

**Metodické usmernenie
útvarov dohl'adu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 2. apríla 2025 č. 5/2025**

**k plneniu povinností devízového miesta podľa § 6 ods. 8
zákona č. 202/1995 Z. z. devízový zákon a zákon, ktorým sa mení
a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch
v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska, útvary dohl'adu nad finančným trhom (ďalej len „Národná banka Slovenska“) na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohl'ade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohl'ade“) v spojení so zákonom č. 202/1995 Z. z. devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „devízový zákon“) vydáva toto metodické usmernenie:

**ČASŤ I
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

**Článok 1
Účel a rozsah použitia**

(1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť devízovému miestu, ktorým je podľa § 2 písm. l) bodu 2 devízového zákona právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorej bola udelená devízová licencia na vykonávanie obchodu s devízovými hodnotami podľa devízového zákona (ďalej len „devízové miesto“) usmernenie Národnej banky Slovenska k plneniu povinností podľa § 6 ods. 8 devízového zákona.¹⁾

(2) Všetky pojmy v tomto metodickom usmernení sú použité vo význame pojmov definovaných v devízovom zákone.

**Článok 2
Povinnosti devízového miesta podľa § 6 ods. 8 devízového zákona**

(1) Podmienky podľa § 6 ods. 3 a 4 devízového zákona musí devízové miesto plniť počas celej doby platnosti devízovej licencie.

(2) Podľa § 6 ods. 8 devízového zákona je devízové miesto povinné písomne oznámiť Národnej banke Slovenska každú zmenu podmienok alebo údajov, ktoré boli uvedené v žiadosti o udelenie devízovej licencie, hneď ako sa o zmene dozvie. Splnenie jednotlivých podmienok, príprava ich zmeny alebo ich zmena sa preukazuje a dokladuje predovšetkým predložením listín, ktoré hodnoverne preukazujú a dokladujú splnenie, prípravu zmeny alebo zmenu príslušných podmienok.

¹⁾ Metodické usmernenie sa nevzťahuje na devízové miesto podľa § 2 písm. l) bodu 1 devízového zákona, ktorým je banka, zahraničná banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá je oprávnená vykonávať činnosť podľa devízového zákona v rozsahu podľa § 2 ods. 2, § 7 a 8 a § 11 a 12 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

ČASŤ II OZNAMOVANIE ZMIEN

Článok 3

Zmena osoby, ktorá vykonáva manažérsku funkciu a zmena údajov tejto osoby uvedených v žiadosti o udelenie devízovej licencie

(1) Osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu, sa podľa § 2 písm. n) a o) devízového zákona rozumie v devízovom mieste, ktoré je

- a) právnickou osobou štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, člen dozornej rady, vedúci zamestnanec, prokurista alebo iná osoba, ktorá skutočne vykonáva riadiacu činnosť; ak je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu právnická osoba, osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu je fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby,
- b) fyzickou osobou – podnikateľom osoba, ktorá skutočne vykonáva riadiacu činnosť.

(2) Osoba, ktorá vykonáva manažérsku funkciu, musí spĺňať požiadavku dôveryhodnosti podľa § 6 ods. 3 písm. a) a ods. 4 písm. c) devízového zákona, ktorá sa preukazuje výpisom z registra trestov.

(3) Prílohou oznámenia o zmene osoby, ktorá vykonáva manažérsku funkciu, je kópia platného dokladu totožnosti osoby. V oznámení devízové miesto uvedie údaje v rozsahu: meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť o výpis z registra trestov týka, dátum narodenia, rodné číslo, miesto a okres narodenia, štát narodenia, adresu trvalého pobytu, štátne občianstvo, druh a číslo dokladu totožnosti, pohlavie, meno a priezvisko, rodné priezvisko otca, meno a priezvisko, rodné priezvisko matky. Na základe týchto údajov si Národná banka Slovenska zabezpečí výpis z registra trestov. V opačnom prípade môže devízové miesto priložiť k oznámeniu výpis z registra trestov nie starší ako 3 mesiace.

(4) Ak je osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu, cudzinec, devízové miesto preukáže dôveryhodnosť dokladom obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka.

(5) V žiadosti o udelenie devízovej licencie sa uvádza aj údaj o mene a priezvisku, trvalom alebo prechodnom pobyte osoby, ktorá vykonáva manažérsku funkciu. Ak dôjde k zmene týchto údajov, je devízové miesto povinné oznámiť zmenu údajov Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po vzniku týchto skutočností a predložiť dokumenty preukazujúce zmenu, ak táto zmena nevyplýva z Obchodného registra Slovenskej republiky (ďalej len „obchodný register“).

Článok 4 Zmena konečného užívateľa výhod

(1) Konečný užívateľ výhod je definovaný v § 6a 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.

(2) Konečný užívateľ výhod musí spĺňať požiadavku dôveryhodnosti podľa § 6 ods. 4 písm. c) devízového zákona, ktorá sa preukazuje výpisom z registra trestov.

(3) Prílohou oznámenia o zmene konečného užívateľa výhod je kópia dokladu totožnosti osoby. V oznámení devízové miesto uvedie údaje v rozsahu: meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť o výpis z registra trestov týka, dátum narodenia, rodné číslo, miesto a okres narodenia, štát narodenia, adresu trvalého pobytu, štátne občianstvo, druh a číslo dokladu totožnosti, pohlavie, meno a priezvisko, rodné priezvisko otca, meno a priezvisko, rodné priezvisko matky. V opačnom prípade môže devízové miesto priložiť k oznámeniu výpis z registra trestov nie starší ako 3 mesiace.

(4) Ak je konečným užívateľom výhod cudzinec, devízové miesto preukáže dôveryhodnosť dokladom obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava nie starší ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka.

Článok 5

Zmena osoby, prostredníctvom ktorej sa vykonáva povolená zmenárenská činnosť

(1) Osoba, prostredníctvom ktorej devízové miesto vykonáva povolenú zmenárenskú činnosť, musí podľa § 6 ods. 3 písm. e) a ods. 4 písm. b) devízového zákona spĺňať podmienky podľa § 6 ods. 3 písm. a) až d) devízového zákona.

(2) Ak devízové miesto mení osobu, prostredníctvom ktorej vykonáva povolenú zmenárenskú činnosť, je povinné oznámiť Národnej banke Slovenska zmenu tejto osoby hneď ako sa o zmene dozvie a priložiť dokumenty preukazujúce splnenie podmienok podľa § 6 ods. 3 písm. a) až d) devízového zákona:

- a) kópiu platného dokladu totožnosti,
- b) písomné vyhlásenie osoby, prostredníctvom ktorej bude devízové miesto vykonávať povolenú zmenárenskú činnosť, o tom, že je plne spôsobilá na právne úkony; vzor čestného vyhlásenia je zverejnený na webovom sídle Národnej banky Slovenska v časti Pre verejnosť – Dohľad nad finančným trhom – Devízová oblasť,
- c) originál alebo úradne osvedčenú kópiu dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní, pričom osoba musí mať minimálne ukončené úplné stredné vzdelanie alebo úplné stredné odborné vzdelanie, t. z. minimálne maturitné vysvedčenie,
- d) údaje v rozsahu meno, priezvisko, rodné priezvisko, pôvodné meno alebo priezvisko, ak došlo k zmene mena alebo zmene priezviska, prípadne prezývku osoby, ktorej sa žiadosť o výpis z registra trestov týka, dátum narodenia, rodné číslo, miesto a okres narodenia, štát narodenia, adresu trvalého pobytu, štátne občianstvo, druh a číslo dokladu totožnosti, pohlavie, meno a priezvisko, rodné priezvisko otca, meno a priezvisko, rodné priezvisko matky. Na základe týchto údajov si Národná banka Slovenska zabezpečí výpis z registra trestov. V opačnom prípade môže devízové miesto priložiť k oznámeniu výpis z registra trestov nie starší ako 3 mesiace. Ak ide o cudzinca, devízové miesto predloží doklad obdobný výpisu z registra trestov vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava, nie starší ako tri mesiace spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka,
- e) originál alebo úradne osvedčenú kópiu potvrdenia Národnej banky Slovenska alebo osoby určenej Národnou bankou Slovenska o tom, že osoba, ktorá bude vykonávať pre devízové miesto predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene, absolvovala odborný kurz na rozpoznávanie platidiel podozrivých z falšovania alebo pozmeňovania, ak má devízové miesto udelenú devízovú licenciu na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je predaj cudzej meny za eurá v hotovosti.

(3) V oznámení je potrebné zároveň uviesť dátum, od ktorého bude devízové miesto prostredníctvom oznamovanej osoby vykonávať povolenú zmenárenskú činnosť. Ak táto osoba nahrádza inú osobu, prostredníctvom ktorej devízové miesto vykonávalo povolenú zmenárenskú činnosť dovtedy, devízové miesto je zároveň povinné oznámiť meno a priezvisko osoby, prostredníctvom ktorej už nebude vykonávať povolenú zmenárenskú činnosť a dátum ukončenia jej činnosti.

(4) Devízové miesto má povinnosť oznámiť meno a priezvisko osoby, prostredníctvom ktorej už nebude vykonávať povolenú zmenárenskú činnosť a dátum ukončenia jej činnosti aj v prípade, keď túto osobu nenahrádza žiadna iná osoba.

Článok 6

Zmena obchodného mena, sídla/miesta podnikania a zmena právnej formy

(1) Zmenu obchodného mena a sídla devízového miesta, ktoré je právnickou osobou alebo miesta podnikania devízového miesta, ktoré je fyzickou osobou – podnikateľom je devízové miesto povinné oznámiť Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po zápise týchto skutočností do Živnostenského registra Slovenskej republiky (ďalej len „živnostenský register“) a obchodného registra, ak sa údaj zapisuje aj do obchodného registra. Národná banka Slovenska si zabezpečí odpis z Registra právnických osôb a podnikateľov na preukázanie oznámenej zmeny.

(2) Ak devízové miesto, ktoré je právnickou osobou, zmení právnu formu, je povinné túto zmenu oznámiť Národnej banke Slovenska s uvedením informácie o pôvodnej právnej forme a právnej forme po zmene a to bez zbytočného odkladu po zápise tejto skutočnosti do obchodného registra. Národná banka Slovenska si zabezpečí odpis z Registra právnických osôb a podnikateľov na preukázanie oznámenej zmeny.

Článok 7

Zriadenie a zrušenie prevádzky (prevádzkarne)

(1) Zriadenie prevádzky (prevádzkarne) a zrušenie prevádzky (prevádzkarne) je devízové miesto povinné oznámiť bez zbytočného odkladu po zápise týchto skutočností do živnostenského registra vrátane dátumu zriadenia prevádzky.

(2) Oznámenie o zriadení prevádzky (prevádzkarne) a zrušení prevádzky (prevádzkarne) musí obsahovať adresu, na ktorej sa prevádzka (prevádzkareň) zriaduje alebo na ktorej bola prevádzka (prevádzkareň), ktorá sa ruší. Podľa § 13 ods. 4 devízového zákona vykonávať obchody s devízovými hodnotami je možné iba v prevádzkach alebo zariadeniach, ktorých užívanie bolo povolené kolaudačným osvedčením podľa § 67 ods. 1 zákona č. 25/2025 Z. z. Stavebný zákon o zmene a doplnení niektorých zákonov (Stavebný zákon). Oznámenie o zriadení prevádzky musí byť doplnené dokladom preukazujúcim oprávnenie užívať nehnuteľnosť, v ktorej je zriadená prevádzka, t. z. kolaudačným osvedčením, listom vlastníctva alebo kópiou nájomnej zmluvy, pričom musí ísť o budovu podľa § 3 ods. 2 zákona č. 25/2025 Z. z. (bytovou budovou je budova v ktorej je najmenej polovica podlahovej plochy všetkých podlaží určená na trvalé bývanie) alebo podľa § 3 ods. 2 zákona č. 25/2025 Z. z. (nebytovou budovou je budova, ktorá nie je bytovou budovou).

Článok 8

Pozastavenie živnosti, zrušenie pozastavenia živnosti, resp. uplynutie doby pozastavenia živnosti, zmena doby pozastavenia živnosti a ukončenie podnikania

Ak devízové miesto pozastaví živnosť, zruší pozastavenie živnosti, uplynie doba

pozastavenia živnosti, zmení dobu pozastavenia živnosti (predĺži alebo skráti) alebo ukončí podnikanie v predmete zmenárenskej činnosti, je povinné uvedenú skutočnosť oznámiť Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po zápise týchto skutočností do živnostenského registra.

Článok 9

Súlady zápisov medzi živnostenským registrom a obchodným registrom

Devízové miesto, ktoré je právnickou osobou, musí zabezpečiť súlad zápisov medzi živnostenským registrom a obchodným registrom. Po zániku oprávnenia na výkon zmenárenskej činnosti v živnostenskom registri, musí devízové miesto zabezpečiť výmaz zmenárenskej činnosti aj v obchodnom registri. Zodpovednosť za súlad zápisov medzi registrami nesie osoba oprávnená konať v mene devízového miesta. Národná banka Slovenska kontroluje súlad zápisov zmenárenskej činnosti medzi registrami.

Článok 10

Zmena kontaktných údajov devízového miesta

Kontaktnými údajmi uvedenými v žiadosti o udelenie devízovej licencie sú telefónne číslo a adresa elektronickej pošty. Ak dôjde k zmene týchto údajov, je devízové miesto povinné oznámiť Národnej banke Slovenska nové kontaktné údaje a to bez zbytočného odkladu po vzniku tejto zmeny.

Článok 11

Spôsob oznámenia zmien

Devízové miesto vykoná oznámenie zmien:

- a) písomne na adresu Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava; písomné oznámenie zmien musí byť podpísané osobou oprávnenou konať v mene devízového miesta, t. j. štatutárny orgán, osoba, ktorej toto oprávnenie vyplýva z pracovného zaradenia alebo osoba na základe plnej moci s úradne osvedčeným podpisom splnomocniteľa, ktorú treba priložiť k oznámeniu alebo
- b) cez Ústredný portál verejnej správy www.slovensko.sk prostredníctvom podania „Všeobecná agenda“ po zadaní poskytovateľa služby Národná banka Slovenska. Takéto elektronické podanie musí byť podpísané kvalifikovaným elektronickým podpisom osoby oprávnenej konať v mene devízového miesta.

ČASŤ III

ZRUŠOVACIE A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 12

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. augusta 2012 č. 7/2012 k podávaniu žiadostí o udelenie devízovej licencie na obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je nákup alebo predaj cudzej meny za eurá v hotovosti, a k plneniu povinností držiteľov devízových licencií pri vykonávaní zmenárenskej činnosti.

Článok 13 **Účinnosť**

Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
pre úsek dohľadu a finančnej stability
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka pre úsek dohľadu
a ochrany finančného spotrebiteľa
Národnej banky Slovenska