



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

VESTNÍK

Čiastka 36

Vydaná dňa 30. októbra 2019

Ročník 2019

NORMATÍVNA ČASŤ

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 18/2019 z 21. októbra 2019 o určení miery proticyklického kapitálového vankúša

1

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 19/2019 z 22. októbra 2019 o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2020

2

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 19/2019

18
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska č. 18/2019 z 21. októbra 2019
o určení miery proticyklického kapitálového vankúša

Národná banka Slovenska podľa § 33g ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 213/2014 Z. z. (ďalej len „zákon“) rozhodla:

§ 1

Miera proticyklického kapitálového vankúša podľa § 33g zákona sa určuje na úrovni 2,00 %.

§ 2

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 15/2019 z 23. júla 2019 o určení miery proticyklického kapitálového vankúša.

§ 3

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. novembra 2020.

Peter Kažimír
guvernér
v z. Karol Mrva v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku riadenia rizika, vysporiadania bankových operácií,
platobných systémov a peňažnej hotovosti

19
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 22. októbra 2019

**o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných
subjektov finančného trhu na rok 2020**

Banková rada Národnej banky Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 519/2005 Z. z. a podľa § 40 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) rozhodla takto:

§ 1

(1) Ročné príspevky je podľa § 40 ods. 1 zákona o dohľade povinný Národnej banke Slovenska uhrádzať dohliadaný subjekt finančného trhu, ktorý nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾

¹⁾ Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009

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

(2) Osobitný príspevok je podľa § 40a ods. 1 zákona o dohľade povinný Národnej banke Slovenska uhradiť prispievateľ za každé právoplatné rozhodnutie Národnej banky Slovenska vydané v konaní vedenom proti prispievateľovi za nedostatky v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, ktorým sa rozhodlo, že prispievateľ porušil právo finančného spotrebiteľa alebo že porušil povinnosť v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov, a ktoré nadobudlo právoplatnosť v roku 2019. Za rozhodnutie podľa prvej vety sa nepovažuje rozhodnutie o predbežnom opatrení, rozhodnutie vydané v rozkaznom konaní ani pokuta uložená v blokovom konaní.

(3) Ročné príspevky na rok 2020 (ďalej len „ročný príspevok“) sa určujú

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

| Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2 | Výška ročného príspevku |
|---|--|
| Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane | 0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur |
| Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane | 5 000 eur + 0,0169% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur |
| Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane | 21 055 eur + 0,0135% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur |
| Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane | 75 055eur + 0,0120% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur |
| Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane | 135 055 eur + 0,0111% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur |

zo 16. septembra 2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9. 10. 2009) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27. 7. 2012) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28. 6. 2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) (Ú. v. EÚ L 352, 9.12.2014) v platnom znení a nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014) v platnom znení.

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

| | |
|--|--|
| Od 2 000 000 000 eur do 5 000 000 000 eur vrátane | 246 055 eur + 0,0103% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur |
| Od 5 000 000 000 eur do 10 000 000 000 eur vrátane | 555 055 eur + 0,0092% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 000 eur |
| Viac ako 10 000 000 000 eur | 1 015 055eur + 0,0076% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 10 000 000 000 eur |

- b) podľa objemu aktív prispievateľa; pre prispievateľov, ktorými sú poisťovňa, zaist'ovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne takto:

| Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2 | Výška ročného príspevku |
|---|--|
| Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane | 0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur |
| Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane | 5 000 eur + 0,0480% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur |
| Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane | 50 600 eur + 0,0430% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur |
| Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane | 222 600 eur + 0,0373% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur |
| Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane | 409 100 eur + 0,0327% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur |
| Viac ako 2 000 000 000 eur | 736 100 eur + 0,0282% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur |

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

| Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2 | Výška ročného príspevku |
|---|---|
| Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane | 0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur |
| Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane | 5 000 eur + 0,0060% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur |
| Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane | 10 700 eur + 0,0057% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur |
| Od 500 000 000 eur do 1 000 000 000 eur vrátane | 33 500 eur + 0,0047% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur |
| Od 1 000 000 000 eur do 2 000 000 000 eur vrátane | 57 000 eur + 0,0041% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 1 000 000 000 eur |
| Viac ako 2 000 000 000 eur | 98 000 eur + 0,0029% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 2 000 000 000 eur |

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

| Pásmo objemu aktív prispievateľa podľa § 2 | Výška ročného príspevku |
|---|--|
| Od 0 eur do 5 000 000 eur vrátane | 0,1000% z objemu aktív prispievateľa, najmenej však 1 000 eur |
| Od 5 000 000 eur do 100 000 000 eur vrátane | 5 000 eur + 0,0295% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 5 000 000 eur |
| Od 100 000 000 eur do 500 000 000 eur vrátane | 33 025 eur + 0,0193% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 100 000 000 eur |
| Viac ako 500 000 000 eur | 110 225 eur + 0,0157% z objemu aktív prispievateľa prevyšujúceho 500 000 000 eur |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- i) pevnou sumou pre nasledovných prispievateľov takto:

| Prispievateľ | Výška ročného príspevku |
|---|--------------------------------|
| Finančný poradca - fyzická osoba | 100 eur |
| Finančný poradca - právnická osoba | 500 eur |
| Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti | 3 400 eur |
| Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá bez zriadenia pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné | 3 400 eur |

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

§ 2

(1) Základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku prispievateľa podľa § 1 ods. 1 je objem aktív prispievateľa vykázaných v jeho účtovnej závierke zostavenej podľa účtovných pravidiel a účtovných štandardov k 31. decembru 2018 alebo k poslednému dňu prispievateľovho hospodárskeho roka⁷⁾, ktorý bezprostredne predchádza roku 2019 a overenej

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

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

audítorm podľa osobitného zákona⁸⁾ (ďalej len „objem aktív“), ak odseky 2 a 4 neustanovujú inak, alebo sa ročný príspevok určuje pevnou sumou. Do objemu aktív prispievateľa sa na účely výpočtu ročného príspevku prispievateľa zahŕňa aj majetok iných osôb spravovaný prispievateľom, ktorý prispievateľ čo len čiastočne využíva na uskutočňovanie činností podliehajúcich dohľadu nad prispievateľom; to neplatí, ak ide o prispievateľa podľa § 1 ods. 1 druhej vety, pri ktorom sa na účely ročných príspevkov považuje za celkový objem aktív len majetok vo fondoch podľa osobitných predpisov²⁾ spravovaných prispievateľom na území Slovenskej republiky.

(2) Základ sadzby pre ročný príspevok veriteľov oprávnených poskytovať spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu⁴⁾ určený podľa odseku 1 sa pomerne zníži v závislosti od pomeru objemu pohľadávok zo spotrebiteľských úverov a celkového objemu pohľadávok z úverov poskytnutých týmito prispievateľmi k 31. decembru 2018 alebo k poslednému dňu ich hospodárskeho roka,⁷⁾ ktorý bezprostredne predchádza roku 2019. Na účely postupu podľa prvej vety je rozhodujúci objem pohľadávok z poskytnutých spotrebiteľských úverov a celkový objem pohľadávok z poskytnutých úverov vyplývajúci z výkazov predkladaných Národnej banke Slovenska podľa § 35 zákona o dohľade.

(3) Ak údaj o objeme aktív podľa odseku 1 neexistuje a prispievateľovi vznikla v roku 2020 povinnosť uhrádzať ročný príspevok, základom pre určenie výšky ročného príspevku je objem aktív prispievateľa vykázaných v účtovníctve k poslednému dňu štvrtého kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu;¹⁾ objem týchto aktív je prispievateľ povinný písomne oznámiť Národnej banke Slovenska najneskôr do 20. dňa piateho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

(4) Základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku samostatných finančných agentov podľa § 1 ods. 3 písm. g) a h) je súčet zložiek základu sadzby za každý sektor⁹⁾ finančného trhu, v ktorom je samostatný finančný agent oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie¹⁰⁾ podľa údajov evidovaných v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie,¹¹⁾ ktorý vedie Národná banka Slovenska. Zložka základu sadzby za príslušný sektor podľa prvej vety sa zisťuje ako rozdiel kladných finančných tokov a záporných finančných tokov v účtovníctve samostatného finančného agenta vyplývajúcich z výkazov obsahujúcich údaje o kladných finančných tokoch a záporných finančných tokoch samostatného finančného agenta vykázaných podľa stavu k 31. decembru 2018, ktoré je každý samostatný finančný agent povinný predkladať Národnej banke Slovenska na jej požiadanie (§35 ods. 1 zákona o dohľade). Pritom na účely ročných príspevkov samostatných finančných agentov sa za kladné finančné toky podľa druhej vety považuje objem všetkých finančných odmien, ktoré samostatný finančný agent nadobudol za finančné sprostredkovanie a ktoré boli vyplatené samostatnému finančnému agentovi počas kalendárneho roka 2018 finančnými inštitúciami, pre ktoré vykonáva finančné sprostredkovanie. Zároveň za záporné finančné toky podľa druhej vety sa na účely ročných príspevkov samostatných finančných agentov považuje

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

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

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

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

objem všetkých finančných odmien vrátených finančným inštitúciám, ktoré boli odpísané z účtu samostatného finančného agenta počas kalendárneho roka 2018, na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol alebo nevznikol nárok.

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

§ 3

(1) Výška osobitného príspevku prispievateľa za každé právoplatné rozhodnutie podľa § 1 ods. 2 je 1% z ročného príspevku prispievateľa, najmenej však 1 000 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého nie je výška ročného príspevku určená pevnou sumou, alebo najmenej 50 eur, ak ide o prispievateľa, pre ktorého je výška ročného príspevku určená pevnou sumou.

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

(3) Osobitné príspevky sa uhrádzajú zároveň s ročným príspevkom; na osobitné príspevky sa rovnako použijú ustanovenia o ročných príspevkoch podľa § 40 ods. 8 a 10 až 12 zákona o dohľade.

§ 4

(1) Národná banka Slovenska v súlade s postupom ustanoveným v § 2 ods. 1 až 4 vykoná kontrolný výpočet výšky ročného príspevku a v súlade s postupom ustanoveným v § 3 ods. 1 a 2 vykoná výpočet výšky osobitného príspevku jednotlivých prispievateľov. Každému prispievateľovi preukázateľne zašle oznámenie o kontrolnom výpočte výšky jeho ročného príspevku a oznámenie o výške jeho osobitného príspevku. Tieto oznámenia budú obsahovať odkaz na webové sídlo Národnej banky Slovenska www.nbs.sk, na ktorom bude toto rozhodnutie zverejnené.

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

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

§ 5

(1) Ročný príspevok a osobitný príspevok sa uhrádzajú osobitne so samostatnými špecifickými symbolmi podľa odseku 10.

(2) Prispievateľ uhradí ročný príspevok, osobitný príspevok alebo ich splátky a úroky z omeškania prevodom alebo vkladom peňažných prostriedkov podľa § 40 ods. 12 zákona o dohl'ade na účet Národnej banky Slovenska č. 2508 kód banky 0720; IBAN: SK12 0720 0000 0000 0000 2508; prispievateľ, ktorý je právnickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje identifikačné číslo (IČO) a prispievateľ, ktorý je fyzickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje rodné číslo v tvare bez lomky. Zároveň prispievateľ musí uviesť špecifický symbol podľa odseku 10.

(3) Prispievateľ je povinný uhradiť ročný príspevok a osobitný príspevok podľa § 40 ods. 8 zákona o dohl'ade takto:

- a) ak ročný príspevok alebo osobitný príspevok prevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v štyroch rovnakých splátkach; prvá splátka sa uhrádza do 20. januára 2020, druhá splátka do 20. apríla 2020, tretia splátka do 20. júla 2020 a štvrtá splátka do 20. októbra 2020,
- b) ak ročný príspevok alebo osobitný príspevok neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou do 20. januára 2020.

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

(5) Prispievateľ, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok počas kalendárneho roka 2020, uhrádza pomernú časť ročného príspevku od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla, takto:

- a) ak pomerná časť ročného príspevku prevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v rovnomerných štvrtročných splátkach do 20. dňa prvého mesiaca kalendárneho štvrtroka, okrem prvej splátky, ktorá sa uhrádza do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom prispievateľovi táto povinnosť vznikla; pomerná časť ročného príspevku sa vypočíta pre kalendárny rok 2020 ako násobok $1/366$ z výšky ročného príspevku a počtu dní od prvého dňa v kalendárnom mesiaci, v ktorom prispievateľovi vznikla povinnosť platiť, do posledného dňa kalendárneho roka 2020,
- b) ak pomerná časť ročného príspevku neprevyšuje sumu 300 eur, alebo ak prispievateľovi vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok v kalendárnom mesiaci štvrtého štvrtroka, uhrádza sa jednou splátkou, a to do 20. dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla.

(6) Ak prispievateľovi, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa odseku 4 alebo odseku 5, bolo na základe jeho žiadosti zmenené povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ v takom rozsahu, že základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku nie je objem aktív, ale výška ročného príspevku sa určí pevnou sumou alebo naopak, tento prispievateľ je povinný

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

(7) Ak prispievateľovi v priebehu kalendárneho roka 2020 bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ je naďalej povinný uhradiť

- a) ročný príspevok alebo tú štvrtročnú splátku ročného príspevku za štvrt'rok, v ktorom mu povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo, ak odsek 8 neustanovuje inak,
- b) osobitný príspevok alebo tú štvrtročnú splátku osobitného príspevku za štvrt'rok, v ktorom mu povolenie alebo iné oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo, ak odsek 8 neustanovuje inak.

(8) Ak prispievateľ vráti povolenie alebo iné oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ Národnej banke Slovenska tak, aby povolenie alebo iné oprávnenie zaniklo najneskôr 7. januára 2020, nevzťahuje sa na neho povinnosť uhrádzať ročný príspevok. Na účely postupu podľa predchádzajúcej vety sa za deň vrátenia povolenia alebo iného oprávnenia a jeho zániku považuje deň doručenia povolenia alebo iného oprávnenia, ktoré prispievateľ platne vráti Národnej banke Slovenska, ak osobitný predpis neustanovuje inak.¹²⁾

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

(10) Pre prispievateľov sa určujú špecifické symboly platieb ročných príspevkov a špecifické symboly platieb osobitných príspevkov na rok 2020 takto:

| Prispievatelia, pri ktorých sú základom sadzby pre ročné príspevky aktíva prispievateľa | | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Prispievateľ | Špecifické symboly | |
| | Ročné príspevky | Osobitné príspevky |
| Banka | 2020111 | 92020111 |
| Pobočka zahraničnej banky | 2020112 | 92020112 |
| Poisťovňa | 2020311 | 92020311 |
| Zaisťovňa | 2020313 | 92020313 |
| Pobočka zahraničnej poisťovne | 2020312 | 92020312 |
| Pobočka zahraničnej zaisťovne | 2020314 | 92020314 |
| Dôchodková správcovská spoločnosť a ňou spravované dôchodkové fondy | 2020411 | 92020411 |
| Doplňková dôchodková spoločnosť a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy | 2020412 | 92020412 |
| Správcovská spoločnosť a ňou spravované fondy | 2020211 | 92020211 |

¹²⁾ § 19 ods. 1 písm. e) zákona č. 186/2009 Z. z. v znení zákona č. 282/2017 Z. z.

| | | |
|--|---------|----------|
| Samosprávny investičný fond s premenlivým základným imaním s povolením podľa osobitného zákona ³⁾) | 2020229 | 92020229 |
| Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá na území Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky alebo prostredníctvom pobočky vytvára a spravuje fondy podľa osobitných predpisov ²⁾) | 2020228 | 92020228 |
| Obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou | 2020219 | 92020219 |
| Pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je bankou | 2020220 | 92020220 |
| Platobná inštitúcia | 2020815 | 92020815 |
| Inštitúcia elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí | 2020811 | 92020811 |
| Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu ⁴⁾) | 2020613 | 92020613 |
| Iný veriteľ ⁵⁾) | 2020614 | 92020614 |

| Prispievatelia, ktorých ročný príspevok je určený pevnou sumou | | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Prispievateľ | Špecifické symboly | |
| | Ročné príspevky | Osobitné príspevky |
| Finančný poradca - fyzická osoba | 2020514 | 92020514 |
| Finančný poradca - právnická osoba | 2020513 | 92020513 |
| Samostatný finančný agent - fyzická osoba | 2020512 | 92020512 |
| Samostatný finančný agent - právnická osoba | 2020511 | 92020511 |
| Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti | 2020214 | 92020214 |
| Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá bez zriadenia pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ²⁾) | 2020212 | 92020212 |
| Zahraničná správcovská spoločnosť, ktorá prostredníctvom pobočky vykonáva na území Slovenskej republiky iné činnosti ako vytváranie a spravovanie fondov podľa osobitných predpisov ²⁾) | 2020213 | 92020213 |
| Samospravovaná zahraničná investičná spoločnosť | 2020221 | 92020221 |
| Inštitúcia elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu | 2020813 | 92020813 |
| Poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu | 2020817 | 92020817 |
| Burza cenných papierov | 2020215 | 92020215 |
| Centrálny depozitár cenných papierov | 2020216 | 92020216 |
| Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - fyzická osoba ⁶⁾) | 2020616 | 92020616 |
| Veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu - právnická osoba ⁶⁾) | 2020615 | 92020615 |

| | | |
|---|---------|----------|
| Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - fyzická osoba | 2020516 | 92020516 |
| Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania - právnická osoba | 2020515 | 92020515 |
| Poskytovateľ schváleného mechanizmu zverejňovania (APA) - fyzická osoba | 2020223 | 92020223 |
| Poskytovateľ schváleného mechanizmu zverejňovania (APA) - právnická osoba | 2020222 | 92020222 |
| Poskytovateľ konsolidovaného informačného systému (CTP) - fyzická osoba | 2020225 | 92020225 |
| Poskytovateľ konsolidovaného informačného systému (CTP) - právnická osoba | 2020224 | 92020224 |
| Poskytovateľ schváleného mechanizmu podávania správ (ARM) - fyzická osoba | 2020227 | 92020227 |
| Poskytovateľ schváleného mechanizmu podávania správ (ARM) - právnická osoba | 2020226 | 92020226 |
| Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte – fyzická osoba | 2020820 | 92020820 |
| Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte – právnická osoba | 2020819 | 92020819 |

§ 6

(1) Ak ročný príspevok, osobitný príspevok, splátky ročného príspevku alebo splátky osobitného príspevku neboli zaplatené riadne a včas, prispievateľ je povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške podľa osobitného predpisu¹³⁾ z dlžnej sumy ročného príspevku alebo osobitného príspevku za každý deň omeškania.

(2) Národná banka Slovenska je podľa § 40 ods. 11 zákona o dohľade oprávnená na základe svojich evidencií, aj bez upovedomenia prispievateľa, vyhotoviť výkaz nedoplatkov prispievateľa o nezaplatenej sume istiny a príslušenstva ročného príspevku, osobitného príspevku, splátky ročného príspevku alebo splátky osobitného príspevku. Úroky z omeškania sa vypočítavajú vždy len z dlžnej sumy istiny ročného príspevku alebo osobitného príspevku a pri výpočte úrokov z omeškania sa neúročí suma úrokov z omeškania za predchádzajúce obdobie. Úroky z omeškania sa nevymáhajú, ak neprevyšujú sumu 5 eur.

§ 7

Ročný príspevok, osobitný príspevok, ich splátky alebo úroky z omeškania sú podľa § 5 uhradené dňom pripísania peňažných prostriedkov na účet Národnej banky Slovenska.¹⁴⁾ Splátku ročného príspevku, osobitného príspevku, ich časť alebo preplatok ročného príspevku

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

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

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

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

alebo osobitného príspevku Národná banka Slovenska prispievateľovi nevráti, ak suma, ktorá sa má vrátiť, neprevyšuje 5 eur.

§ 8

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

§ 9

Dňom 1. januára 2020 sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 8/2018 zo 6. novembra 2018 o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2019.

§ 10

Toto rozhodnutie nadobúda právoplatnosť a vykonateľnosť dňom zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska a uplatňuje sa od 1. januára 2020.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

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

e-mail: prispievky@nbs.sk

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