

16
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 25. augusta 2020

o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2021

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 zákona č. 519/2005 Z. z. 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 Národná banka Slovenska uhrádzať dohliadaný subjekt finančného trhu, ktorý nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾

¹⁾ 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 a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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, § 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 v znení neskorších predpisov, 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 investovaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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) v platnom znení, nariadenie

(ďalej len „prispievateľ“). Ročné príspevky je povinný ako prispievateľ uhrádzať aj dohliadaný subjekt, ktorý má sídlo mimo územia Slovenskej republiky a ktorý je na území Slovenskej republiky oprávnený prostredníctvom pobočky alebo aj bez zriadenia pobočky vytvárať alebo spravovať fondy podľa osobitných predpisov.²⁾

(2) Osobitný príspevok je podľa § 40a ods. 1 zákona o dohľade povinný Národnej banke Slovenska 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, a ktoré nadobudlo právoplatnosť v roku 2020. Za rozhodnutie podľa prvej vety sa nepovažuje rozhodnutie o predbežnom opatrení, rozhodnutie vydané v rozkaznom konaní ani pokuta uložená v blokovom konaní.

(3) Podľa § 40 ods. 2 zákona o dohľade Národná banka Slovenska môže pre všetkých prispievateľov za rovnakých podmienok určiť, že ročný príspevok sa primerane zníži alebo sa nebude platiť; to rovnako platí o odpustení nezaplateného dlhu alebo nezaplatených častí dlhu z ročného príspevku.

(4) Podľa § 40 ods. 8 zákona o dohľade sa ročný príspevok uhrádza v štyroch rovnakých splátkach vždy do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrtroka. Ak ročný príspevok neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho roka.

(5) Národná banka Slovenska rozhodla v súlade s odsekom 3 o 50% znížení ročného príspevku na rok 2021 určeného podľa odseku 6 takto:

- a) ak ročný príspevok prevyšuje sumu 300 eur, prispievateľ
 1. nie je povinný uhradiť splátky ročného príspevku za prvý a druhý štvrtrok kalendárneho roka 2021; ak § 5 ods. 8 a § 7 neustanovujú inak, prípadná uhradená splátka ročného príspevku za prvý alebo druhý štvrtrok kalendárneho roka 2021, alebo jej prípadná uhradená časť, bude prispievateľovi vrátená,
 2. je povinný uhradiť splátky ročného príspevku splatné v treťom a štvrtom štvrtroku kalendárneho roka 2021 podľa odseku 4,
- b) ak ročný príspevok neprevyšuje sumu 300 eur, prispievateľ je povinný uhradiť 50% ročného príspevku jednou splátkou do 20. januára 2021; ak § 5 ods. 8 a § 7 neustanovujú inak, prípadná uhradená suma prevyšujúca 50% ročného príspevku bude prispievateľovi vrátená.

Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) (Ú. v. EÚ L 352, 9.12.2014) v platnom znení a nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení.

²⁾ Napríklad § 4 ods. 2 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(6) Ročné príspevky sa určujú

- a) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú banka alebo pobočka zahraničnej banky takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0180% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	22 100 eur + 0,0145% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane	80 100 eur + 0,0130% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur
Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane	145 100 eur + 0,0120% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur
Od 2 000 000 000 eur do 5 000 000 000 eur vrátane	265 100 eur + 0,0112% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur
Od 5 000 000 000 eur do 10 000 000 000 eur vrátane	601 100 eur + 0,00101% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 000 eur
Viac ako 10 000 000 000 eur	1 106 100 eur + 0,0085% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 10 000 000 000 eur

- b) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú poisťovňa, zaistovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaistovne takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0503% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	52 785 eur + 0,0452% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane	233 585 eur + 0,0394% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur
Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane	430 585 eur + 0,0347% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur
Viac ako 2 000 000 000 eur	777 585 eur + 0,0301% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur

- c) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľa, ktorým je dôchodková správcovská spoločnosť vrátane aktív ňou spravovaných dôchodkových fondov takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0065% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	11 175 eur + 0,0062% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane	35 975 eur + 0,0052% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur
Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane	61 975 eur + 0,0045% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur
Viac ako 2 000 000 000 eur	106 975 eur + 0,0033% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur

- d) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľa, ktorým je doplnková dôchodková spoločnosť vrátane aktív ňou spravovaných doplnkových dôchodkových fondov takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0298% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	33 310 eur + 0,0196% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Viac ako 500 000 000 eur	111 710 eur + 0,0160% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur

- e) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú správcovská spoločnosť vrátane aktív ňou spravovaných fondov, samosprávny investičný fond s premenlivým základným imaním s povolením podľa osobitného zákona³⁾ alebo zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá na území Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky alebo prostredníctvom pobočky vytvára a spravuje fondy podľa osobitných predpisov²⁾ takto:

Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2	Výška ročného príspevku
Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane	0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur
Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane	5 000 eur + 0,0169% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur
Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane	21 055 eur + 0,0109% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur
Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane	64 655 eur + 0,0091% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur
Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane	110 155 eur + 0,0068% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur
Viac ako 2 000 000 000 eur	178 155 eur + 0,0038% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur

³⁾ § 28 alebo § 28a zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

- f) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou, platobná inštitúcia, inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí, veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu⁴⁾ alebo iný veriteľ⁵⁾ takto:

Výška ročného príspevku
0,1000% z objemu aktív prispievateľa podľa § 2, najmenej však 1 000 eur

- g) pevnou sumou; pre prispievateľov, ktorými sú samostatní finanční agenti – fyzické osoby takto:

Pásmo základu sadzby prispievateľa podľa § 2 ods. 4	Výška ročného príspevku
Do 100 000 eur vrátane	100 eur
Od 100 000 eur do 500 000 eur vrátane	600 eur
Od 500 000 eur do 1 000 000 eur vrátane	1 250 eur
Od 1 000 000 eur do 5 000 000 eur vrátane	2 000 eur
Od 5 000 000 eur do 10 000 000 eur vrátane	3 500 eur
Od 10 000 000 eur do 20 000 000 eur vrátane	6 000 eur
Od 20 000 000 eur do 35 000 000 eur vrátane	7 500 eur
Viac ako 35 000 000 eur	11 500 eur

- h) pevnou sumou; pre prispievateľov, ktorými sú samostatní finanční agenti – právnické osoby takto:

Pásmo základu sadzby prispievateľa podľa § 2 ods. 4	Výška ročného príspevku
Do 100 000 eur vrátane	500 eur
Od 100 000 eur do 500 000 eur vrátane	1 250 eur
Od 500 000 eur do 1 000 000 eur vrátane	2 500 eur
Od 1 000 000 eur do 5 000 000 eur vrátane	4 000 eur
Od 5 000 000 eur do 10 000 000 eur vrátane	7 500 eur
Od 10 000 000 eur do 20 000 000 eur vrátane	11 250 eur
Od 20 000 000 eur do 35 000 000 eur vrátane	15 000 eur
Viac ako 35 000 000 eur	20 000 eur

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

⁵⁾ § 2 písm. c) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

i) pevnou sumou pre nasledovných prispievateľov takto:

Prispievateľ	Výška ročného príspevku
Finančný poradca - fyzická osoba	100 eur
Finančný poradca - právnická osoba	500 eur
Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti	3 400 eur
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá bez zriadenia pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ⁶⁾)	3 400 eur
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá prostredníctvom pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ²⁾)	3 400 eur
Samospravovaná zahraničná investičná spoločnosť	3 400 eur
Inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu	6 600 eur
Poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu	6 600 eur
Burza cenných papierov	6 600 eur
Centrálny depozitár cenných papierov	6 600 eur
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - fyzická osoba ⁶⁾)	50 eur
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - právnická osoba ⁶⁾)	200 eur
Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - fyzická osoba	100 eur
Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - právnická osoba	500 eur
Poskytovateľ schváleného mechanizmu zverejňovania (APA) - fyzická osoba	500 eur
Poskytovateľ schváleného mechanizmu zverejňovania (APA) - právnická osoba	6 600 eur
Poskytovateľ konsolidovaného informačného systému (CTP) - fyzická osoba	500 eur
Poskytovateľ konsolidovaného informačného systému (CTP) - právnická osoba	6 600 eur
Poskytovateľ schváleného mechanizmu podávania správ (ARM) - fyzická osoba	500 eur
Poskytovateľ schváleného mechanizmu podávania správ (ARM) - právnická osoba	6 600 eur
Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte – fyzická osoba	500 eur
Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte – právnická osoba	6 600 eur

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

§ 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. decembru 2019 alebo k poslednému dňu prispievateľovho hospodárskeho roka⁷⁾, ktorý bezprostredne predchádza roku 2020 a overenej audítorom podľa osobitného zákona⁸⁾ (ďalej len „objem aktív“), ak odseky 2 a 4 neustanovujú inak, 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; to neplatí, ak ide o prispievateľa podľa § 1 ods. 1 druhej vety, pri ktorom sa na účely ročných príspevkov považuje za celkový objem aktív len majetok vo fondoch podľa osobitných predpisov²⁾ spravovaných prispievateľom na území Slovenskej republiky.

(2) Základ sadzby pre ročný príspevok veriteľov oprávnených poskytovať spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu⁴⁾ určený podľa odseku 1 sa pomerne zníži v závislosti od pomeru objemu pohľadávok zo spotrebiteľských úverov a celkového objemu pohľadávok z úverov poskytnutých týmito prispievateľmi k 31. decembru 2019 alebo k poslednému dňu ich hospodárskeho roka,⁷⁾ ktorý bezprostredne predchádza roku 2020. Na účely postupu podľa prvej vety je rozhodujúci objem pohľadávok z poskytnutých spotrebiteľských úverov a celkový objem pohľadávok z poskytnutých úverov vyplývajúci z výkazov predkladaných Národnej banke Slovenska podľa § 35 zákona o dohľade.

(3) Ak údaj o objeme aktív podľa odseku 1 neexistuje a prispievateľovi vznikla v roku 2021 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 povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu;¹⁾ objem týchto aktív je prispievateľ povinný písomne oznámiť Národnej banke Slovenska najneskôr do 20. dňa piateho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

(4) Základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku samostatných finančných agentov podľa § 1 ods. 6 písm. g) a h) je súčet zložiek základu sadzby za každý sektor⁹⁾ finančného trhu, v ktorom je samostatný finančný agent oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie¹⁰⁾ podľa údajov evidovaných v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie,¹¹⁾ ktorý vedie Národná banka Slovenska. Zložka základu sadzby za príslušný sektor podľa prvej vety sa zisťuje ako rozdiel kladných finančných tokov a záporných finančných tokov v účtovníctve samostatného finančného agenta vyplývajúcich z výkazov obsahujúcich údaje o kladných finančných tokoch a záporných finančných tokoch samostatného finančného agenta vykázaných podľa stavu k 31. decembru 2019, ktoré je každý samostatný finančný agent povinný predkladať Národnej banke Slovenska na jej požiadanie

⁷⁾ § 3 ods. 4, 6 a 7 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁾ § 4 písm. a) a § 13 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁾ Zákon č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹¹⁾ § 1 ods. 1 písm. c) a § 13 až 17 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

alebo tiež podľa § 35 ods. 2 zákona o dohľade. Pritom na účely ročných príspevkov samostatných finančných agentov sa za kladné finančné toky podľa druhej vety považuje objem všetkých finančných odmien, ktoré samostatný finančný agent nadobudol za finančné sprostredkovanie a ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas kalendárneho roka 2019 finančnými inštitúciami, pre ktoré vykonáva finančné sprostredkovanie. Zároveň za záporné finančné toky podľa druhej vety sa na účely ročných príspevkov samostatných finančných agentov považuje objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas kalendárneho roka 2019, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.

(5) Ak dohliadaný subjekt nadobudol viac povolení alebo iných oprávnení na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ uhrádza takýto dohliadaný subjekt iba jeden ročný príspevok, ktorý je podľa výpočtu alebo určenia najvyšší; ak však podľa výpočtu alebo určenia sú viaceré ročné príspevky rovnako najvyššie, uhrádza dohliadaný subjekt iba jeden z týchto ročných príspevkov.

§ 3

(1) Výška osobitného príspevku prispievateľa za každé právoplatné rozhodnutie podľa § 1 ods. 2 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) Rozhodnutím Národnej banky Slovenska podľa § 1 ods. 5 o 50% znížení ročného príspevku nie je dotknutá povinnosť prispievateľa uhrádzať osobitné príspevky podľa § 40a ods. 1 zákona o dohľade. Osobitné príspevky sa uhrádzajú v štyroch rovnakých splátkach vždy do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrťroka. Ak osobitný príspevok neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho roka. Na osobitné príspevky sa rovnako použijú ustanovenia o ročných príspevkoch podľa § 40 ods. 8 a 10 až 12 zákona o dohľade.

§ 4

(1) Národná banka Slovenska v súlade s postupom ustanoveným v § 1 ods. 5 a v § 2 ods. 1 až 4 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 informácie o výške a splatnosti štvrťročných splátok ročného príspevku a osobitného príspevku vrátane odkazu na webové sídlo Národnej banky Slovenska www.nbs.sk, na ktorom bude toto rozhodnutie zverejnené.

(2) Na základe tohto rozhodnutia si prispievateľ sám vypočíta výšku svojho ročného príspevku a výšku splátky alebo splátok ročného príspevku, ktoré je podľa § 1 ods. 5 povinný uhradiť.

(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 odseku 9.

(2) Prispievateľ uhradí ročný príspevok, osobitný príspevok alebo ich splátky a úroky z omeškania prevodom alebo vkladom peňažných prostriedkov podľa § 40 ods. 12 zákona o dohl'ade 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 odseku 9.

(3) Prispievateľovi vzniká povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa § 1 ods. 1 a 6 od prvého dňa šiesteho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

(4) Prispievateľ, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok počas kalendárneho roka 2021, uhradza pomernú časť ročného príspevku. Pomerná časť ročného príspevku sa vypočíta pre kalendárny rok 2021 ako násobok $1/365$ z výšky ročného príspevku a počtu dní od prvého dňa v kalendárnom mesiaci, v ktorom prispievateľovi vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok, do posledného dňa kalendárneho roka 2021.

(5) V súlade s § 1 ods. 5 prispievateľ v roku 2021 uhradza 50% pomernej časti ročného príspevku takto:

- a) ak pomerná časť ročného príspevku prevyšuje sumu 300 eur, prispievateľ uhradza 50% pomernej časti ročného príspevku vypočítanej podľa odseku 4, a to v dvoch rovnomerných splátkach splatných v treťom a štvrtom štvrtroku kalendárneho roka 2021,
- b) ak pomerná časť ročného príspevku neprevyšuje sumu 300 eur, alebo ak prispievateľovi vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok v kalendárnom mesiaci štvrtého štvrtroka, prispievateľ uhradza 50% pomernej časti ročného príspevku vypočítanej podľa odseku 4 jednou splátkou, a to do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla.

(6) Ak prispievateľovi, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa odseku 3 alebo odseku 4, bolo na základe jeho žiadosti zmenené povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ 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

- a) nie je povinný uhradiť splátku ročného príspevku za kalendárny štvrtrok, v ktorom bolo zmenené povolenie alebo iné oprávnenie, vrátane splátky ročného príspevku za bezprostredne nasledujúci kalendárny štvrtrok, ak bolo povolenie alebo iné oprávnenie zmenené v prvom štvrtroku kalendárneho roka 2021; tento prispievateľ je povinný

- uhrádzať splátku ročného príspevku vo výške splátky ročného príspevku určenej na základe vykonanej zmeny od tretieho štvrtého kalendárneho roka 2021,
- b) nie je povinný uhradiť splátku ročného príspevku za kalendárny štvrtý rok, v ktorom bolo zmenené povolenie alebo iné oprávnenie, ak bolo povolenie alebo iné oprávnenie zmenené v druhom štvrtý roku kalendárneho roka 2021; tento prispievateľ je povinný uhrádzať splátku ročného príspevku vo výške splátky ročného príspevku určenej na základe vykonanej zmeny od tretieho štvrtého kalendárneho roka 2021,
 - c) je povinný uhradiť splátku ročného príspevku za kalendárny štvrtý rok, v ktorom bolo zmenené povolenie alebo iné oprávnenie, vo výške splátky ročného príspevku určenej pred zmenou povolenia alebo iného oprávnenia, ak bolo povolenie alebo iné oprávnenie zmenené v treťom štvrtý roku kalendárneho roka 2021; tento prispievateľ je povinný uhrádzať splátku ročného príspevku vo výške splátky ročného príspevku určenej na základe vykonanej zmeny od štvrtého štvrtého kalendárneho roka 2021,
 - d) je povinný uhradiť splátku ročného príspevku za kalendárny štvrtý rok, v ktorom bolo zmenené povolenie alebo iné oprávnenie, vo výške splátky ročného príspevku určenej pred zmenou povolenia alebo iného oprávnenia, ak bolo povolenie alebo iné oprávnenie zmenené v štvrtom štvrtý roku kalendárneho roka 2021; tento prispievateľ je povinný uhrádzať splátku ročného príspevku vo výške splátky ročného príspevku určenej na základe vykonanej zmeny od bezprostredne nasledujúceho kalendárneho štvrtého roka.

(7) Ak prispievateľovi v priebehu kalendárneho roka 2021 bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾

- a) prispievateľ
 1. nie je povinný uhradiť ročný príspevok alebo tú štvrtýročnú splátku ročného príspevku za štvrtý rok, v ktorom mu povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo, ak povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo, v prvom alebo druhom štvrtý roku kalendárneho roka 2021; tým nie je dotknuté ustanovenie odseku 8,
 2. je povinný uhradiť ročný príspevok alebo tú štvrtýročnú splátku ročného príspevku za štvrtý rok, v ktorom mu povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo, ak povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo, v treťom alebo štvrtom štvrtý roku kalendárneho roka 2021,
- b) prispievateľ je naďalej povinný uhradiť osobitný príspevok alebo tú štvrtýročnú splátku osobitného príspevku za štvrtý rok, v ktorom mu povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo.

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

(9) Pre prispievateľov sa určujú špecifické symboly platieb ročných príspevkov a špecifické symboly platieb osobitných príspevkov na rok 2021 takto:

Prispievatelia, pri ktorých sú základom sadzby pre ročné príspevky aktíva prispievateľa		
Prispievateľ	Špecifické symboly	
	Ročné príspevky	Osobitné príspevky
Banka	2021111	92021111
Pobočka zahraničnej banky	2021112	92021112
Poisťovňa	2021311	92021311
Zaisťovňa	2021313	92021313
Pobočka zahraničnej poisťovne	2021312	92021312
Pobočka zahraničnej zaisťovne	2021314	92021314
Dôchodková správcovská spoločnosť a ňou spravované dôchodkové fondy	2021411	92021411
Doplňková dôchodková spoločnosť a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy	2021412	92021412
Správcovská spoločnosť a ňou spravované fondy	2021211	92021211
Samosprávny investičný fond s premenlivým základným imaním s povolením podľa osobitného zákona ³⁾	2021229	92021229
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá na území Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky alebo prostredníctvom pobočky vytvára a spravuje fondy podľa osobitných predpisov ²⁾	2021228	92021228
Obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou	2021219	92021219
Pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou	2021220	92021220
Platobná inštitúcia	2021815	92021815
Inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí	2021811	92021811
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu ⁴⁾	2021613	92021613
Iný veriteľ ⁵⁾	2021614	92021614

Prispievatelia, ktorých ročný príspevok je určený pevnou sumou		
Prispievateľ	Špecifické symboly	
	Ročné príspevky	Osobitné príspevky
Finančný poradca - fyzická osoba	2021514	92021514
Finančný poradca - právnická osoba	2021513	92021513
Samostatný finančný agent - fyzická osoba	2021512	92021512
Samostatný finančný agent - právnická osoba	2021511	92021511
Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti	2021214	92021214
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá bez zriadenia pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ²⁾)	2021212	92021212
Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá prostredníctvom pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ²⁾)	2021213	92021213
Samospravovaná zahraničná investičná spoločnosť	2021221	92021221
Inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu	2021813	92021813
Poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu	2021817	92021817
Burza cenných papierov	2021215	92021215
Centrálny depozitár cenných papierov	2021216	92021216
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - fyzická osoba ⁶⁾)	2021616	92021616
Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - právnická osoba ⁶⁾)	2021615	92021615
Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - fyzická osoba	2021516	92021516
Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - právnická osoba	2021515	92021515
Poskytovateľ schváleného mechanizmu zverejňovania (APA) - fyzická osoba	2021223	92021223
Poskytovateľ schváleného mechanizmu zverejňovania (APA) - právnická osoba	2021222	92021222
Poskytovateľ konsolidovaného informačného systému (CTP) - fyzická osoba	2021225	92021225
Poskytovateľ konsolidovaného informačného systému (CTP) - právnická osoba	2021224	92021224
Poskytovateľ schváleného mechanizmu podávania správ (ARM) - fyzická osoba	2021227	92021227
Poskytovateľ schváleného mechanizmu podávania správ (ARM) - právnická osoba	2021226	92021226
Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte – fyzická osoba	2021820	92021820
Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte – právnická osoba	2021819	92021819

§ 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 predpisu¹²⁾ z dlžnej sumy ročného príspevku alebo osobitného príspevku za každý deň omeškania.

(2) Národná banka Slovenska je podľa § 40 ods. 11 a § 40a ods. 3 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 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.¹³⁾ 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 a osobitného príspevku za predchádzajúce roky alebo splátok ročných príspevkov a osobitného príspevku 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 2021 sa zrušujú

1. rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 19/2019 z 22. októbra 2019 o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2020,
2. rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 11/2020 z 26. mája 2020 o odpustení ročných príspevkov dohliadaných subjektov finančného trhu na druhý polrok 2020.

¹²⁾ § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.

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

§ 17 ods. 1 zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 397/2008 Z. z.

¹³⁾ § 492 a 567 ods. 2 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

§ 10

Toto rozhodnutie nadobúda právoplatnosť a vykonateľnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska a uplatňuje sa od 1. januára 2021.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor finančného riadenia
Vypracoval: Ing. Marek Gansej

e-mail: prispevky@nbs.sk

