

**22**  
**ROZHODNUTIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 3. novembra 2015**

**o určení ročných príspevkov a osobitných príspevkov dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2016**

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 40 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) rozhodla takto:

**§ 1**

(1) Ročné príspevky je podľa § 40 ods. 1 zákona o dohľade povinný Národnej banke Slovenska uhrádzať dohliadaný subjekt finančného trhu, ktorý nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> (ďalej len „prispievateľ“).

---

<sup>1)</sup> Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky 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, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 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, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom

---

(2) Osobitné príspevky je podľa § 40a ods. 1 zákona o dohľade povinný uhradiť prispievateľ za každé právoplatné rozhodnutie Národnej banky Slovenska vydané v konaní vedenom proti prispievateľovi za nedostatky v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, ktorým sa rozhodlo, že prispievateľ porušil právo finančného spotrebiteľa alebo že porušil povinnosť v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, ktoré nadobudlo právoplatnosť v roku 2015. Za rozhodnutie podľa prvej vety sa nepovažuje rozhodnutie o predbežnom opatrení, rozhodnutie vydané v rozkaznom konaní ani pokuta uložená v blokovom konaní.

(3) Pre prispievateľov sa určujú ročné príspevky na rok 2016 (ďalej len „ročný príspevok“) a špecifické symboly platieb ročných príspevkov a osobitné príspevky na rok 2016 (ďalej len „osobitný príspevok“) a špecifické symboly platieb osobitných príspevkov takto:

---

investovaní v znení neskorších predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 zo 16. septembra 2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9. 10. 2009) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27. 7. 2012) v platnom znení, nariadenie 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, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28. 6. 2014).

Prispievateľ	2016				2016				
	Špecifický symbol	Výška ročného príspevku			Špecifický symbol	Výška osobitného príspevku			
		%-to z objemu aktiv	max absolútna výška	najmenej však		Za každé právoplatné rozhodnutie podľa odseku 2	Súhrn za právoplatné rozhodnutia podľa odseku 2		
					%-to z ročného príspevku	najmenej však	najviac %-to z ročného príspevku	najmenej však	
Banka	2016111	0,048%			92016111				
Poisťovňa	2016311	0,0223%			92016311				
Zaisťovňa	2016313	0,0223%			92016313				
Dôchodková správcovská spoločnosť a ňou spravované dôchodkové fondy	2016411	0,0121%			92016411				
Doplnková dôchodková spoločnosť a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy	2016412	0,0262%			92016412				
Správčovská spoločnosť a ňou spravované podielové fondy	2016211	0,0133%			92016211				
Obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou	2016219	0,1000%			92016219				
Pobočka zahraničnej banky	2016112	0,048%			92016112				
Pobočka zahraničnej poisťovne	2016312	0,0223%	nie je určená	1 000 eur	92016312	1%	1 000 eur	5%	1 000 eur
Pobočka zahraničnej zaisťovne	2016314	0,0223%			92016314				
Pobočka zahr. obchodníka s cen. papiermi, ktorý nie je bankou	2016220	0,1000%			92016220				
Platobná inštitúcia oprávnená poskytovať platobné služby bez obmedzenia	2016815	0,093%			92016815				
Inštitúcia elektr. peňazí oprávnená vydávať elektr. peniaze bez obmedzenia	2016811	0,0958%			92016811				
Pobočka zahr. plat inštitúcie oprávnená poskytovať plat služby bez obmedzenia	2016816	0,093%			92016816				
Pobočka zahr. inštitúcie elektr. peňazí oprávnená vydávať elektr. peniaze bez obmedzenia	2016812	0,0958%			92016812				
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v neobmedzenom rozsahu 2)	2016613	0,050%			92016613				
Iný veriteľ 3)	2016614	0,050%			92016614				

Prispievateľ	Špecifický symbol	Výška príspevku	Špecifický symbol	Za každé právoplatné rozhodnutie podľa odseku 2		Súhrn za právoplatné rozhodnutia podľa odseku 2	
				%-to z ročného príspevku	najmenej však	najviac %-to z ročného príspevku	najmenej však
Finančný poradca - fyzická osoba	2016514	x	50 eur	92016514			
Finančný poradca - právnická osoba	2016513	x	200 eur	92016513			
Samostatný finančný agent - fyzická osoba	2016512	x	50 eur	92016512			
Samostatný finančný agent - právnická osoba	2016511	x	200 eur	92016511			
Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti	2016214	x		92016214			
Zahraničná správ. spoločnosť, ktorá pôsobí na území SR bez zriadenia pobočky	2016212	x	3 400 eur	92016212			
Zahraničná správ. spoločnosť, ktorá pôsobí na území SR prostredníctvom pobočky	2016213	x		92016213			
Samospravovaná zahraničná investičná spoločnosť	2016221	x		92016221			
Inštitúcia elektr. peňazí oprávnená vydávať elektr. peniaze len v obmedzenom rozsahu	2016813	x		92016813	1%	50 eur	5%
Platobná inštitúcia oprávnená poskytovať plat služby len v obmedzenom rozsahu	2016817	x		92016817			
Pobočka zahr. inštitúcie elektr. peňazí oprávnená vydávať elektr. peniaze len v obmedzenom rozsahu	2016814	x	6 600 eur	92016814			
Pobočka zahr. platobnej inštitúcie oprávnená poskytovať plat služby len v obmedzenom rozsahu	2016818	x		92016818			
Burza cenných papierov	2016215	x		92016215			
Centrálny depozitár cenných papierov	2016216	x		92016216			
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - fyzická osoba 4)	2016616	x	50 eur	92016616			
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - právnická osoba 4)	2016615	x	200 eur	92016615			

## § 2

(1) Základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku prispievateľa podľa § 1 ods. 1 je objem aktív prispievateľa vykázaných v jeho účtovnej závierke zostavenej podľa účtovných pravidiel a účtovných štandardov k 31.12.2014 a overenej audítorom podľa osobitného zákona<sup>5)</sup> (ďalej len „objem aktív“), alebo sa ročný príspevok určuje pevnou sumou; do objemu aktív prispievateľa sa na účely výpočtu ročného príspevku prispievateľa zahŕňa aj majetok iných osôb spravovaný prispievateľom, ktorý prispievateľ čo len čiastočne využíva na uskutočňovanie činností podliehajúcich dohľadu nad prispievateľom.

(2) Ak údaj o objeme aktív podľa odseku 1 neexistuje a prispievateľovi vznikla v roku 2016 povinnosť uhrádzať ročný príspevok, základom pre určenie výšky ročného príspevku je objem aktív prispievateľa vykázaných v účtovníctve k poslednému dňu štvrtého kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup>; objem týchto aktív je prispievateľ povinný písomne oznámiť Národnej banke Slovenska najneskôr do 20. dňa piateho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.<sup>1)</sup>

(3) Ak dohliadaný subjekt nadobudol viac oprávnení na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> pri ktorých sa výška príspevkov vypočítava z objemu aktív, takýto dohliadaný subjekt platí iba jeden ročný príspevok, ktorý je podľa výpočtu najvyšší.

## § 3

(1) Výška osobitného príspevku prispievateľa pre každé právoplatné rozhodnutie je 1% z ročného príspevku prispievateľa, najmenej však 1 000 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého nie je výška ročného príspevku určená pevnou sumou, alebo najmenej 50 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého je výška ročného príspevku určená pevnou sumou.

(2) Celkový najvyšší súhrn osobitných príspevkov prispievateľa za jeden kalendárny rok sa rovná najviac sume vo výške 5% z ročného príspevku prispievateľa na príslušný kalendárny rok, najmenej však 1 000 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého nie je výška ročného príspevku určená pevnou sumou, alebo najmenej 50 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého je výška ročného príspevku určená pevnou sumou.

(3) Osobitné príspevky sa uhrádzajú zároveň s ročným príspevkom; na osobitné príspevky sa rovnako použijú ustanovenia o ročných príspevkoch podľa § 40 ods. 6 a 8 až 10 zákona o dohľade.

<sup>2)</sup> § 2 písm. b) a § 20 ods. 1 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 35/2015 Z. z.

<sup>3)</sup> § 2 písm. c) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>4)</sup> § 2 písm. b) a § 20 ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 35/2015 Z. z.

<sup>5)</sup> Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

#### § 4

(1) Národná banka Slovenska v súlade s postupom ustanoveným v § 2 ods. 1 a 2 vykoná kontrolný výpočet výšky ročného príspevku a v súlade s postupom ustanoveným v § 3 ods. 1 a 2 vykoná výpočet výšky osobitného príspevku jednotlivých prispievateľov. Každému prispievateľovi preukázateľne zašle oznámenie o kontrolnom výpočte výšky jeho ročného príspevku a oznámenie o výške jeho osobitného príspevku. Tieto oznámenia budú obsahovať odkaz na webové sídlo Národnej banky Slovenska [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk), na ktorom bude toto rozhodnutie zverejnené.

(2) Na základe tohto rozhodnutia si prispievateľ sám vypočíta výšku svojho ročného príspevku a výšku jednotlivých splátok ročného príspevku.

(3) Pri výpočte výšky ročných príspevkov a osobitných príspevkov podľa tohto rozhodnutia sa sumy zaokrúhľujú na celé eurá nadol.

#### § 5

(1) Ročný príspevok a osobitný príspevok sa uhrádzajú osobitne so samostatnými špecifickými symbolmi podľa §1 ods. 3.

(2) Prispievateľ uhradí ročný príspevok, osobitný príspevok alebo ich splátky a úroky z omeškania prevodom alebo vkladom peňažných prostriedkov podľa § 40 ods. 10 zákona o dohľade na účet Národnej banky Slovenska č. 2508 kód banky 0720; IBAN: SK12 0720 0000 0000 0000 2508; prispievateľ, ktorý je právnickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje identifikačné číslo (IČO) a prispievateľ, ktorý je fyzickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje rodné číslo v tvare bez lomky. Zároveň prispievateľ musí uviesť špecifický symbol podľa § 1 ods. 3.

(3) Prispievateľ je povinný uhradiť ročný príspevok a osobitný príspevok podľa § 40 ods. 6 zákona o dohľade takto:

- a) ak ročný príspevok alebo osobitný príspevok prevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v štyroch rovnakých splátkach; prvá splátka sa uhrádza do 20. januára 2016, druhá splátka do 20. apríla 2016, tretia splátka do 20. júla 2016 a štvrtá splátka do 20. októbra 2016,
- b) ak ročný príspevok alebo osobitný príspevok neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou do 20. januára 2016.

(4) Prispievateľovi vzniká povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa § 1 ods. 1 a 3 od prvého dňa šiesteho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.<sup>1)</sup>

(5) Prispievateľ, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok počas kalendárneho roka, uhrádza pomernú časť ročného príspevku od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla, takto:

- a) ak pomerná časť ročného príspevku prevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v rovnomerných štvrtročných splátkach do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrtroka, okrem prvej splátky, ktorá sa uhrádza do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom prispievateľovi táto povinnosť vznikla; pomerná časť ročného príspevku sa vypočíta pre kalendárny rok 2016

ako násobok 1/366 z výšky ročného príspevku a počtu dní od prvého dňa v kalendárnom mesiaci, v ktorom prispievateľovi vznikla povinnosť platiť, do posledného dňa kalendárneho roka,

- b) ak pomerná časť ročného príspevku neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou, a to do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla.

(6) Ak prispievateľovi v priebehu kalendárneho roka bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> je naďalej povinný uhradiť

- a) ročný príspevok alebo tú štvrtročnú splátku ročného príspevku za štvrtrok, v ktorom mu oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo,
- b) osobitný príspevok.

(7) Ak prispievateľovi, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa odseku 4 alebo odseku 5, bolo na základe jeho žiadosti zmenené oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> v takom rozsahu, že základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku nie je objem aktív, ale výška ročného príspevku sa určí pevnou sumou alebo naopak, tento prispievateľ je povinný

- a) uhradiť splátku ročného príspevku za kalendárny štvrtrok, v ktorom bolo zmenené oprávnenie, vo výške splátky ročného príspevku určenej pred zmenou oprávnenia,
- b) uhrádzať splátku ročného príspevku vo výške splátky ročného príspevku určenej na základe vykonanej zmeny od kalendárneho štvrtroka, ktorý nasleduje po kalendárnom štvrtroku, v ktorom bolo zmenené oprávnenie.

(8) Uhradený ročný príspevok, osobitný príspevok, splátka ročného príspevku alebo splátka osobitného príspevku sa podľa § 40 ods. 6 zákona o dohľade za obdobie, v ktorom prispievateľovi bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho oprávnenie alebo sa zmenilo jeho oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> nevracia.

## § 6

(1) Ak ročný príspevok, osobitný príspevok, splátky ročného príspevku alebo splátky osobitného príspevku neboli zaplatené riadne a včas, prispievateľ je povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške podľa osobitného predpisu<sup>6)</sup> z dlžnej sumy ročného príspevku alebo osobitného príspevku za každý deň omeškania.

(2) Národná banka Slovenska je podľa § 40 ods. 9 zákona o dohľade oprávnená na základe svojich evidencií, aj bez upovedomenia prispievateľa, vyhotoviť výkaz nedoplatkov prispievateľa o nezaplatenej sume istiny a príslušenstva ročného príspevku, osobitného príspevku, splátky ročného príspevku alebo splátky osobitného príspevku. Úroky z omeškania sa vypočítavajú vždy len z dlžnej sumy istiny ročného príspevku alebo

<sup>6)</sup> § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka.

§ 3 nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

---

osobitného príspevku a pri výpočte úrokov z omeškania sa neúročí suma úrokov z omeškania za predchádzajúce obdobie. Úroky z omeškania sa nevymáhajú, ak neprevyšujú sumu 5 eur.

### § 7

Ročný príspevok, osobitný príspevok, ich splátky alebo úroky z omeškania sú podľa § 5 uhradené dňom pripísania peňažných prostriedkov na účet Národnej banky Slovenska.<sup>7)</sup> Splátku ročného príspevku, osobitného príspevku, ich časť alebo preplatok ročného príspevku alebo osobitného príspevku Národná banka Slovenska prispievateľovi nevráti, ak suma, ktorá sa má vrátiť, neprevyšuje 5 eur.

### § 8

Pri platení a vymáhaní ročných príspevkov za predchádzajúce roky alebo splátok ročných príspevkov za predchádzajúce roky sa postupuje podľa príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov a podľa doterajších rozhodnutí Národnej banky Slovenska alebo Úradu pre finančný trh o ročných príspevkoch.

### § 9

Dňom 1. januára 2016 sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 14/2014 z 25. novembra 2014 o určení ročných príspevkov dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2015.

### § 10

Toto rozhodnutie nadobúda právoplatnosť a vykonateľnosť dňom uverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska a uplatňuje sa od 1. januára 2016.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor finančného riadenia  
Vypracoval: RNDr. Jozef Pleška, CSc.

e-mail: [jozef.pleska@nbs.sk](mailto:jozef.pleska@nbs.sk)

---

<sup>7)</sup> § 492 a 567 ods. 2 Občianskeho zákonníka.