V E S T N Í K

Národnej banky Slovenska

Čiastka 33 **Vydaná dňa 18. decembra 2018** **Ročník 2018**

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 11. decembra 2018 č. 16/2018 o predkladaní výkazov o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazov o vykonávaní finančného poradenstva 553

OZNAMOVACIA ČASŤ

Stanovisko Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 10. decembra 2018 č. 1/2018 k identifikácii a overeniu identifikácie klienta - fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti prostredníctvom technických prostriedkov a postupov podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu 595

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 19/2018

16

OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 11. decembra 2018

o predkladaní výkazov o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazov o vykonávaní finančného poradenstva

Národná banka Slovenska podľa § 36 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 282/2017 Z. z. (ďalej len „zákon“) a podľa § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

Výkazy predkladané samostatným finančným agentom sú tieto:

a) štvrťročný výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1,
b) ročný výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2.

§ 2

Výkazy predkladané finančným poradcom sú tieto:

a) štvrťročný výkaz o vykonávaní finančného poradenstva, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 3,
b) ročný výkaz o vykonávaní finančného poradenstva, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4.

§ 3

(1) Výkazy podľa § 1 písm. a) a § 2 písm. a) sa vypracúvajú štvrťročne, z priebežných údajov k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, za obdobie od prvého dňa príslušného kalendárneho štvrťroka do konca príslušného kalendárneho štvrťroka.

(2) Výkazy podľa § 1 písm. b) a § 2 písm. b) sa vypracúvajú ročne k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, za obdobie od začiatku príslušného kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho roka.

§ 4

(1) Výkazy podľa § 1 písm. a) a § 2 písm. a) sa predkladajú elektronicky prostredníctvom informačného systému „REGFAP“ do dvoch mesiacov od skončenia príslušného kalendárneho štvrťroka, za ktorý sa výkaz predkladá.

(2) Výkazy podľa § 1 písm. b) a § 2 písm. b) sa predkladajú elektronicky prostredníctvom informačného systému „REGFAP“ do troch mesiacov od skončenia príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

§ 5

(1) Výkazy podľa § 1 písm. a) a § 2 písm. a) sa vypracúvajú a prekladajú prvýkrát z priebežných údajov k poslednému dňu prvého kalendárneho štvrťroka v roku 2019.

(2) Výkazy podľa § 1 písm. b) a § 2 písm. b) sa vypracúvajú a predkladajú prvýkrát v roku 2020 za rok 2019.

§ 6

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2019.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie +421 2 5787 3399
oddelenie regulácie poisťovníctva

Štvrťročný výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za komunikáciu s Národnou bankou Slovenska	
Telefonický kontakt	
Adresa elektronickej pošty	

Meno a priezvisko odborného garanta	
Telefonický kontakt	
Adresa elektronickej pošty	

□ viacerí odborní garanti

Meno a priezvisko člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania, ak ide o právnickú osobu	
Telefonický kontakt	
Adresa elektronickej pošty	

□ viacerí členovia štatutárneho orgánu zodpovední za vykonávanie finančného sprostredkovania

Počet prijatých sťažností	
Počet vybavených sťažností klientov	
Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov	
Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní	
Počet podriadených finančných agentov, u ktorých boli zistené porušenia	
Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia	
Počet zamestnancov	
Počet tipérov	
Objem peňažného plnenia vyplateného tipérom	

Poistenie zodpovednosti za škodu

□ počas tohto štvrťroka došlo k zmene zmluvy o poistení zodpovednosti za škodu

Časť 1. Inkasovanie podľa § 28 ods. 4 zákona

Objem finančných prostriedkov inkasovaných od klientov	
z toho: suma inkasovaných platieb v hotovosti	
Počet klientov, od ktorých boli inkasované finančné prostriedky	
z toho: počet klientov, od ktorých boli inkasované finančné prostriedky v hotovosti	

Časť 2. Sektor poistenia alebo zaistenia

Počet sprostredkovaných zmlúv	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie	spolu
nové zmluvy				
dodatky k zmluvám				
skupinové zmluvy				
prevzaté zmluvy				

Objem ročného poistného	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie	spolu
nové zmluvy				
skupinové zmluvy				
prevzaté zmluvy				

Počet zrušených zmlúv	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie	spolu
výpoveďou do troch rokov od uzavretia zmluvy				
nezaplatením poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného				
odstúpením do 30 dní odo dňa uzavretia zmluvy				

Počet podriadených finančných agentov, sprostredkovateľov doplnkového poistenia a zamestnancov	podriadení finanční agenti	sprostredkovatelia doplnkového poistenia	zamestnanci
0 sprostredkovaných zmlúv			
1 až 5 sprostredkovaných zmlúv			
6 až 30 sprostredkovaných zmlúv			
viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv			
spolu			

Kladné finančné toky	
Záporné finančné toky	
Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	
Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	

Časť 3. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Počet sprostredkovaných zmlúv	úvery na bývanie	spotrebiteľské úvery	ostatné úvery	spolu
Sprostredkované zmluvy				
z toho: refinančné úvery				

Počet prevzatých zmlúv	

Objem sprostredkovaných zmlúv	úvery na bývanie	spotrebiteľské úvery	ostatné úvery	spolu
Sprostredkované zmluvy				
z toho: refinančné úvery				

Počet zrušených zmlúv	
z toho: počet zrušených zmlúv odstúpením od zmluvy do 14 dní odo dňa uzavretia zmluvy	

Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv	podriadení finanční agenti	zamestnanci samostatného finančného agenta
0 sprostredkovaných zmlúv		
1 až 5 sprostredkovaných zmlúv		
6 až 30 sprostredkovaných zmlúv		
viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv		
spolu		

Kladné finančné toky	
Záporné finančné toky	
Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	
Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	

Časť 4. Sektor prijímania vkladov

Počet sprostredkovaných zmlúv	
bežné účty	
vkladové účty	
účty stavebného sporenia	
iné	
spolu	

Počet prevzatých zmlúv	
Počet zrušených zmlúv	

Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv	podriadení finanční agenti	zamestnanci samostatného finančného agenta
0 sprostredkovaných zmlúv		
1 až 5 sprostredkovaných zmlúv		
6 až 30 sprostredkovaných zmlúv		
viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv		
spolu		

Kladné finančné toky	
Záporné finančné toky	
Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	
Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	

Časť 5. Sektor kapitálového trhu

Počet uzavretých zmlúv o investičnom poradenstve	
Počet sprostredkovaných zmlúv	
UCITS	
non UCITS	
iné	
spolu	
Počet prevzatých zmlúv	
Počet zrušených zmlúv	

Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv	podriadení finanční agenti	zamestnanci samostatného finančného agenta
0 sprostredkovaných zmlúv		
1 až 5 sprostredkovaných zmlúv		
6 až 30 sprostredkovaných zmlúv		
viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv		
spolu		

Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva	
Kladné finančné toky	
Záporné finančné toky	
Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	
Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	

Časť 6. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

Počet sprostredkovaných zmlúv	
Počet prevzatých zmlúv	
Počet zrušených zmlúv	

Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv	podriadení finanční agenti	zamestnanci samostatného finančného agenta
0 sprostredkovaných zmlúv		
1 až 5 sprostredkovaných zmlúv		
6 až 30 sprostredkovaných zmlúv		
viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv		
spolu		

Kladné finančné toky	
Záporné finančné toky	
Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	
Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	

Časť 7. Sektor starobného dôchodkového sporenia

Počet sprostredkovaných zmlúv	
Počet prevzatých zmlúv	
Počet zrušených zmlúv	

Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv	podriadení finanční agenti	zamestnanci samostatného finančného agenta
0 sprostredkovaných zmlúv		
1 až 5 sprostredkovaných zmlúv		
6 až 30 sprostredkovaných zmlúv		
viac ako 30 sprostredkovaných zmlúv		
spolu		

Kladné finančné toky	
Záporné finančné toky	
Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	
Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií	

Metodika na vypracúvanie štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania

Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska ku koncu príslušného kalendárneho štvrťroka.

1. Ak má samostatný finančný agent viacero odborných garantov, táto skutočnosť sa vyznačí v položke označenej ako „**viacerí odborní garanti**“**,** kde sa uvedú kontaktné údaje každého odborného garanta.
2. Ak má samostatný finančný agent viacero členov štatutárneho orgánu zodpovedných za vykonávanie finančného sprostredkovania, táto skutočnosť sa vyznačí v položke označenej ako „**viacerí členovia štatutárneho orgánu zodpovední za vykonávanie finančného sprostredkovania“**, kde sa uvedú kontaktné údaje každého člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania.
3. V kolónke „**Počet prijatých sťažností“** sa uvádza celkový počet sťažností, ktoré boli doručené samostatnému finančnému agentovi a jeho podriadeným finančným agentom počas príslušného štvrťroka priamo od klientov alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti so sprostredkovateľskou činnosťou samostatného finančného agenta a jeho podriadených finančných agentov.
4. V kolónke „**Počet vybavených sťažností klientov“** sa uvádza počet všetkých sťažností, ktoré boli vybavené samostatným finančným agentom a jeho podriadenými finančnými agentmi počas príslušného kalendárneho štvrťroka, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli prijaté.
5. V kolónke „**Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov“** sa uvádza počet sťažností, ktoré samostatný finančný agent a jeho podriadení finanční agenti počas príslušného kalendárneho štvrťroka vybavili tak, že vyhoveli klientovi.
6. V kolónke „**Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní“** sa uvádza počet sťažností, ktoré samostatný finančný agent a jeho podriadení finanční agenti vybavili počas príslušného kalendárneho štvrťroka v lehote dlhšej ako 30 dní od prijatia sťažnosti.
7. V kolónke „**Počet podriadených finančných agentov, u ktorých boli zistené porušenia“** sa uvádza počet podriadených finančných agentov, u ktorých bolo počas príslušného kalendárneho štvrťroka zistené porušenie; za zistené porušenie sa považuje aj podanie sťažnosti.
8. V kolónke „**Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia“** sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta a počet zamestnancov jeho podriadených finančných agentov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie, u ktorých bolo počas príslušného kalendárneho štvrťroka zistené porušenie alebo, na ktorých bola podaná sťažnosť.
9. V kolónke **„Počet zamestnancov“** sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta a počet zamestnancov podriadených finančných agentov k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, prostredníctvom ktorých vykonáva samostatný finančný agent a podriadený finančný agent finančné sprostredkovanie. Do tohto počtu sa zahŕňajú len zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie.
10. V kolónke **„Počet tipérov“** sa uvádza počet osôb, ktoré vykonávajú pre samostatného finančného agenta a jeho podriadených finančných agentov činnosť podľa § 1 ods. 2 písm. b) zákona (ďalej len „tipéri“), k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka.

11. V kolónke **„Objem peňažného plnenia vyplateného tipérom“** sa uvádza celková výška odmeny vyplatenej počas príslušného kalendárneho štvrťroka tipérom na základe činnosti pre samostatného finančného agenta a jeho podriadených finančných agentov podľa § 1 ods. 2 písm. b) zákona.
12. Ak počas príslušného kalendárneho štvrťroka bola zmenená zmluva o poistení zodpovednosti za škodu podľa § 30 zákona, táto skutočnosť sa vyznačí v položke označenej ako **„Poistenie zodpovednosti za škodu“**.

Časť 1. Inkasovanie podľa § 28 ods. 4 zákona

1. V kolónke „**Objem finančných prostriedkov prevzatých od klientov“** sa uvádza objem finančných prostriedkov, ktoré samostatný finančný agent prevzal od klientov v hotovosti alebo pripísaním finančných prostriedkov na účet podľa § 28 ods. 4 zákona počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke **„z toho: suma prevzatých platieb v hotovosti“** sa uvádza suma finančných prostriedkov, ktoré samostatný finančný agent a jeho podriadení finanční agenti prevzali počas príslušného štvrťroka od klientov v hotovosti.
3. V kolónke **„Počet klientov, od ktorých boli prevzaté finančné prostriedky“** sa uvádza počet klientov, od ktorých samostatný finančný agent a jeho podriadení finanční agenti prevzali finančné prostriedky v hotovosti alebo pripísaním finančných prostriedkov na účet podľa §28 ods. 4 zákona počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V kolónke **„z toho: počet klientov, od ktorých boli inkasované finančné prostriedky v hotovosti“** sa uvádza počet klientov, od ktorých samostatný finančný agent a jeho podriadení finanční agenti prevzali finančné prostriedky v hotovosti počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

Časť 2. Sektor poistenia alebo zaistenia

1. V tabuľke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** v kolónke **„nové zmluvy“** sa uvádza počet poistných zmlúv a návrhov poistných zmlúv, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho štvrťroka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie.
2. V tabuľke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** v kolónke **„dodatky k zmluvám“** sa uvádza počet dodatkov poistných zmlúv a návrhov dodatkov poistných zmlúv k už existujúcej poistnej zmluve, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho štvrťroka v členení na životné poistenie a neživotné poistenie.
3. V tabuľke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** v kolónke **„skupinové zmluvy“** sa uvádza počet poistných zmlúv uzavretých medzi finančnou inštitúciou a poistníkom počas príslušného kalendárneho štvrťroka, pričom k tejto zmluve majú právo pristupovať ďalšie právnické osoby a fyzické osoby ako poistené osoby formou prihlášky, v členení na životné poistenie a neživotné poistenie.
4. V tabuľke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** v kolónke **„prevzaté zmluvy“** sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené do správy samostatného finančného agenta od iného samostatného finančného agenta alebo finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na životné poistenie a neživotné poistenie.
5. V tabuľke **„Objem ročného poistného“** v kolónke **„nové zmluvy“** sa uvádza objem ročného poistného za sprostredkované poistné zmluvy a návrhy poistných zmlúv, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho štvrťroka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie. Ak sa poistné platí bežne,

uvedie sa poistné za 12 mesiacov trvania zmluvy. Ak sa poistné platí jednorazovo, uvedie sa suma jednorazového poistného.

6. V tabuľke **„Objem ročného poistného“** v kolónke **„skupinové zmluvy“** sa uvádza objem ročného poistného skupinových zmlúv ku koncu príslušného kalendárneho štvrťroka v členení na životné poistenie a neživotné poistenie.
7. V tabuľke **„Objem ročného poistného“** v kolónke **„prevzaté zmluvy“** sa uvádza objem ročného poistného pre zmluvy, ktoré boli prevedené od iného samostatného finančného agenta alebo finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na životné poistenie a neživotné poistenie.
8. V tabuľke **„Počet zrušených zmlúv“** v kolónke **„výpoveďou do troch rokov od uzavretia zmluvy“** sa uvádza celkový počet zmlúv, u ktorých došlo k zániku poistenia podľa § 800 „Občianskeho zákonníka“ do troch rokov od uzavretia zmluvy, v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie.
9. V tabuľke **„Počet zrušených zmlúv“** v kolónke **„nezaplatením poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného“** sa uvádza počet zmlúv zrušených nezaplatením poistného do troch mesiacov odo dňa splatnosti poistného podľa § 801 Občianskeho zákonníka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie.
10. V tabuľke **„Počet zrušených zmlúv“** v kolónke **„odstúpením do 30 dní odo dňa uzavretia zmluvy“** sa uvádza počet zmlúv zrušených na základe odstúpenia poistníka od poistnej zmluvy podľa § 802a Občianskeho zákonníka.
11. V tabuľke **„Počet podriadených finančných agentov, sprostredkovateľov doplnkového poistenia a zamestnancov“** sa uvádzajú počty podriadených finančných agentov, sprostredkovateľov doplnkového poistenia a zamestnancov samostatného finančného agenta k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali.
12. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
13. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta a vrátené finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.
14. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
15. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 3. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

1. V tabuľke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv , ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov počas príslušného kalendárneho štvrťroka v členení na

úvery na bývanie, spotrebiteľské úvery a ostatné úvery. Samostatne sa uvádzajú refinančné úvery na bývanie a refinančné spotrebiteľské úvery, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

2. V kolónke **„Počet prevzatých zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené od iného samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
3. V tabuľke **„Objem sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza celková výška úverov na bývanie, spotrebiteľských úverov a ostatných úverov, ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho štvrťroka. Samostatne sa uvádzajú refinančné úvery na bývanie a refinančné spotrebiteľské úvery, ktorými je splatený jeden úver alebo viac existujúcich úverov.
4. V kolónke **„Počet zrušených zmlúv“** sa uvádza celkový počet zrušených zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka. Samostatne sa uvedie počet zmlúv zrušených odstúpením od zmluvy do 14 dní odo dňa uzavretia zmluvy.
5. V tabuľke **„Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet podriadených finančných agentov a zamestnancov samostatného finančného agenta k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali.
6. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
7. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta a vráteným finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.
8. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
9. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií**“ sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 4. Sektor prijímania vkladov

1. V tabuľke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv , ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané v sektore prijímania vkladov počas príslušného kalendárneho štvrťroka v členení na bežné účty, vkladové účty, účty stavebného sporenia a iné účty.
2. V kolónke **„Počet prevzatých zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené od iného samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
3. V kolónke **„Počet zrušených zmlúv“** sa uvádza celkový počet zrušených zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V tabuľke **„Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádzajú počty podriadených finančných agentov

a zamestnancov samostatného finančného agenta k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali.

5. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
6. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta a vráteným finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.
7. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
8. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 5. Sektor kapitálového trhu

1. V kolónke **„Počet uzavretých zmlúv o investičnom poradenstve“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o investičnom poradenstve, ktoré klient uzavrel so samostatným finančným agentom počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V tabuľke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv , ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané v sektore kapitálového trhu počas príslušného kalendárneho štvrťroka v členení na fondy podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (UCITS), alternatívne fondy (non UCITS) a iné nástroje.
3. V kolónke **„Počet prevzatých zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené od iného samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V kolónke **„Počet zrušených zmlúv“** sa uvádza celkový počet zrušených zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
5. V tabuľke **„Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet podriadených finančných agentov a zamestnancov samostatného finančného agenta k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali.
6. V kolónke **„Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú samostatný finančný agent a podriadený finančný agent prijal od klientov počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania.
7. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného

kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.

8. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta a vráteným finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.
9. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
10. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 6. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

1. V kolónke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet účastníckych zmlúv a návrhov účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke **„Počet prevzatých zmlúv“** sa uvádza počet účastníckych zmlúv, ktoré boli prevedené od iného samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
3. V kolónke **„Počet zrušených zmlúv“** sa uvádza celkový počet zrušených účastníckych zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V tabuľke **„Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet podriadených finančných agentov a zamestnancov samostatného finančného agenta k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali.
5. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
6. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta a vráteným finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.
7. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
8. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 7. Sektor starobného dôchodkového sporenia

1. V kolónke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke **„Počet prevzatých zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv, ktoré boli prevedené od iného samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
3. V kolónke **„Počet zrušených zmlúv“** sa uvádza celkový počet zrušených zmlúv počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V tabuľke **„Počet podriadených finančných agentov a zamestnancov podľa počtu sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet podriadených finančných agentov a zamestnancov samostatného finančného agenta k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka v členení podľa počtu zmlúv, ktoré sprostredkovali.
5. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky sa vykazujú finančné odmeny, ktoré samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie počas príslušného kalendárneho štvrťroka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
6. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta a vráteným finančným inštitúciám počas príslušného kalendárneho štvrťroka, na ktoré nárok samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol.
7. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
8. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančných inštitúcií“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Zoznam skratiek

1. UCITS – fondy podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov vytvorené podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) smernice 2009/65/ES
2. non UCITS – alternatívne investičné fondy podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ (AIFMD) o správcoch alternatívnych investičných fondov.

Ročný výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za komunikáciu s Národnou bankou Slovenska	
Telefonický kontakt	
Adresa elektronickej pošty	

Časť 1. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu

Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke	
Počet zmlúv v životnom poistení	
Počet hotovostných operácií najmenej 10 000 eur	
Počet operácií najmenej 10 000 eur	
Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti	
Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML	
Podriadení finanční agenti, ktorí si zabezpečili odbornú prípravu svojich zamestnancov v oblasti AML samostatne	
Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu	
Zistené nedostatky kontroly	
Prijaté opatrenia kontroly	

Časť 2. Sektor poistenia alebo zaistenia

Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP

Členský štát EHP	Počet sprostredkovaných zmlúv			Objem ročného poistného			Počet prijatých sťažností	Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov
	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie		

Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet sprostredkovaných zmlúv							Objem ročného poistného		
		životné poistenie			neživotné poistenie			zaistenie			
		nové zmluvy	dodatky k zmluvám	skupinové zmluvy	nové zmluvy	dodatky k zmluvám	skupinové zmluvy	nové zmluvy	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie

pokračovanie tabuľky: Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Kladné finančné toky	Záporné finančné toky	Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie	Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie

Časť 3. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP

Členský štát EHP	Počet sprostredkovaných zmlúv	Objem sprostredkovaných zmlúv	Počet prijatých sťažností	Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov

Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet sprostredkovaných zmlúv						Objem sprostredkovaných zmlúv			
		úvery na bývanie	z toho: refinančné úvery na bývanie	spotrebi-teľské úvery	z toho: refinančné spotrebiteľ-ské úvery	ostatné úvery	spolu	úvery na bývanie	z toho: refinančné úvery na bývanie	spotrebiteľ-ské úvery	z toho: refinančné spotrebi-teľské úvery

pokračovanie tabuľky: Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Objem sprostredkovaných zmlúv		Kladné finančné toky	Záporné finančné toky	Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie	Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie
ostatné úvery	spolu				

Časť 4. Sektor prijímania vkladov

Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet sprostredkovaných zmlúv				
		bežné účty	vkladové účty	účty stavebného sporenia	iné účty	spolu

pokračovanie tabuľky: Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Kladné finančné toky	Záporné finančné toky	Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie	Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie

Časť 5. Sektor kapitálového trhu

Počet uzavretých zmlúv o investičnom poradenstve

Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet sprostredkovaných zmlúv				Kladné finančné toky	Záporné finančné toky	Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie	Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie
		UCITS	non UCITS	iné	spolu				

Časť 6. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet sprostredko-vaných zmlúv	Kladné finančné toky	Záporné finančné toky	Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie	Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie

Časť 7. Sektor starobného dôchodkového sporenia

Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet sprostred-kovaných zmlúv	Kladné finančné toky	Záporné finančné toky	Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie	Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie

Metodika na vypracúvanie ročného výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania

Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia hlásenia.

Časť 1. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu

1. V kolónke „**Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke“** sa uvádza počet vykonaných hlásení neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke podľa § 17 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 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“) počas príslušného kalendárneho roka.
2. V kolónke **„Počet zmlúv v životnom poistení“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho roka, kde výška poistného za kalendárny rok je vyššia ako 1 000 eur alebo jednorazové poistné je vyššie ako 2 500 eur.
3. V kolónke **„Počet hotovostných operácií najmenej 10 000 eur“** sa uvádza počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho roka v hotovosti v hodnote najmenej 10 000 eur bez ohľadu na to, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú prepojené alebo môžu byť prepojené.
4. V kolónke **„Počet operácií najmenej 10 000 eur“** sa uvádza počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho roka v hodnote najmenej 10 000 eur bez ohľadu na to, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú prepojené alebo môžu byť prepojené.
5. V kolónke „**Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“** sa uvádza počet klientov, u ktorých bola vykonaná zvýšená starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientom počas príslušného kalendárneho roka podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.
6. V kolónke „**Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML“** sa uvádza počet osôb, u ktorých bola zabezpečená odborná príprava a vzdelávanie v oblasti AML v príslušnom kalendárnom roku.
7. V kolónke **„Podriadení finanční agenti, ktorí si zabezpečili odbornú prípravu svojich zamestnancov v oblasti AML samostatne“** sa uvádza počet podriadených finančných agentov, ktorí si zabezpečili odbornú prípravu a vzdelávanie v oblasti AML pre seba a svojich zamestnancov v príslušnom kalendárnom roku.
8. V kolónke „**Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu“** sa uvádza počet vykonaných kontrol dodržiavania programu vlastnej činnosti povinnej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. k) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti počas príslušného kalendárneho roka.
9. V kolónke „**Zistené nedostatky kontroly“** sa uvádza stručná charakteristika nedostatkov preukázaných pri kontrole plnenia programu vlastnej činnosti povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

10. V kolónke „**Prijaté opatrenia kontroly“** sa uvádza popis prijatých opatrení na riešenie zistených nedostatkov pri kontrole programu vlastnej činnosti povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

Časť 2. Sektor poistenia alebo zaistenia

1. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ sa každá krajina, v ktorej samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie, uvedie do samostatného riadku. V kolónke **„Členský štát EHP“** sa uvedie skratka krajiny podľa číselníka.
2. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet poistných zmlúv a návrhov poistných zmlúv , ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané za činnosť v príslušnom členskom štáte EHP počas príslušného kalendárneho roka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie.
3. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Objem ročného poistného“** sa uvádza objem ročného poistného v príslušnom členskom štáte v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie. Ročným poistným sa rozumie pri bežne platenom poistnom poistné za 12 mesiacov trvania zmluvy; ak poistenie trvá kratšie ako jeden rok je ročné poistné zhodné s celkovým poistným za dobu trvania zmluvy. Ročným poistným sa rozumie pri poistnej zmluve s jednorazovým poistným suma jednorazového poistného.
4. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Počet prijatých sťažností“** sa uvádza počet sťažností, ktoré boli doručené samostatnému finančnému agentovi a jeho podriadeným finančným agentom počas príslušného kalendárneho roka priamo od klientov alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti so sprostredkovateľskou činnosťou samostatného finančného agenta a podriadeného finančného agenta vykonávanou v príslušnom členskom štáte EHP.
5. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov“** sa uvádza počet sťažností, ktoré boli počas kalendárneho roka vybavené v prospech klienta za činnosť v príslušnom členskom štáte EHP, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.
6. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke „**Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
7. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
8. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke „**Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet poistných zmlúv a návrhov poistných zmlúv, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho roka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie.
9. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke „**Objem ročného poistného“** sa uvádza objem ročného poistného v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie. Ak sa poistné platí bežne uvedie sa

poistné za 12 mesiacov trvania zmluvy. Ak sa poistné platí jednorazovo uvedie sa suma jednorazového poistného.

10. V tabuľke „Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR“ v kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe písomnej zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky vykazuje samostatný finančný agent reálne prijaté finančné odmeny od finančnej inštitúcie počas kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
11. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám a ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas kalendárneho roka, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.
12. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
13. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov

Časť 3. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

1. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ sa každá krajina, v ktorej samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie, uvedie do samostatného riadku. V kolónke **„Členský štát EHP“** sa uvedie skratka krajiny podľa číselníka.
2. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov v príslušnom členskom štáte EHP počas príslušného kalendárneho roka.
3. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Objem sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza celková výška úverov na bývanie, spotrebiteľských úverov a ostatných úverov, ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho roka v príslušnom členskom štáte.
4. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Počet prijatých sťažností“** sa uvádza počet sťažností, ktoré boli doručené samostatnému finančnému agentovi a jeho podriadeným finančným agentom počas príslušného kalendárneho roka priamo od klientov alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Sťažnosťou sa rozumie vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti so sprostredkovateľskou činnosťou samostatného finančného agenta a podriadeného finančného agenta vykonávanou v príslušnom členskom štáte EHP.
5. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Počet oprávnených sťažností vybavených**

v prospech klientov“ sa uvádza počet sťažností, ktoré boli počas príslušného kalendárneho roka vybavené v prospech klienta za činnosť v príslušnom členskom štáte EHP, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.

6. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke „**Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
7. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
8. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke „**Počet sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov počas príslušného kalendárneho roka v členení na úvery na bývanie, spotrebiteľské úvery a ostatné úvery. Samostatne sa uvádzajú úvery na bývanie refinančné a spotrebiteľské úvery refinančné, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.
9. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke „**Objem sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza celková výška úverov na bývanie, spotrebiteľských úverov a ostatných úverov, ktoré boli sprostredkované počas príslušného kalendárneho roka. Samostatne sa uvádzajú úvery na bývanie refinančné a spotrebiteľské úvery refinančné, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.
10. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe písomnej zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky vykazuje samostatný finančný agent reálne prijaté finančné odmeny od finančnej inštitúcie počas kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
11. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám a ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas kalendárneho roka, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.
12. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
13. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania na území SR**“ v kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 4. Sektor prijímania vkladov

1. V kolónke „**Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
2. V kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
3. V kolónke „**Počet sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané v sektore prijímania vkladov počas príslušného kalendárneho roka v členení na bežné účty, vkladové účty, účty stavebného sporenia a iné účty.
4. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe písomnej zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky vykazuje samostatný finančný agent reálne prijaté finančné odmeny od finančnej inštitúcie počas kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
5. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám a ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho roka, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.
6. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
7. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 5. Sektor kapitálového trhu

1. V kolónke **„Počet uzavretých zmlúv o investičnom poradenstve“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o investičnom poradenstve, ktoré klient podpísal so samostatným finančným agentom počas príslušného kalendárneho roka.
2. V kolónke „**Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
3. V kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
4. V kolónke „**Počet sprostredkovaných zmlúv**“ sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané v sektore kapitálového trhu počas príslušného kalendárneho roka v členení na fondy podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (UCITS), alternatívne fondy (non UCITS) a iné nástroje.
5. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas

príslušného kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe písomnej zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky vykazuje samostatný finančný agent reálne prijaté finančné odmeny od finančnej inštitúcie počas kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.

6. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám a ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho roka, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.
7. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
8. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 6. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

1. V kolónke „**Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
2. V kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
3. V kolónke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet účastníckych zmlúv a návrhov účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho roka.
4. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe písomnej zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky vykazuje samostatný finančný agent reálne prijaté finančné odmeny od finančnej inštitúcie počas kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
5. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám a ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho roka, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.
6. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
7. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Časť 7. Sektor starobného dôchodkového sporenia

1. V kolónke „**Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
2. V kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona.
3. V kolónke **„Počet sprostredkovaných zmlúv“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré boli uzavreté alebo klientom podpísané počas príslušného kalendárneho roka.
4. V kolónke **„Kladné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien podľa § 32 ods. 2 zákona, ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas príslušného kalendárneho roka finančnými inštitúciami, s ktorými samostatný finančný agent spolupracuje na základe písomnej zmluvy podľa § 7 zákona. Ako kladné finančné toky vykazuje samostatný finančný agent reálne prijaté finančné odmeny od finančnej inštitúcie počas kalendárneho roka bez ohľadu na to, ku ktorému obdobiu finančné odmeny prislúchajú.
5. V kolónke **„Záporné finančné toky“** sa uvádza objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám a ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas príslušného kalendárneho roka, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.
6. V kolónke **„Suma započítaných kladných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke kladné finančné toky z dôvodu započítania v rámci záporných finančných tokov.
7. V kolónke **„Suma započítaných záporných finančných tokov zo strany finančnej inštitúcie“** sa vykazuje objem všetkých vrátených finančných odmien, ktoré neboli vykázané v kolónke záporné finančné toky z dôvodu započítania v rámci kladných finančných tokov.

Zoznam skratiek

1. AML - ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu
2. EHP – Európsky hospodársky priestor
3. SR – Slovenská republika
4. IČO – identifikačné číslo organizácie
5. UCITS – fondy podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov vytvorené podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) smernice 2009/65/ES
6. non UCITS – alternatívne investičné fondy podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ (AIFMD) o správcoch alternatívnych investičných fondov.

Štvrťročný výkaz o vykonávaní finančného poradenstva

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za komunikáciu s Národnou bankou Slovenska	
Telefonický kontakt	
Adresa elektronickej pošty	

Meno a priezvisko odborného garanta	
Telefonický kontakt	
Adresa elektronickej pošty	

□ viacerí odborní garanti

Meno a priezvisko člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného poradenstva, ak ide o právnickú osobu:	
Telefonický kontakt	
Adresa elektronickej pošty	

□ viacerí členovia štatutárneho orgánu zodpovední za vykonávanie finančného sprostredkovania

Počet prijatých sťažností	
Počet vybavených sťažností klientov	
Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov	
Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní	
Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia	
Počet zamestnancov	

Poistenie zodpovednosti za škodu

□ počas tohto štvrťroka došlo k zmene zmluvy o poistení zodpovednosti za škodu

Časť 1. Sektor poistenia alebo zaistenia

Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva	
Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva	

Zmluvy uzavreté v mene klienta	životné poistenie	neživotné poistenie	spolu
Počet zmlúv uzavretých v mene klienta			
Objem zmlúv uzavretých v mene klienta			

Časť 2. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva	
Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva	

Zmluvy uzavreté v mene klienta	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta
úvery na bývanie		
z toho: úvery na bývanie refinančné		
spotrebiteľské úvery		
z toho: spotrebiteľské úvery refinančné		
ostatné úvery		
spolu		

Časť 3. Sektor prijímania vkladov

Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva	
Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva	
Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	
Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	

Časť 4. Sektor kapitálového trhu

Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva	
Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva	
Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	
Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	

Časť 5. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva	
Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva	
Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	
Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	

Časť 6. Sektor starobného dôchodkového sporenia

Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva	
Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva	
Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	
Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	

Metodika na vypracúvanie štvrťročného výkazu o vykonávaní finančného poradenstva

Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia hlásenia.

1. Ak má finančný poradca viacero odborných garantov, predmetná skutočnosť sa vyznačí v položke označenej ako „**viacerí odborní garanti**“, kde sa uvedú údaje ku každému odbornému garantovi.
2. Ak má finančný poradca viacero členov štatutárneho orgánu zodpovedných za vykonávanie finančného poradenstva, predmetná skutočnosť sa vyznačí v položke označenej ako „**viacerí členovia štatutárneho orgánu zodpovední za vykonávanie finančného poradenstva**“, kde sa uvedú kontaktné údaje ku každému členovi štatutárneho orgánu zodpovednému za vykonávanie finančného poradenstva.
3. V kolónke „**Počet prijatých sťažností**“ sa uvádza počet sťažností, ktoré boli doručené finančnému poradcovi počas príslušného kalendárneho štvrťroka priamo od klientov alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s poradenskou činnosťou finančného poradcu.
4. V kolónke „**Počet vybavených sťažností klientov**“ sa uvádza počet všetkých sťažností, ktoré boli vybavené finančným poradcom počas príslušného kalendárneho štvrťroka, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli prijaté.
5. V kolónke „**Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov**“ sa uvádza počet sťažností, ktoré finančný poradca počas príslušného kalendárneho štvrťroka vybavil tak, že vyhovel sťažovateľovi.
6. V kolónke „**Počet sťažností klientov, ktorých vybavenie trvalo viac ako 30 dní**“ sa uvádza počet sťažností, ktoré finančný poradca vybavil počas príslušného kalendárneho štvrťroka v lehote dlhšej ako 30 dní od prijatia sťažnosti.
7. V kolónke „**Počet zamestnancov, u ktorých boli zistené porušenia**“ sa uvádza počet zamestnancov finančného poradcu, u ktorých bolo počas príslušného kalendárneho štvrťroka zistené porušenie predpisov alebo, na ktorých bola podaná sťažnosť.
8. V kolónke „**Počet zamestnancov**“ sa uvádza počet zamestnancov finančného poradcu k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, prostredníctvom ktorých vykonáva finančný poradca finančné poradenstvo. Do tohto počtu sa zahŕňajú len zamestnanci vykonávajúci činnosť, ktorej obsahom je finančné poradenstvo.
9. Ak došlo k zmene zmluvy o poistení zodpovednosti za škodu podľa § 30 zákona počas príslušného kalendárneho štvrťroka, predmetná skutočnosť sa vyznačí v položke označenej ako „**Poistenie zodpovednosti za škodu**“.

Časť 1. Sektor poistenia alebo zaistenia

1. V kolónke **„Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva**“ sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.
3. V tabuľke „**Zmluvy uzavreté v mene klienta**“ sa uvádza počet a objem zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na životné poistenie a neživotné poistenie. Ak sa poistné platí bežne v kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene**

klienta“ sa uvedie poistné za 12 mesiacov trvania zmluvy. Ak sa poistné platí jednorazovo v kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** uvedie sa suma jednorazového poistného.

Časť 2. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

1. V kolónke **„Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.
3. V tabuľke „**Zmluvy uzavreté v mene klienta“** sa uvádza počet a objem zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka, v členení na úvery na bývanie, spotrebiteľské úvery a ostatné úvery. Samostatne sa uvádzajú úvery na bývanie refinančné a spotrebiteľské úvery refinančné, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.

Časť 3. Sektor prijímania vkladov

1. V kolónke „**Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.
3. V kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza objem zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

Časť 4. Sektor kapitálového trhu

1. V kolónke **„Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.
3. V kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza objem zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

Časť 5. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

1. V kolónke **„Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia v eurách, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.
3. V kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza objem zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby v eurách, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

Časť 6. Sektor starobného dôchodkového sporenia

1. V kolónke **„Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva“** sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
2. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.
3. V kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.
4. V kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza objem zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby v eurách, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta počas príslušného kalendárneho štvrťroka.

Ročný výkaz o vykonávaní finančného poradenstva

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za komunikáciu s Národnou bankou Slovenska	
Telefonický kontakt	
Adresa elektronickej pošty	

Časť 1. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu

Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodavskej jednotke	
Počet zmlúv v životnom poistení	
Počet hotovostných operácií najmenej 10 000 eur	
Počet operácií najmenej 10 000 eur	
Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti	
Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML	
Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu	
Zistené nedostatky kontroly	
Prijaté opatrenia kontroly	

Časť 2. Sektor poistenia alebo zaistenia

Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP

Členský štát EHP	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta			Objem zmlúv uzavretých v mene klienta			Počet prijatých sťažností	Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov
	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie		

Vykonávanie finančného poradenstva na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta			Objem zmlúv uzavretých v mene klienta			Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva
		životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie	životné poistenie	neživotné poistenie	zaistenie	

Časť. 3 Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP

Členský štát EHP	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta	Počet prijatých sťažností	Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov

Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta						Objem zmlúv uzavretých v mene klienta			
		úvery na bývanie	z toho: refinančné úvery na bývanie	spotrebiteľ-ské úvery	z toho: refinančné spotrebiteľ-ské úvery	ostatné úvery	spolu	úvery na bývanie	z toho: refinančné úvery na bývanie	spotrebiteľ-ské úvery	z toho: refinančné spotrebi-teľské úvery

pokračovanie tabuľky: Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území SR

Objem zmlúv uzavretých v mene klienta		Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva
ostatné úvery	spolu	

Časť 4. Sektor prijímania vkladov

Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva

Časť 5. Sektor kapitálového trhu

Počet uzavretých zmlúv o investičnom poradenstve

Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta				Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva
		podielové fondy UCITS	podielové fondy non UCITS	iné inančné nástroje	spolu	

Časť 6. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva

Časť 7. Sektor starobného dôchodkového sporenia

Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území SR

Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta	Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva

Metodika na vypracúvanie ročného výkazu o vykonávaní finančného poradenstva

Údaje v celom výkaze sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia hlásenia.

Časť 1. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu

1. V kolónke „**Počet neobvyklých obchodných operácií ohlásených Finančnej spravodajskej jednotke“** sa uvádza počet vykonaných hlásení neobvyklých obchodných operácií Finančnej spravodajskej jednotke podľa § 17 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 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“) počas príslušného kalendárneho roka.
2. V kolónke **„Počet zmlúv v životnom poistení“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho roka, kde výška poistného za kalendárny rok je vyššia ako 1000 eur alebo jednorazové poistné je vyššie ako 2 500 eur.
3. V kolónke **„Počet hotovostných operácií najmenej 10 000 eur“** sa uvádza počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho roka v hotovosti v hodnote najmenej 10 000 eur bez ohľadu na to, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.
4. V kolónke **„Počet operácií najmenej 10 000 eur“** sa uvádza počet obchodov vykonaných počas príslušného kalendárneho roka v hodnote najmenej 10 000 eur bez ohľadu na to, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.
5. V kolónke „**Vykonaná zvýšená starostlivosť podľa § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“** sa uvádza počet klientov, u ktorých bola vykonaná zvýšená starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientom počas príslušného kalendárneho roka podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.
6. V kolónke „**Počet osôb, pre ktoré sa zabezpečila odborná príprava v oblasti AML“** sa uvádza počet osôb, u ktorých bola zabezpečená odborná príprava a vzdelávanie v oblasti AML v príslušnom kalendárnom roku.
7. V kolónke „**Počet vykonaných kontrol dodržiavania programu“** sa uvádza počet vykonaných kontrol dodržiavania programu vlastnej činnosti povinnej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. k) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti počas príslušného kalendárneho roka.
8. V kolónke „**Zistené nedostatky kontroly“** sa uvádza stručná charakteristika nedostatkov preukázaných pri kontrole plnenia programu vlastnej činnosti povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.
9. V kolónke „**Prijaté opatrenia kontroly“** sa uvádza popis prijatých opatrení na riešenie zistených nedostatkov pri kontrole programu vlastnej činnosti povinnej osoby počas príslušného kalendárneho roka.

Časť 2. Sektor poistenia alebo zaistenia

1. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ sa každá krajina, v ktorej finančný poradca vykonáva finančné poradenstvo, uvedie do samostatného riadku. V kolónke **„Členský štát EHP“** sa uvedie skratka krajiny podľa číselníka.

2. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby za činnosť v príslušnom členskom štáte EHP, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie.
3. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza objem ročného poistného zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby v príslušnom členskom štáte EHP, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie. Ak sa poistné platí bežne, uvedie sa poistné za 12 mesiacov trvania zmluvy. Ak sa poistné platí jednorazovo, uvedie sa suma jednorazového poistného.
4. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Počet prijatých sťažností“** sa uvádza počet sťažností, ktoré boli doručené finančnému poradcovi počas príslušného kalendárneho roka priamo od klientov alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s činnosťou finančného poradcu vykonávanou v príslušnom členskom štáte EHP.
5. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov“** sa uvádza počet sťažností, ktoré boli počas kalendárneho roka vybavené v prospech klienta za činnosť v príslušnom členskom štáte EHP, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.
6. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.
7. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
8. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie.
9. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza objem ročného poistného zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka v členení na životné poistenie, neživotné poistenie a zaistenie. Ak sa poistné platí bežne, uvedie sa poistné za 12 mesiacov trvania zmluvy. Ak sa poistné platí jednorazovo, uvedie sa suma jednorazového poistného.
10. V stĺpci „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

Časť 3. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

1. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ sa každá krajina, v ktorej finančný poradca vykonáva finančné poradenstvo, uvedie do samostatného riadku. V kolónke „**Členský štát EHP**“ sa uvedie skratka krajiny podľa číselníka.

2. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke **„Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby za činnosť v príslušnom členskom štáte EHP, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho v členení na úvery na bývanie, spotrebiteľské úvery a ostatné úvery. Samostatne sa uvádzajú úvery na bývanie refinančné a spotrebiteľské úvery refinančné, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.
3. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza objem zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby v príslušnom členskom štáte EHP, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka v členení na úvery na bývanie, spotrebiteľské úvery a ostatné úvery. Samostatne sa uvádzajú úvery na bývanie refinančné a spotrebiteľské úvery refinančné, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.
4. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Počet prijatých sťažností“** sa uvádza počet sťažností, ktoré boli doručené finančnému poradcovi počas príslušného kalendárneho roka priamo od klientov alebo prostredníctvom finančných inštitúcií. Za sťažnosť sa považuje vyjadrenie nespokojnosti v súvislosti s činnosťou finančného poradcu vykonávanou v príslušnom členskom štáte EHP.
5. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území iných členských štátov EHP**“ v kolónke „**Počet oprávnených sťažností vybavených v prospech klientov“** sa uvádza počet sťažností, ktoré boli počas kalendárneho roka vybavené v prospech klienta za činnosť v príslušnom členskom štáte EHP, bez ohľadu na obdobie, v ktorom boli doručené.
6. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Názov finančnej inštitúcie“** sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
7. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
8. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka v členení na úvery na bývanie, spotrebiteľské úvery a ostatné úvery. Samostatne sa uvádzajú úvery na bývanie refinančné a spotrebiteľské úvery refinančné, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.
9. V tabuľke „**Vykonávanie činnosti finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Objem zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza objem ročného poistného zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka v členení na úvery na bývanie, spotrebiteľské úvery a ostatné úvery. Samostatne sa uvádzajú úvery na bývanie refinančné a spotrebiteľské úvery refinančné, ktorými je splatený jeden alebo viac existujúcich úverov.
10. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

Časť 4. Sektor prijímania vkladov

1. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.
2. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.
3. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.
4. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

Časť 5. Sektor kapitálového trhu

1. V kolónke „**Počet uzavretých zmlúv o investičnom poradenstve**“ sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva podľa § 10 ods. 1 zákona, ktoré boli uzavreté počas príslušného kalendárneho roka.
2. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
3. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
4. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka v členení na podielové fondy UCITS, podielové fondy non UCITS a iné nástroje finančného trhu.
5. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

Časť 6. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

1. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
2. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
3. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv

o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.

4. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

Časť 7. Sektor starobného dôchodkového sporenia

1. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Názov finančnej inštitúcie**“ sa uvádza názov finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
2. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**IČO finančnej inštitúcie“** sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, ktorej zmluvy a návrhy zmlúv o poskytnutí finančnej služby finančný poradca uzavrel v mene klienta počas kalendárneho roka.
3. V tabuľke „**Vykonávanie finančného poradenstva na území SR**“ v kolónke „**Počet zmlúv uzavretých v mene klienta“** sa uvádza počet zmlúv a návrhov zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzavrel v mene klienta počas príslušného kalendárneho roka.
4. V kolónke „**Výška plnenia za poskytnutie finančného poradenstva“** sa uvádza výška plnenia, ktorú finančný poradca prijal od klienta počas príslušného kalendárneho roka v súvislosti s vykonávaním finančného poradenstva.

Zoznam skratiek

1. AML - ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu
2. EHP – Európsky hospodársky priestor
3. SR – Slovenská republika
4. IČO – identifikačné číslo organizácie
5. UCITS - štandardné fondy alebo európske štandardné fondy na základe smernice Európskeho parlamentu a Rady č. 2009/65/ES
6. non UCITS - špeciálne fondy alebo zahraničné alternatívne fondy na základe smernice Európskeho parlamentu a Rady č. 2011/61/EU.

Stanovisko
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 10. decembra 2018 č. 1/2018

k identifikácii a overeniu identifikácie klienta - fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti prostredníctvom technických prostriedkov a postupov podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“), útvar dohľadu nad finančným trhom na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2007 o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov po prerokovaní s Finančnou spravodajskou jednotkou národnej kriminálnej agentúry prezídia Policajného zboru Slovenskej republiky vydáva toto stanovisko:

Článok 1
Základné ustanovenia

1. S účinnosťou zákona od 15. marca 2018 môžu povinné osoby identifikovať a overovať identifikáciu klienta – fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti s použitím technických prostriedkov a postupov[1]) (ďalej len „technológia“).

2. Pred začatím používania technológie je osoba, ktorou je dohliadaný subjekt alebo subjekt žiadajúci o povolenie na výkon činnosti podliehajúcej dohľadu NBS alebo o registráciu podľa osobitného zákona[2]) (ďalej spoločne len „dohliadaný subjekt“), povinná vyhodnotiť, či takouto technológiou je možné vykonať identifikáciu a overenie identifikácie klienta - fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za jej fyzickej prítomnosti. Dohliadaný subjekt musí pri identifikácií a overovaní identifikácie zohľadniť okolnosti vykonávania obchodu a bezpečnostné riziká používaného technického prostriedku.

3. Cieľom tohto stanoviska je priblížiť dohliadaným subjektom rámcový pohľad NBS na technológie využívané na identifikáciu a overenie identifikácie fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti pri vykonaní starostlivosti vo vzťahu ku klientom dohliadaných subjektov podľa osobitného zákona.[3]) Toto stanovisko sa nevzťahuje na identifikáciu a overenie identifikácie pri poskytovaní platobných služieb podľa osobitného predpisu.[4])

---

[1]) § 8 ods. 1 písm. a) 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.

[2]) Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a 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.

[3]) Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov.

[4]) § 2 ods. 1 písm. g) a h) zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

4. Na účely tohto stanoviska sa rozumie:
   a) **technickým prostriedkom** prostriedok na identifikovanie a overenie identifikácie klienta - fyzickej osoby, ktorým je najmä softvérové riešenie dohliadaného subjektu vymedzené zabezpečeným digitálnym rozhraním umožňujúcim získavanie a prenos údajov, dokumentov a informácií prostredníctvom technických zariadení a ich následné spracovanie, na základe čoho dohliadaný subjekt vykoná identifikáciu a overenie identifikácie klienta - fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti na takej úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za jej fyzickej prítomnosti,
   b) **postupom** účelný, ustálený súhrn na seba nadväzujúcich krokov pri identifikácii a overení identifikácie - klienta fyzickej osoby,
   c) **citlivým údajom** najmä osobný údaj podľa osobitného zákona,[5]) ktorý je predmetom identifikácie a overenia identifikácie klienta - fyzickej osoby.

Článok 2
Povinnosti pri zavedení nového spôsobu identifikácie a overenia identifikácie klienta - fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti

1. Pri zohľadňovaní rizikového faktora z hľadiska produktu, služby, obchodu, distribučného kanála a z geografického hľadiska, dohliadaný subjekt by mal zabezpečiť, aby identifikácia a overenie identifikácie klienta - fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti boli použité len pre také produkty a služby, ktoré sú svojou povahou a rozsahom vhodné a primerané pre tento spôsob overenia identifikácie klienta.

2. Pri zohľadňovaní rizík dohliadaný subjekt by mal posúdiť rizikovú kategóriu klienta, správanie klienta počas používania technického prostriedku a všetky relevantné rizikové faktory, najmä faktory uvedené v prílohe č. 2 zákona.[3]) Na požiadanie NBS by mal dohliadaný subjekt vedieť preukázať, ako identifikoval, vyhodnotil a zmiernil jednotlivé rizikové faktory. Dohliadaný subjekt by mal prijať také opatrenia, aby do procesu pri zavedení nového spôsobu identifikácie a overenia identifikácie klienta bez jej fyzickej prítomnosti bola zapojená aj osoba, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

3. Dohliadaný subjekt pred rozhodnutím o používaní technológie od externého dodávateľa by mal posúdiť a vyhodnotiť okrem rizík spojených s technickým prostriedkom aj iné riziká, napríklad vhodnosť dodávateľa technického prostriedku, dĺžku jeho pôsobenia na trhu, referencie od zákazníkov a celkovú reputáciu dodávateľa na trhu, ako aj výsledky testovania technického prostriedku.

4. Za zavedenie technológie pri identifikácii a overovaní identifikácie klienta – fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti by mal byť zodpovedný príslušný riadiaci orgán dohliadaného subjektu, ktorý ju schvaľuje.

5. Spôsob hodnotenia a riadenia rizík v súvislosti s identifikáciou a overením identifikácie klienta – fyzickej osoby bez fyzickej prítomnosti by mal byť obsahom Programu vlastnej činnosti podľa § 20 ods. 2 písm. c) zákona[3]).

---

[5]) § 2 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

6. Dohliadaný subjekt by mal zaradiť do obsahu a harmonogramu odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou, aj praktické používanie technického prostriedku, ako aj školenie na identifikovanie potenciálnych podozrivých situácií súvisiacich s používaním technického prostriedku. Školenie by malo byť súčasťou pravidelného vzdelávania v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

7. Kontrolný mechanizmus zavedenia a riadneho fungovania technológie by mal byť v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi[6)] a zohľadňovať záväzné postupy riadenia rizík.

8. Správnosť, kvalita a bezpečnosť prevádzky technického prostriedku by mala byť pravidelne testovaná. Dohliadaný subjekt by okrem toho mal priebežne monitorovať hodnotenie efektívnosti, bezpečnosti a správneho fungovania technického prostriedku. Všetky zistené chyby, nedostatky alebo zraniteľné miesta technológie je dohliadaný subjekt by mal odstrániť bez zbytočného odkladu po ich identifikácii a v prípade závažných zistení nepokračovať v používaní technického prostriedku až do ich odstránenia.

9. Dohliadaný subjekt by mal zaviesť postup aktualizácie technického prostriedku vrátane postupu pre opravy technického prostriedku v prípade bezpečnostných problémov, iných chýb a incidentov. Na tento účel by dohliadaný subjekt mal prijať také opatrenia, ktoré umožňujú potrebnú zmenu alebo zavedenie novej technológie.

10. Dohliadaný subjekt by mal mať vypracovaný plán na zabezpečenie kontinuity poskytovaných služieb a s nimi súvisiacich činností, ak technický prostriedok zlyhá a nebude schopný plnohodnotne zabezpečiť požadovanú kvalitu identifikácie a overenia identifikácie klienta - fyzickej osoby bez fyzickej prítomnosti. Dohliadaný subjekt by mal testovať plán na zabezpečenie kontinuity v pravidelných intervaloch.

11. Pred zavedením identifikácie a overenia identifikácie klienta - fyzickej osoby bez jeho fyzickej prítomnosti prostredníctvom technológie dohliadaný subjekt by si mal splniť voči NBS notifikačnú povinnosť v súlade s príslušnými zákonmi.[7)]

[6)] Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES, zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

[7)] § 9 ods. 4 zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 65 ods. 4 zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 20 ods. 6 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 v spojení s § 20 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.

Článok 3
Bezpečnosť technológie

1. Technológia by mala obsahovať postupnosť jednotlivých krokov a logické väzby medzi jednotlivými komponentmi systému na získanie údajov, informácií a dokumentov potrebných na identifikáciu a overenie identifikácie klienta - fyzickej osoby, na ich prenos, spracovanie a vyhodnotenie.

2. Technické prostriedky by mali spĺňať technické normy na bezpečnosť systému, na systém prístupov k citlivým údajom (napríklad šifrovanie, overovanie platnosti kľúčov a certifikátov, podpisovanie správ, technické a organizačné zabezpečenie citlivých údajov a pod.), musia byť v súlade najmä s nariadením GDPR[8)] a zákonom o ochrane osobných údajov,[9)] musia byť schopné zabezpečiť integritu a ochranu pred neoprávneným zásahom, zmenou, stratou a únikom citlivých údajov.

Článok 4
Funkcie technológie

1. Technický prostriedok, by mal porovnateľným spôsobom overiť pravosť, správnosť a úplnosť údajov, dokumentov a informácií o identifikovanej fyzickej osobe ako za jej fyzickej prítomnosti. Súčasťou postupov by malo byť overenie identifikácie z interných zdrojov dohliadaného subjektu (napríklad pri existujúcich klientoch) alebo z nezávislých externých zdrojov (napríklad evidencia dokladov totožnosti a údajov uvedených v dokladoch totožnosti, zoznamy politicky exponovaných osôb a sankcionovaných osôb v dôveryhodných databázach tretích osôb) alebo kombináciu vyššie uvedených zdrojov.

2. Pri identifikácií a overovaní identifikácie klienta - fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti dohliadaný subjekt zabezpečí, aby mal technický prostriedok najmä tieto funkcie:
   a) získanie autentických biometrických údajov[10)] alebo iných porovnateľných údajov identifikovaním klienta - fyzickej osoby a ich dôveryhodné overenie,
   b) detekcia nezrovnalostí biometrických údajov alebo iných porovnateľných údajov identifikovaním klienta - fyzickej osoby počas prenosu a nastavenie parametrov zhody,
   c) overenie získaných biometrických údajov alebo iných porovnateľných údajov s údajmi z interných alebo externých zdrojov alebo ich kombináciou,
   d) autentické biometrické údaje alebo iné porovnateľné údaje získane na účely identifikácie a overenie identifikácie klienta - fyzickej osoby, predstavujú porovnateľný /obdobný spôsob ako pri identifikácii a overení identifikácie klienta - fyzickej osoby za jej fyzickej prítomnosti,
   e) získanie ďalších osobných údajov identifikovaného klienta - fyzickej osoby ako sú uvedené v písmene a) (napríklad doklad totožnosti),

---

8) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES.

9) Zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

10) § 5 písm. c) zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

f) overenie pravosti a aktuálnosti získaných ďalších osobných údajov ako sú uvedené v písmene a) (napríklad na porovnanie dokladu totožnosti s údajmi z interných alebo externých zdrojov alebo ich kombináciou, vrátane overenia bezpečnostných prvkov dokladu totožnosti),
g) identifikácia neštandardnej alebo rizikovej situácie a správania identifikovaného klienta - fyzickej osoby pri neverbálnej alebo verbálnej komunikácii alebo pri monitorovaní dohliadaného subjektu s identifikovaným klientom.

Článok 5
Záverečné ustanovenie

Toto stanovisko sa uplatňuje odo dňa jeho schválenia výkonným riaditeľom útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS.

V Bratislave, dňa 13. decembra 2018.

Ing. Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady, výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1,813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska
Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne oddelenie, Bc. Jana Pokorná 02/57872471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.
E-mail: vestnik@nbs.sk