na vypracúvanie
Hlásenia o platobných iniciačných službách a službách informovania
o platobnom účte**

1. Všeobecná časť

1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o počte a úspešnosti požiadaviek, ktoré subjekt adresoval na API ASPSP v rámci služby informovania o platobnom účte a platobnej iniciačnej služby.

1.2 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

1.3 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.

2. Osobitná časť

2.1 V kolónke označenej „Platobná služba“ sa uvádza, či ide o platobné iniciačné služby alebo služby informovania o platobnom účte. Služby informovania o platobnom účte sa na účely hlásenia podrobnejšie členia na zoznam platobných účtov, informácie o platobnom účte a informácie o platobných transakciách.

Platobnou transakciou sa rozumie transakcia podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69, 13.3.2018).

2.2 V kolónke označenej „Výsledok“ sa uvádza, či požiadavka bola úspešná alebo neúspešná. Ak bola požiadavka neúspešná, v kolónke sa uvádza aj dôvod, pre ktorý bola neúspešná. Neúspešná požiadavka môže byť zo strany

- a) klienta,
- b) ASPSP alebo
- c) tretej strany (poskytovateľ platobných služieb podľa § 2 ods. 1 písm. g) a h) zákona).

2.3 V kolónke označenej „Počet“ sa uvádza počet požiadaviek adresovaných na API ASPSP so sídlom v Slovenskej republike alebo mimo územia Slovenskej republiky.

3. Použité skratky

API - vyhradené rozhranie podľa článku 31 a nasl. delegovaného nariadenia (EÚ) 2018/389

ASPSP - poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.

VZOR

Hlásenie o počte prístupov k platobným účtom a iniciovaní platobných transakcií

Názov poskytovateľa platobných služieb:

IČO poskytovateľa platobných služieb:

Hlásenie ku dňu:

1/2

časť A: Platobné služby

(počet v kusoch)

Č. r.	ID registrovanej tretej strany	Typ ID	Krajina registrovanej tretej strany	Názov registrovanej tretej strany	Platobná služba	Výsledok	Počet
a	1	2	3	4	5	6	7

časť B: Ohlasy

Č. r.	ID registrovanej tretej strany	Typ ID	Názov registrovanej tretej strany	ID ohlasu	Dátum ohlasu	Stručný opis ohlasu
a	1	2	3	4	5	6

Metodika na vypracovanie Hlásenia o počte prístupov k platobným účtom a iniciovaní platobných transakcií

1. Všeobecná časť

- 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o poskytovateľoch služby informovania o účte, platobnej iniciačnej služby a služby vydávania platobného prostriedku, ktorí sú oprávnení používať API ASPSP (ďalej len „tretie strany“) a o počte a úspešnosti požiadaviek v rámci jednotlivých služieb, ktoré tieto tretie strany adresovali na API ASPSP. Predmetom hlásenia je aj informácia o počte a povahe problémov s API, ktoré tretie strany v príslušnom období ohlásili ASPSP.
- 1.2 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.
- 1.3 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.

2. Osobitná časť

- 2.1 V kolónke označenej „ID registrovanej tretej strany“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora.
- 2.2 V kolónke označenej „Typ ID“ sa uvádza druh identifikátora registrovanej tretej strany, ktorým môže byť IČO, LEI kód alebo iný identifikátor podľa toho, ktorý identifikátor má subjekt pridelený.
- 2.3 V časti A v kolónke označenej „Platobná služba“ sa uvádza, či ide o platobné iniciačné služby, služby informovania o platobnom účte alebo služby vydávania platobného prostriedku. Služby informovania o platobnom účte sa na účely hlásenia podrobnejšie členia na zoznam platobných účtov, informácie o platobnom účte a informácie o platobných transakciách.

Platobnou transakciou sa rozumie transakcia podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69, 13.3.2018).

- 2.4 V kolónke označenej „Výsledok“ sa uvádza, či požiadavka bola úspešná alebo neúspešná. Ak bola požiadavka neúspešná, v kolónke sa uvádza aj dôvod, pre ktorý bola neúspešná. Neúspešná požiadavka môže byť zo strany
 - d) klienta,
 - e) ASPSP alebo
 - f) tretej strany (poskytovateľ platobných služieb podľa § 2 ods. 1 písm. g) a h) zákona).
- 2.5 V časti A v kolónke označenej „Počet“ sa uvádza počet požiadaviek o iniciovaných platobných transakciách, zozname platobných účtov, informáciách o platobnom účte, informáciách o platobných transakciách alebo vydaných platobných prostriedkoch.
- 2.6 V časti B v kolónke označenej „ID ohlasu“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora, ktorý má ohlas pridelený registrovanou treťou stranou.

2.7 V časti B v kolónke označenej „Dátum ohlasu“ sa uvádza dátum, kedy bol ohlas prijatý poskytovateľom platobnej služby, ktorý vedie platobný účet od registrovanej tretej strany.

3. Použité skratky

API - vyhradené rozhranie podľa čl. 31 až 33, čl. 36 a čl. 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2018/389

ASPSP - poskytovateľ platobných služieb, ktorý vedie platobný účet

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

ID - identifikátor

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál

LEI - Legal Entity Identifier, 20 miestny alfanumerický medzinárodný identifikátor právnickej osoby vydaný v súlade s medzinárodnou normou ISO 17442.

Metodika na vypracovanie Hlásenia o sťažnostiach a reklamáciách

1. Všeobecná časť

1.1 Predmetom hlásenia je predloženie informácií o sťažnostiach a reklamáciách používateľov platobných služieb za sledované obdobie podľa § 89 zákona.

1.2 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

1.3 Ak ide o opravné hlásenie, v IS ŠZP sa v komentári k hláseniu uvádza dôvod opravnej verzie hlásenia.

2. Osobitná časť

2.1 Časť A hlásenia vyplňa iný poskytovateľ platobných služieb, ako je banka. Časť B hlásenia vyplňa poskytovateľ platobných služieb, ktorý je bankou.

2.2 Na účely hlásenia sa platobnou operáciou v časti A rozumie platobná operácia podľa § 2 ods. 2 zákona, platobnou transakciou v časti B transakcia podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69, 13.3.2018).

2.3 Ak sú v častiach A a B vyplnené údaje v stĺpci označenom „Ostatné“, v IS ŠZP sa v komentári k hláseniu uvádza popis tohto dôvodu predloženia sťažností a reklamácií.

3. Použité skratky

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.

VZOR

Hlásenie o poskytovateľovi platobných služieb

Názov poskytovateľa platobných služieb:

IČO poskytovateľa platobných služieb:

Hlásenie ku dňu:

1/9

časť A: Informácie o majetkovej účasti

(v percentách)

Č. r.	ID osoby	Typ ID	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach
a	1	2	3	4

časť B: Informácie o členoch štatutárneho orgánu a o členoch dozornej rady

(dĺžka v rokoch)

Č. r.	ID osoby	Typ ID	Funkcia v orgánoch spoločnosti	Dátum nástupu do funkcie	Dĺžka funkčného obdobia
a	1	2	3	4	5

časť C: Schéma skupiny s úzkymi väzbami

Názov	Č. r.	Popis
a	b	1
Znázornenie skupiny s úzkymi väzbami	1	

časť D: Informácie o obchodnom modeli spoločnosti

(počet v kusoch)

Názov	Č. r.	Opis	Dátum	Počet uzatvorených zmlúv		Typ uzatvorenej zmluvy (počet)	
				online	fyzicky	jednorazová	rámcová
a	b	1	2	3	4	5	6
Poskytovanie platobných služieb	1						
Vklad alebo výber finančných prostriedkov v hotovosti	2						
Vykonávanie platobných operácií súvisiacich s platobným účtom - úhradou na obchodnom mieste	3						
Vykonávanie platobných operácií súvisiacich s platobným účtom - prostredníctvom platobnej karty	4						
Vykonávanie platobných operácií súvisiacich s platobným účtom - prostredníctvom elektronického bankovníctva	5						
Vykonávanie platobných operácií súvisiacich s platobným účtom - prostredníctvom platobnej iniciálnej služby	6						
Vykonávanie platobných operácií súvisiacich s platobným účtom - inkasom	7						
Vykonávanie platobných operácií z úveru - úhradou na obchodnom mieste	8						
Vykonávanie platobných operácií z úveru - prostredníctvom platobnej karty	9						
Vykonávanie platobných operácií z úveru - prostredníctvom elektronického bankovníctva	10						
Vykonávanie platobných operácií z úveru - inkasom	11						
Prijímanie platobných operácií - prostredníctvom platobnej karty	12						
Prijímanie platobných operácií - prostredníctvom elektronického bankovníctva	13						
Vydávanie platobného prostriedku	14						
Poukazovanie peňazí	15						
Platobná iniciálna služba	16						
Vydávanie elektronických peňazí	17						
Ďalšie obchodné činnosti	18						
poskytovanie prevádzkových a s nimi súvisiacich doplnkových služieb, najmä zabezpečovanie vykonania platobných operácií, zmenárenská činnosť, úschovu a uchovávanie a spracovávanie údajov,	19						
prevádzkovanie platobných systémov podľa tohto zákona,	20						
iné obchodné činnosti	21						

časť E: Schéma cash flow

Názov	Č. r.	Popis
a	b	1
Diagram cash flow	1	

časť F: Informácie o vedúcich zamestnancoch a zodpovedných osobách

Č. r.	ID osoby	Typ ID	Funkcia	Dátum začatia
a	1	2	3	4

časť G: Informácie o zverených prevádzkových činnostiach

Č. r.	ID osoby	Typ ID	ID zmluvy	Názov zmluvy o zverenej prevádzkovej činnosti	Zverená prevádzková činnosť	Popis zverenej prevádzkovej činnosti	Dátum začatia
a	1	2	3	4	5	6	7

časť H: Identifikačné údaje osôb

Č. r.	ID osoby	Typ ID	Meno a priezvisko/názov	Trvalý pobyt/sídlo					E-mailová adresa	Telefonné číslo
				Ulica	Číslo	PSČ	Mesto	Krajina		
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

časť I: Informácie o účtoch

Č. r.	Číslo účtu poskytovateľa platobných služieb vedeného u iného poskytovateľa platobných služieb (IBAN)	Mena účtu	Dátum otvorenia účtu	Účel používania účtu
a	1	2	3	4

Metodika na vypracovanie Hlásenia o poskytovateľovi platobných služieb

1. Všeobecná časť

1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie aktuálnych informácií o osobách s majetkovou účasťou v dohliadanom subjekte, osobách v štatutárnych orgánoch a dozorných orgánoch dohliadaného subjektu, skupine s úzkymi väzbami podľa § 2 ods. 4 zákona, ktorej je dohliadaný subjekt súčasťou, obchodnom modeli, osobách zodpovedných za jednotlivé oblasti činnosti dohliadaného subjektu (napr. riadenie spoločnosti, vnútorná kontrola, AML, riziká, IT, účtovníctvo právne služby), zverení prevádzkových činností tretím osobám podľa § 73 zákona a o účtoch dohliadaného subjektu vedených vo finančných inštitúciách.

1.2 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

1.3 Ak ide o opravné hlásenie, v IS ŠZP sa v komentári k hláseniu uvádza dôvod opravnej verzie hlásenia.

2. Osobitná časť

2.1 V časti A sa vykazujú údaje o akcionárovi alebo spoločníkovi poskytovateľa platobných služieb a jeho podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach.

2.2 V časti B sa vykazujú údaje o členoch štatutárneho orgánu, členoch dozornej rady a prokuristoch. Dĺžka funkčného obdobia sa uvádza v rokoch.

2.3 Časti C a E sa predkladajú ako ľubovoľné prílohy. Ak sa poskytuje platobná iniciačná služba alebo služba informovania o platobnom účte, schéma toku finančných prostriedkov v časti C a spôsob vyrovnaní v časti E sa neuvádzajú.

2.4 V časti D sa uvádza opis obchodného modelu a vykazuje sa počet uzatvorených zmlúv podľa spôsobu uzatvorenia (online alebo fyzicky na obchodnom mieste) a typu zmluvy (jednorazová alebo rámcová).

2.5 V časti F sa vykazujú údaje o vedúcich zamestnancoch, osobách zodpovedných za výkon vnútornej kontroly, riadenie AML, rizík a IT, vedenie účtovníctva a údaje o právnom zástupcovi a externom audítovi.

2.6 V časti G sa vykazujú informácie o zverených prevádzkových činnostiach.

2.7 V časti H sa vykazujú identifikačné údaje osôb vykázaných v predchádzajúcich častiach hlásenia (časť A, B, F a G).

2.8 V časti I sa vykazujú údaje o účtoch poskytovateľa platobných služieb. Rozlišuje sa platobný účet s finančnými prostriedkami používateľov a prevádzkový účet.

2.9 V častiach A, B, F až H v kolónke označenej „ID osoby“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora.

2.10 V častiach A, B, F až H v kolónke označenej „Typ ID“ sa uvádza druh identifikátora osoby, ktorým môže byť rodné číslo, IČO, LEI kód alebo iný identifikátor podľa toho, ktorý identifikátor má osoba pridelený.

3. Použité skratky

- AML - Anti-Money Laundering; ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti
- č. r. - číslo riadku
- IBAN - International Bank Account Number – medzinárodné bankové číslo účtu
- IČO - identifikačné číslo organizácie
- ID - identifikátor
- IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál
- IT - informačné technológie
- LEI- - Legal Entity Identifier, 20 miestny alfanumerický medzinárodný identifikátor právnickej osoby vydaný v súlade s medzinárodnou normou ISO 17442
- PSČ - poštové smerovacie číslo.

časť B: Základné informácie o úveroch

(počet v kusoch, objem v eurách)

Ukazovateľ	Č. r.	Počet	Objem	Druh zabezpečenia poskytnutých úverov
a	b	1	2	3
Zlyhané úvery v eurách	1			
Zlyhané úvery v iných menách (okrem eur)	2			
Zabezpečenie poskytnutých úverov	3			

časť C: Detailné informácie o úveroch

(objem v eurách)

Č. r.	Názov klienta	ID klienta	Typ ID	ID úveru	Kód meny poskytnutého úveru	Dátum poskytnutia úveru	Výška poskytnutého úveru	Aktuálna výška zostatku úveru
a	1	2	3	4	5	6	7	8

časť D: Základné informácie o elektronických peniazoch (počet v kusoch, objem v eurách)

Ukazovateľ	Č. r.	Počet	Objem
a	b	1	2
Elektronické peniaze	1		
Priemerný objem dlžných elektronických peňazí	2		

časť E: Detailné informácie o elektronických peniazoch

(hodnota v eurách)

Č. r.	ID majiteľa elektronických peňazí	Typ ID	Názov majiteľa elektronických peňazí	Aktuálna hodnota vydaných elektronických peňazí	Hodnota vydaných elektronických peňazí za sledované obdobie
a	1	2	3	4	5

**Metodika na vypracovanie
Hlásenie o účtoch, úveroch a elektronických peniazoch**

1. Všeobecná časť

- 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o vedených platobných účtoch podľa § 2 ods. 9 zákona, iných typoch účtov, úveroch a elektronických peniazoch podľa § 80 ods. 1 zákona, a to v rozsahu vykonávaných činností podľa udeleného povolenia alebo rozhodnutia o registrácii.
- 1.2 V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o výkaz k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o výkaz predbežný, riadny alebo mimoriadny.
- 1.3 Ak ide o opravnú verziu výkazu, v IS ŠZP sa v komentári k výkazu uvádza dôvod opravnej verzie.
- 1.4 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

2. Osobitná časť

- 2.1 V časti A v kolónke označenej „ID klienta“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora klienta.
- 2.2 V časti A v kolónke označenej „Typ ID“ sa uvádza druh identifikátora klienta, ktorým môže byť rodné číslo, IČO, LEI kód alebo iný identifikátor podľa toho, ktorý identifikátor má klient pridelený.
- 2.3 V časti A v kolónke označenej „ID účtu klienta“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora účtu.
- 2.4 V časti A v kolónke označenej „Typ účtu“ sa uvádza kód „PE_PU“ ak ide o platobný účet, alebo kód „PE_IU“, ak ide o iný typ účtu, ako je platobný účet.
- 2.5 V časti B v kolónkach označených „Zlyhané úvery v eurách“ a „Zlyhané úvery v iných menách (okrem eur)“ sa uvádza aktuálny zostatok zlyhaných úverov za príslušný kalendárny mesiac.

Zlyhaným úverom sa na účely vypracovania hlásenia rozumie úver, u ktorého poskytovateľ platobných služieb usúdi, že

- a) dlžník si pravdepodobne nesplní voči nemu svoj záväzok bez toho, aby prišlo napríklad k realizácii zabezpečenia, alebo
- b) dlžník je viac ako 90 dní v omeškaní s plnením významného záväzku voči platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňazí.

Omeškaním plnenia významného záväzku sa na účely vypracovania hlásenia rozumie

- a) prekročenie oznámeného limitu na povolené prečerpanie platobného účtu v
 - aa) deň prekročenia limitu na povolené prečerpanie platobného účtu,
 - ab) deň, keď bol dlžníkovi oznámený nový limit na povolené prečerpanie platobného účtu, pričom dlžník už v čase oznámenia prekračoval nový limit na povolené prečerpanie platobného účtu,
- b) deň po termíne splatnosti prvej dohodnutej splátky úverového rámca kreditnej karty.

Významným záväzkom sa na účely vypracovania hlásenia rozumie omeškaný záväzok rovný alebo väčší ako 10 % celkového záväzku dlžníka.

Oznámeným limitom na povolené prečerpanie platobného účtu sa na účely vypracovania hlásenia rozumie limit, o ktorom bol dlžník upovedomený.

- 2.6 V časti B v kolónke označenej „Zabezpečenie poskytnutých úverov“ sa uvádza celkový objem a počet zabezpečenia a opis druhu zabezpečenia poskytnutých úverov.

Zabezpečením poskytnutého úveru sa na účely vypracovania hlásenia rozumie

- a) záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriteľa plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,
- b) určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých bude úver uspokojený, ak tak neurobí dlžník alebo emitent.

- 2.7 V časti C v kolónke označenej „ID klienta“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora, ktorý má klient pridelený.

- 2.8 V časti C v kolónke označenej „ID úveru“ sa uvádza číselná hodnota identifikátora úveru.

- 2.9 V časti C v kolónke označenej „Dátum poskytnutia úveru“ sa uvádza dátum, kedy bola úverová zmluva podpísaná zúčastnenými stranami.

- 2.10 V časti C v kolónke označenej „Výška poskytnutého úveru“ sa uvádza celková hodnota úveru poskytnutého za príslušný kalendárny mesiac.

- 2.11 V časti C v kolónke označenej „Aktuálna výška zostatku úveru“ sa uvádza aktuálny zostatok úveru za príslušný kalendárny mesiac.

- 2.12 V časti D v kolónke označenej „Elektronické peniaze“ sa uvádza celkový počet majiteľov elektronických peňazí a celkový objem vydaných elektronických peňazí za príslušný kalendárny mesiac, ak hodnota vydaných elektronických peňazí jedného majiteľa elektronických peňazí za sledované obdobie je viac ako 10 eur.

- 2.13 V časti D v kolónke označenej „Priemerný objem dlžných elektronických peňazí“ sa uvádza priemer dlžných elektronických peňazí podľa § 85b ods. 3 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

- 2.14 V časti E v kolónke označenej „Aktuálna hodnota vydaných elektronických peňazí“ sa uvádza čistá účtovná hodnota vydaných elektronických peňazí podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

- 2.15 V časti E v kolónke označenej „Hodnota vydaných elektronických peňazí za sledované obdobie“ sa uvádza hodnota elektronických peňazí vydaných za príslušný kalendárny mesiac.

3. Použité skratky

č. r. - číslo riadku

IČO - identifikačné číslo organizácie

ID - identifikátor

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.

VZOR

Hlásenie o presunoch platobných účtov a cezhraničnom zriadení platobných účtov

Názov poskytovateľa platobných služieb:

IČO poskytovateľa platobných služieb:

Hlásenie ku dňu:

1/3

časť A: Žiadosti o presun platobného účtu

(počet v kusoch)

Ukazovateľ	Č.r.	Vybavené do 20 pracovných dní od prijatia žiadosti	Vybavené nad 20 pracovných dní od prijatia žiadosti	Poznámka
a	b	1	2	3
Prijímajúci poskytovateľ platobných služieb	1			
Zamietnuté žiadosti o presun platobného účtu	2			
Odvolané žiadosti na podnet klienta	3			
Kladne vybavené žiadosti	4			
Odovzdávajúci poskytovateľ platobných služieb	5			
Zamietnuté žiadosti o presun platobného účtu	6			
Odvolané žiadosti na podnet klienta	7			
Kladne vybavené žiadosti	8			

časť B: Presuny platobných účtov

(počet v kusoch)

Ukazovateľ	Č. r.	Počet
a	b	1
Prijímajúci poskytovateľ platobných služieb	1	
Presun platobného účtu podľa zákona so zrušením platobného účtu	2	
Presun platobného účtu podľa zákona bez zrušenia platobného účtu	3	
Odovzdávajúci poskytovateľ platobných služieb	4	
Presun platobného účtu podľa zákona so zrušením platobného účtu	5	
Presun platobného účtu podľa zákona bez zrušenia platobného účtu	6	

časť C: Cezhraničné zriadovanie platobných účtov

(počet v kusoch)

Ukazovateľ	Č. r.	Počet
a	b	1
Žiadosti o spoluprácu o cezhranične zriadovaný platobný účet	1	
Presuny podľa zákona	2	
Presun platobného účtu so zrušením platobného účtu	3	
Presun platobného účtu bez zrušenia platobného účtu	4	

**Metodika na vypracúvanie
Hlásenia o presunoch platobných účtov a cezhraničnom zriadovaní
platobných účtov**

1. Všeobecná časť

- 1.1 Predmetom hlásenia je predkladanie informácií o presunoch platobných účtov podľa § 44d zákona a cezhraničnom zriadovaní platobných účtov podľa § 44e zákona.
- 1.2 Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.
- 1.3 Ak ide o opravné hlásenie, v IS ŠZP sa v komentári k hláseniu uvádza dôvod opravnej verzie hlásenia.

2. Osobitná časť

- 2.1 V časti A v kolónkach označených „Vybavené do 20 pracovných dní od prijatia žiadosti“ a „Vybavené nad 20 pracovných dní od prijatia žiadosti“ sa uvádza počet vybavených žiadostí za sledované obdobie.
- 2.2 V časti A v kolónke označenej „Zamietnuté žiadosti o presun platobného účtu“ sa do poznámky uvádza dôvod zamietnutia žiadosti.
- 2.3 V časti B sa vykazujú údaje o presunutých platobných účtoch podľa § 44d zákona.
- 2.4 V časti C sa vykazujú údaje o cezhranične zriadovaných platobných účtoch podľa § 44e zákona.

3. Použité skratky

- č. r. - číslo riadku
- IČO - identifikačné číslo organizácie
- IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál.