

4
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 11. marca 2014

**o predkladaní výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazu
o vykonávaní finančného poradenstva**

Národná banka Slovenska podľa § 36 ods. 10 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“) 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

(1) Vzor výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania, ktorým sa ustanovuje obsah, členenie a spôsob predkladania výkazu vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Vzor výkazu o vykonávaní finančného poradenstva, ktorým sa ustanovuje obsah, členenie a spôsob predkladania výkazu vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2.

(3) Výkazy podľa odsekov 1 a 2 sa predkladajú elektronicky prostredníctvom informačného systému „REGFAP“.

§ 2

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. januára 2010 č. 2/2010 o predkladaní výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania a výkazu o vykonávaní finančného poradenstva (oznámenie č. 40/2010 Z. z.).

§ 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. apríla 2014.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie, tel. č.: +421 2 5787 3301
Vypracoval: Ing. Monika Oravcová, tel. č.: +421 2 5787 3375

VZOR

Výkaz o vykonávaní finančného sprostredkovania za rok

1. Sektor poistenia alebo zaistenia

Počet podriadených finančných agentov

Počet zamestnancov

Meno a priezvisko

Telefónne číslo

Dátum vyhotovenia

E-mailová adresa

č.r.	Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Kladné finančné toky (v eurách)						Záporné finančné toky (v eurách)						Počet uzavretých zmlúv (v kusoch)						Objem ročného poisťného (v eurách)					
			Výška odmeny			Výška odmeny za ďalšie obdobie			Iné			Výška vrátenej odmeny			Iné			ŽP	NP	ZZ	Celkom (23+24+25)					
			ŽP	NP	ZZ	Celkom (3+4+5)	ŽP	NP	ZZ	Celkom (7+8+9)	ŽP	NP	ZZ	Celkom (6+10+11)	ŽP	NP	ZZ					Celkom (13+14+15)	ŽP	NP	ZZ	Celkom (16+17)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26

2. Sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

Počet podriadených finančných agentov

Počet zamestnancov

Meno a priezvisko

Telefónne číslo

Dátum vyhotovenia

E-mailová adresa

č. r.	Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Kladné finančné toky (v eurách)				Záporné finančné toky (v eurách)				Počet uzatvorených zmlúv (v kusoch)				Objem uzatvorených zmlúv (v eurách)					
			Výška odmeny		Výška odmeny za ďalšie obdobie		Výška vrátenej odmeny		Celkom (9+10+11)		Úvery na nehnuteľnosti	Ostatné úvery	Úvery celkom (13+14)	Úvery, ktorými sa spláča iný úver	Úvery na nehnuteľnosti	Ostatné úvery	Úvery celkom (17+18)	Úvery, ktorými sa spláča iný úver		
			Úvery na nehnuteľnosti	Ostatné úvery	Úvery na nehnuteľnosti	Ostatné úvery	Úvery na nehnuteľnosti	Ostatné úvery	Úvery na nehnuteľnosti	Ostatné úvery										
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

3. Ostatné sektory

--

Počet podriadených finančných agentov

--

Počet zamestnancov

--

Meno a priezvisko

--

Telefónne číslo

--

Dátum vyhotovenia

--

E-mailová adresa

--

č.r.	Názov finančnej inštitúcie	IČO finančnej inštitúcie	Kladné finančné toky (v eurách)			Záporné finančné toky (v eurách)			Počet uzavretých zmlúv (v kusoch)	
			Výška odmeny	Výška odmeny za ďalšie obdobie	Iné	Celkom (3+4+5)	Výška vrátenej odmeny	Iné		Celkom (7+8)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10

Metodika na vypracúvanie výkazu o vykonávaní finančného sprostredkovania

Časť 1. Sektor poistenia alebo zaistenia

V kolónke počet podriadených finančných agentov sa uvádza počet podriadených finančných agentov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V kolónke počet zamestnancov sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie.

V kolónke meno a priezvisko sa uvádza meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke telefónne číslo sa uvádza telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke dátum vyhotovenia sa uvádza dátum vyhotovenia výkazu.

V stĺpci 1 sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 2 sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 3 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za nové poistné zmluvy v životnom poistení uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

V stĺpci 4 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za nové poistné zmluvy v neživotnom poistení uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

V stĺpci 5 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za nové zaistné zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

V stĺpci 6 sa uvádza celková výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za nové zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia. Celková výška odmeny sa uvádza k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 7 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za poistné zmluvy v životnom poistení uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia za ďalšie poistné obdobie.

V stĺpci 8 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za poistné zmluvy v neživotnom poistení uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia za ďalšie poistné obdobie.

V stĺpci 9 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za zaistné zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia za ďalšie poistné obdobie.

V stĺpci 10 sa uvádza celková výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia za ďalšie poistné obdobie.

V stĺpci 11 sa uvádza hodnota iného plnenia poskytnutého ako odmena, ktoré priamo alebo nepriamo súvisí s vykonávaním finančného sprostredkovania pre finančnú inštitúciu a ktoré finančná inštitúcia poskytla samostatnému finančnému agentovi napríklad zabezpečenie priestorov, motivačné odmeny.

V stĺpci 12 sa uvádza celková výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta uvedené v stĺpcoch 6, 10 a 11.

V stĺpci 13 sa uvádza výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za poistné zmluvy v životnom poistení v sektore poistenia alebo zaistenia, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 14 sa uvádza výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za poistné zmluvy v neživotnom poistení v sektore poistenia alebo zaistenia, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 15 sa uvádza výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za zaistné zmluvy v sektore poistenia alebo zaistenia, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 16 sa uvádza celková výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 17 sa uvádza hodnota vráteného plnenia poskytnutého ako odmena, ktoré priamo alebo nepriamo súvisí s vykonávaním finančného sprostredkovania pre finančnú inštitúciu a ktoré finančná inštitúcia poskytla samostatnému finančnému agentovi napríklad zabezpečenie priestorov, motivačné odmeny, a na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 18 sa uvádza celková výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 19 sa uvádza počet poistných zmlúv v životnom poistení uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá; do tohto počtu sa nezahŕňajú dodatky k už uzavretým zmlúvám a zmluvy po predĺžení platnosti.

V stĺpci 20 sa uvádza počet poistných zmlúv v neživotnom poistení uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá; do tohto počtu sa nezahŕňajú dodatky k už uzavretým zmluvám a zmluvy po predĺžení platnosti.

V stĺpci 21 sa uvádza počet zaistných zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá; do tohto počtu sa nezahŕňajú dodatky k už uzavretým zmluvám a zmluvy po predĺžení platnosti.

V stĺpci 22 sa uvádza celkový počet zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 23 sa uvádza výška ročného poistného za nové poistné zmluvy v životnom poistení uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

V stĺpci 24 sa uvádza výška ročného poistného za nové poistné zmluvy v neživotnom poistení uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia. Ak trvanie zmluvy je kratšie ako rok, uvádza sa výška sprostredkovaného poistného.

V stĺpci 25 sa uvádza výška ročného poistného za nové zaistné zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

V stĺpci 26 sa uvádza celková výška ročného poistného za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

Použité skratky:

č. r. – číslo riadku

ŽP – životné poistenie

NP – neživotné poistenie

ZZ – zaistná zmluva.

Časť 2. Sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

V kolónke počet podriadených finančných agentov sa uvádza počet podriadených finančných agentov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V kolónke počet zamestnancov sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie.

V kolónke meno a priezvisko sa uvádza meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke telefónne číslo sa uvádza telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke dátum vyhotovenia sa uvádza dátum vyhotovenia výkazu.

V stĺpci 1 sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 2 sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 3 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za nové zmluvy pre úvery na nehnuteľnosti uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta. Úvery na nehnuteľnosti sú všetky úvery poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie stavieb a pozemkov, ktoré sa zapisujú do katastra nehnuteľností, hypotekárne úvery, stavebné úvery, medziúvery a iné úvery, ktoré sú poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie nehnuteľnosti bez ohľadu na názov produktu a bez ohľadu na formu ručenia / zabezpečenia úveru.

V stĺpci 4 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za nové zmluvy pre ostatné úvery uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta. Ostatné úvery sú všetky úvery, ktoré nespádajú pod úvery na nehnuteľnosti.

V stĺpci 5 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta za ďalšie obdobie. Úvery na nehnuteľnosti sú všetky úvery poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie stavieb a pozemkov, ktoré sa zapisujú do katastra nehnuteľností, hypotekárne úvery, stavebné úvery, medziúvery a iné úvery, ktoré sú poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie nehnuteľnosti bez ohľadu na názov produktu a bez ohľadu na formu ručenia / zabezpečenia úveru.

V stĺpci 6 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za zmluvy pre ostatné úvery uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta za ďalšie obdobie. Ostatné úvery sú všetky úvery, ktoré nespádajú pod úvery na nehnuteľnosti.

V stĺpci 7 sa uvádza hodnota iného plnenia poskytnutého ako odmena, ktoré priamo alebo nepriamo súvisí s vykonávaním finančného sprostredkovania pre finančnú inštitúciu, a ktoré finančná inštitúcia poskytla samostatnému finančnému agentovi napríklad zabezpečenie priestorov, motivačné odmeny.

V stĺpci 8 sa uvádza celková výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta.

V stĺpci 9 sa uvádza výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za zmluvy pre úvery na nehnuteľnosti uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok. Úvery na nehnuteľnosti sú všetky úvery poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie stavieb a pozemkov, ktoré sa zapisujú do katastra nehnuteľností, hypotekárne úvery, stavebné úvery, medziúvery a iné úvery, ktoré sú poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo

technické zhodnotenie nehnuteľnosti bez ohľadu na názov produktu a bez ohľadu na formu ručenia / zabezpečenia úveru.

V stĺpci 10 sa uvádza výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za zmluvy pre ostatné úvery uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok. Ostatné úvery sú všetky úvery, ktoré nespádajú pod úvery na nehnuteľnosti.

V stĺpci 11 sa uvádza hodnota vráteného plnenia poskytnutého ako odmena, ktoré priamo alebo nepriamo súvisí s vykonávaním finančného sprostredkovania pre túto finančnú inštitúciu, a ktoré finančná inštitúcia poskytla samostatnému finančnému agentovi napríklad zabezpečenie priestorov, motivačné odmeny, a na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 12 sa uvádza celková výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 13 sa uvádza počet zmlúv pre úvery na nehnuteľnosti uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá. Úvery na nehnuteľnosti sú všetky úvery poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie stavieb a pozemkov, ktoré sa zapisujú do katastra nehnuteľností, hypotekárne úvery, stavebné úvery, medziúvery a iné úvery, ktoré sú poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie nehnuteľnosti bez ohľadu na názov produktu a bez ohľadu na formu ručenia / zabezpečenia úveru.

V stĺpci 14 sa uvádza počet zmlúv pre ostatné úvery uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá. Ostatné úvery sú všetky úvery, ktoré nespádajú pod úvery na nehnuteľnosti.

V stĺpci 15 sa uvádza celkový počet zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 16 sa uvádza počet uzavretých zmlúv, ktorými sa spláca iný úver poskytnutý klientovi, z celkového počtu uzavretých zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka.

V stĺpci 17 sa uvádza objem zmlúv pre úvery na nehnuteľnosti uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá. Úvery na nehnuteľnosti sú všetky úvery poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie stavieb a pozemkov, ktoré sa zapisujú do katastra nehnuteľností, hypotekárne úvery, stavebné úvery, medziúvery a iné úvery, ktoré sú poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie nehnuteľnosti bez ohľadu na názov produktu a bez ohľadu na formu ručenia / zabezpečenia úveru.

V stĺpci 18 sa uvádza objem zmlúv pre ostatné úvery uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá. Ostatné úvery sú všetky úvery, ktoré nespádajú pod úvery na nehnuteľnosti.

V stĺpci 19 sa uvádza celkový objem zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 20 sa uvádza objem uzavretých zmlúv, ktorými sa spláca iný úver poskytnutý klientovi, z celkového počtu uzavretých zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka.

Použité skratky:
č. r. – číslo riadku

Časť 3. Ostatné sektory

V kolónke ostatné sektory sa uvádza „sektor kapitálového trhu“, „sektor doplnkového dôchodkového sporenia“, „sektor prijímania vkladov“ alebo „sektor starobného dôchodkového sporenia“.

V kolónke počet podriadených finančných agentov sa uvádza počet podriadených finančných agentov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie podľa § 9 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V kolónke počet zamestnancov sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie.

V kolónke meno a priezvisko sa uvádza meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke telefónne číslo sa uvádza telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke dátum vyhotovenia sa uvádza dátum vyhotovenia výkazu.

V stĺpci 1 sa uvádza názov finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 2 sa uvádza identifikačné číslo finančnej inštitúcie, s ktorou má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu o vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 7 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 3 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za nové zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta.

V stĺpci 4 sa uvádza výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta za ďalšie obdobie; v tomto stĺpci sa neuvádzajú odmeny vyplatené za nové zmluvy, uvedené v stĺpci 3.

V stĺpci 5 sa uvádza hodnota iného plnenia poskytnutého ako odmena, ktoré priamo alebo nepriamo súvisí s vykonávaním finančného sprostredkovania pre finančnú inštitúciu, a ktoré

finančná inštitúcia poskytla samostatnému finančnému agentovi napríklad zabezpečenie priestorov, motivačné odmeny.

V stĺpci 6 sa uvádza celková výška odmeny, ktorú finančná inštitúcia vyplatila samostatnému finančnému agentovi za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta.

V stĺpci 7 sa uvádza výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 8 sa uvádza hodnota vráteného plnenia poskytnutého ako odmena, ktoré priamo alebo nepriamo súvisí s vykonávaním finančného sprostredkovania pre túto finančnú inštitúciu, a ktoré finančná inštitúcia poskytla samostatnému finančnému agentovi napríklad zabezpečenie priestorov, motivačné odmeny, a na ktoré samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 9 sa uvádza celková výška vrátenej odmeny, ktorú samostatný finančný agent prijal od finančnej inštitúcie za zmluvy uzavreté prostredníctvom samostatného finančného agenta, a na ktorú samostatnému finančnému agentovi zanikol nárok.

V stĺpci 10 sa uvádza počet zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

Použité skratky:

č. r. – číslo riadku.

VZOR

Výkaz o vykonávaní finančného poradenstva za rok

1. Sektor poistenia alebo zaistenia

Počet zamestnancov	
Meno a priezvisko	
Telefónne číslo	
Dátum vyhotovenia	
E-mailová adresa	

č.r.	Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva (v kusoch)	Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva (v eurách)	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta (v kusoch)			Objem ročného poistného (v eurách)		
			ŽP	NP	Celkom (3+4)	ŽP	NP	Celkom (6+7)
1		2	3	4	5	6	7	8

2. Sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

Počet zamestnancov

Meno a priezvisko

Telefónne číslo

Dátum vyhotovenia

E-mailová adresa

č.r.	Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva (v kusoch)	Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva (v eurách)	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta (v kusoch)				Objem zmlúv uzavretých v mene klienta (v eurách)			
			Úvery na nehnuteľnosti	Ostatné úvery	Úvery celkom (3+4)	Úvery, ktorými sa spláca iný úver	Úvery na nehnuteľnosti	Ostatné úvery	Úvery celkom (7+8)	Úvery, ktorými sa spláca iný úver
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10

3. Ostatné sektoy

Počet zamestnancov	
Meno a priezvisko	
Telefónne číslo	
Dátum vyhotovenia	
E-mailová adresa	

č.r.	Počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva (v kusoch)	Výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva (v eurách)	Počet zmlúv uzavretých v mene klienta (v kusoch)	Objem zmlúv uzavretých v mene klienta (v eurách)
1		2	3	4

Metodika na vypracúvanie výkazov o vykonávaní finančného poradenstva

Časť 1. Sektor poistenia alebo zaistenia

V kolónke počet zamestnancov sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie, a to k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V kolónke meno a priezvisko sa uvádza meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke telefónne číslo sa uvádza telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke dátum vyhotovenia sa uvádza dátum vyhotovenia výkazu.

V stĺpci 1 sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva, ktoré finančný poradca uzatvoril s klientom podľa § 10 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 2 sa uvádza výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva, ktorú klient vyplatil finančnému poradcovi.

V stĺpci 3 sa uvádza počet uzavretých zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta v životnom poistení k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 4 sa uvádza počet uzavretých zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta v neživotnom poistení k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 5 sa uvádza celkový počet uzavretých zmlúv o poskytnutí finančnej služby, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 6 sa uvádza výška ročného poistného za nové zmluvy uzavreté v mene klienta v životnom poistení, uzavreté prostredníctvom finančného poradcu v sektore poistenia alebo zaistenia.

V stĺpci 7 sa uvádza výška ročného poistného za nové zmluvy uzavreté v mene klienta v neživotnom poistení, uzavreté prostredníctvom finančného poradcu v sektore poistenia alebo zaistenia. Ak trvanie zmluvy je kratšie ako rok, uvádza sa výška sprostredkovaného poistného.

V stĺpci 8 sa uvádza celková výška ročného poistného za nové zmluvy uzavreté v mene klienta, uzavreté prostredníctvom finančného poradcu v sektore poistenia alebo zaistenia.

Použité skratky:

č. r. – číslo riadku

ŽP – životné poistenie

NP – neživotné poistenie.

Časť 2. Sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

V kolónke počet zamestnancov sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie, a to k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V kolónke meno a priezvisko sa uvádza meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke telefónne číslo sa uvádza telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke dátum vyhotovenia sa uvádza dátum vyhotovenia výkazu.

V stĺpci 1 sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva, ktoré finančný poradca uzatvoril s klientom podľa § 10 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 2 sa uvádza výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva, ktorú klient vyplatil finančnému poradcovi.

V stĺpci 3 sa uvádza počet uzavretých zmlúv za úvery na nehnuteľnosti, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá. Úvery na nehnuteľnosti sú všetky úvery poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie stavieb a pozemkov, ktoré sa zapisujú do katastra nehnuteľností, hypotekárne úvery, stavebné úvery, medziúvery a iné úvery, ktoré sú poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie nehnuteľnosti bez ohľadu na názov produktu a bez ohľadu na formu ručenia / zabezpečenia úveru.

V stĺpci 4 sa uvádza počet uzavretých zmlúv za ostatné úvery, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá. Ostatné úvery sú všetky úvery, ktoré nespádajú pod úvery na nehnuteľnosti.

V stĺpci 5 sa uvádza celkový počet uzavretých zmlúv, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 6 sa uvádza počet uzavretých zmlúv, ktorými sa spláca iný úver poskytnutý klientovi, z celkového počtu uzavretých zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka.

V stĺpci 7 sa uvádza objem zmlúv za úvery na nehnuteľnosti uzavretých v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá. Úvery na nehnuteľnosti sú všetky úvery poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie stavieb a pozemkov, ktoré sa zapisujú do katastra nehnuteľností, hypotekárne úvery, stavebné úvery, medziúvery a iné úvery, ktoré sú poskytnuté na kúpu, výstavbu alebo technické zhodnotenie nehnuteľnosti bez ohľadu na názov produktu a bez ohľadu na formu ručenia / zabezpečenia úveru.

V stĺpci 8 sa uvádza objem zmlúv za ostatné úvery uzavretých v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá. Ostatné úvery sú všetky úvery, ktoré nespádajú pod úvery na nehnuteľnosti.

V stĺpci 9 sa uvádza celkový objem zmlúv uzavretých v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 10 sa uvádza objem uzavretých zmlúv, ktorými sa spláca iný úver poskytnutý klientovi, z celkového počtu uzavretých zmlúv uzavretých prostredníctvom samostatného finančného agenta k 31. decembru kalendárneho roka.

Použité skratky:
č. r. – číslo riadku

Časť 3. Ostatné sektory

V kolónke ostatné sektory sa uvádza „sektor kapitálového trhu“, „sektor doplnkového dôchodkového sporenia“, „sektor prijímania vkladov“ alebo „sektor starobného dôchodkového sporenia“.

V kolónke počet zamestnancov sa uvádza počet zamestnancov samostatného finančného agenta, prostredníctvom ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie.

V kolónke meno a priezvisko sa uvádza meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke telefónne číslo sa uvádza telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vyhotovila.

V kolónke dátum vyhotovenia sa uvádza dátum vyhotovenia výkazu.

V stĺpci 1 sa uvádza počet zmlúv o poskytnutí finančného poradenstva, ktoré finančný poradca uzatvoril s klientom podľa § 10 ods. 1 zákona o finančnom sprostredkovaní.

V stĺpci 2 sa uvádza výška odmeny za poskytnutie finančného poradenstva, ktoré klient vyplatil finančnému poradcovi.

V stĺpci 3 sa uvádza počet uzavretých zmlúv, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

V stĺpci 4 sa uvádza objem uzavretých zmlúv, ktoré finančný poradca uzatvoril v mene klienta k 31. decembru kalendárneho roka, za ktorý sa výkaz predkladá.

Použité skratky:
č. r. – číslo riadku.

5
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 11. marca 2014

o registri bankových úverov a záruk

Národná banka Slovenska podľa § 38 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Do registra bankových úverov a záruk (ďalej len „register“) podľa § 38 ods. 1 zákona a podľa osobitného predpisu¹⁾ sa poskytujú údaje o

a) poskytnutých úveroch, a to

1. kód banky, pobočky zahraničnej banky alebo Exportno-importnej banky Slovenskej republiky,
2. číslo zmluvy o úvere,
3. typ zmluvy o úvere,
4. dátum uzavretia zmluvy o úvere,
5. dátum splatnosti úveru,
6. zmluvná hodnota úveru vrátane doteraz nečerpanej časti,
7. spôsob zabezpečenia úveru,²⁾
8. nárokovateľná hodnota zabezpečenia úveru,²⁾
9. celková hodnota zabezpečenia úveru,²⁾
10. označenie meny, v ktorej je úver vedený, kódom podľa medzinárodnej normy ISO 4217 Codes for the representation of currencies and funds (Kódy mien a fondov),
11. hodnota aktuálneho zostatku úveru,
12. hodnota omeškanej istiny,
13. hodnota omeškaných úrokov vrátane úrokov z omeškania,
14. počet dní omeškania,
15. zatriedenie úveru podľa odseku 2,
16. kód stavu úveru podľa prílohy č. 1,
17. frekvencia splátok istiny úveru,
18. aktuálna výška splátky úveru za sledované obdobie,
19. aktuálna výška úrokovej sadzby a spôsob jej určenia,
20. dátum zmeny splatnosti úveru,

¹⁾ § 18 ods. 3 zákona č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

²⁾ § 1 ods. 1 písm. x) opatrenia Národnej banky Slovenska č. 6/2009 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 26/2008 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely (oznámenie č. 520/2009 Z. z.).

-
- b) prijatých záväzkoch, a to
1. kód banky, pobočky zahraničnej banky alebo Exportno-importnej banky Slovenskej republiky,
 2. číslo zmluvy, ktorou sa zakladá záväzkový vzťah,
 3. typ zmluvy,
 4. dátum uzavretia zmluvy,
 5. dátum ukončenia platnosti zmluvy,
 6. zmluvná hodnota záväzku,
 7. označenie meny, v ktorej je záväzok vedený, kódom podľa medzinárodnej normy ISO 4217 Codes for the representation of currencies and funds (Kódy mien a fondov),
 8. zatriedenie záväzku podľa odseku 3,
 9. kód stavu záväzku podľa prílohy č. 1,
 10. dátum zmeny ukončenia platnosti zmluvy,
- c) podnikateľovi, ktorý je fyzickou osobou, a to
1. meno, priezvisko a obchodné meno,
 2. identifikačné číslo organizácie alebo porovnateľný identifikačný symbol pri zahraničnej fyzickej osobe, ktorá je podnikateľom,
 3. adresa trvalého pobytu alebo miesto podnikania, ak sa líši od adresy trvalého pobytu,
 4. označenie krajiny trvalého pobytu alebo miesta podnikania kódom podľa slovenskej technickej normy STN EN ISO 3166-1 Kódy názvov krajín a ich častí. Časť 1: Kódy krajín (ISO 3166-1: 2006) (01 0190),
- d) podnikateľovi, ktorý je právnickou osobou, a to
1. obchodné meno,
 2. právna forma,
 3. sídlo,
 4. identifikačné číslo organizácie alebo porovnateľný identifikačný symbol pri zahraničnej právnickej osobe, ktorá je podnikateľom,
 5. označenie krajiny sídla kódom podľa slovenskej technickej normy STN EN ISO 3166-1 Kódy názvov krajín a ich častí. Časť 1: Kódy krajín (ISO 3166-1: 2006) (01 0190),
 6. zoznam spoločníkov, ktorým sa rozumie zoznam právnických osôb a fyzických osôb, ktorým patrí podiel viac ako 10% na základnom imaní alebo hlasovacích právach právnickej osoby a údaje o nich; ak ide o spoločníka, ktorý je právnickou osobou, v zozname sa uvádza obchodné meno, právna forma, identifikačné číslo organizácie alebo porovnateľný identifikačný symbol pri zahraničnej právnickej osobe, ktorá je spoločníkom, adresa sídla vrátane označenia krajiny kódom podľa slovenskej technickej normy STN EN ISO 3166-1 Kódy názvov krajín a ich častí. Časť 1: Kódy krajín (ISO 3166-1: 2006) (01 0190) a ak ide o spoločníka, ktorý je fyzickou osobou, v zozname sa uvádza meno, priezvisko, obchodné meno, identifikačné číslo organizácie alebo porovnateľný identifikačný symbol pri zahraničnej fyzickej osobe, ktorá je spoločníkom alebo rodné číslo alebo dátum narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresa trvalého pobytu alebo miesta podnikania, ak sa líši od adresy trvalého pobytu, vrátane označenia krajiny kódom podľa slovenskej technickej normy STN EN ISO 3166-1 Kódy názvov krajín a ich častí. Časť 1: Kódy krajín (ISO 3166-1: 2006) (01 0190),
 7. dátum, ku ktorému je platný zoznam spoločníkov podľa šiesteho bodu,
- e) právnickej osobe neuvedenej v písmene d), a to
1. názov,

2. identifikačné číslo organizácie alebo porovnateľný identifikačný symbol pri zahraničnej právnickej osobe,
3. sídlo,
4. označenie krajiny sídla kódom podľa slovenskej technickej normy STN EN ISO 3166-1 Kódy názvov krajín a ich častí. Časť 1: Kódy krajín (ISO 3166-1: 2006) (01 0190).

(2) Úver v registri podľa odseku 1 písm. a) pätnásteho bodu sa zatrieduje ako

- a) štandardný, ak pohľadávka nevykazuje znaky znehodnotenia,
- b) so zníženou hodnotou, ak pohľadávka vykazuje známky znehodnotenia,
- c) zlyhaný, ak ide o pohľadávku, u ktorej je identifikované znehodnotenie ustanovené podľa osobitného predpisu.³⁾

(3) Závazok v registri podľa odseku 1 písm. b) ôsmeho bodu sa zatrieduje vždy ako štandardný záväzok.

(4) V registri sa úver a záväzok označuje podľa jeho charakteru takto:

- a) ST - úver bez identifikovaného znehodnotenia,
- b) NH - úver so zníženou hodnotou,
- c) ZL - zlyhaný úver,³⁾
- d) ST - štandardný záväzok.

§ 2

(1) Z registra sa banke, pobočke zahraničnej banky alebo Exportno-importnej banke Slovenskej republiky na jej požiadanie podľa § 38 ods. 3 zákona poskytujú údaje podľa § 1 ods. 1 písm. a) tretieho až osemnásteho bodu a dvadsiateho bodu a podľa § 1 ods. 1 písm. b) tretieho až desiateho bodu; tieto údaje sa jej poskytujú za osoby, ktorým boli u nej poskytnuté úvery alebo voči ktorým boli ňou prijaté záväzky a súhrnne za osoby, ktorým boli u inej banky, pobočky zahraničnej banky alebo v Exportno-importnej banke Slovenskej republiky poskytnuté úvery alebo voči ktorým boli u nich prijaté záväzky.

(2) Z registra sa osobe, ktorej boli poskytnuté úvery alebo voči ktorej boli prijaté záväzky v banke, pobočke zahraničnej banky alebo v Exportno-importnej banke Slovenskej republiky (ďalej len „klient“) na jej požiadanie podľa § 38 ods. 3 zákona poskytujú údaje uvedené v odseku 1, v § 1 ods. 1 písm. a) prvom a druhom bode a v § 1 ods. 1 písm. b) prvom a druhom bode, ktoré sa jej týkajú.

§ 3

(1) Údaje podľa § 1 a údaje podľa § 2 ods. 1 sa poskytujú

- a) prostredníctvom registra alebo
- b) prenosom údajov z nosičov dát na vyhradenom pracovisku v Národnej banke Slovenska.

³⁾ Čl. 178 ods. 1 a 2 nariadenia 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. júna 2013).

(2) Údaje z registra podľa § 2 ods. 2 sa poskytujú na základe písomnej žiadosti o poskytnutie údajov z registra, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 2. Vyžiadané údaje si môže žiadateľ alebo ním splnomocnená osoba prevziať osobne alebo sa mu zasielajú. Žiadosť o poskytnutie údajov z registra sa podáva za každého klienta samostatne.

(3) Prílohami k žiadosti o poskytnutie údajov z registra sú

- a) protokol o osobnom prevzatí poskytnutých údajov z registra, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 3, ak žiadateľ požaduje osobné prevzatie údajov,
- b) úradne osvedčené plnomocenstvo na prevzatie poskytnutých údajov z registra, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 4, ak žiadateľ požaduje osobné prevzatie údajov splnomocnenou osobou,
- c) výpis z obchodného registra alebo inej úradnej evidencie, do ktorej je klient zapísaný, nie starší ako jeden mesiac pred doručením žiadosti.

(4) Doklad podľa odseku 3 písm. c) sa predkladá v origináli alebo ako úradne osvedčená kópia. Ak je tento doklad vyhotovený v cudzom jazyku, predkladá sa aj v úradne osvedčenom preklade do štátneho jazyka.

(5) Údaje podľa § 1 alebo ich zmeny sa do registra poskytujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca a zasielajú sa do 15. dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca.

(6) Ak banka, pobočka zahraničnej banky alebo Exportno-importná banka Slovenskej republiky zistia, že údaje alebo ich zmeny poskytnuté do registra podľa odseku 5 sú neúplné alebo nesprávne, opravené údaje alebo ich zmeny sa poskytujú do registra podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca najneskôr do 22. dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca.

(7) V údajoch podľa odsekov 5 a 6 sa uvádza hodnota poskytnutého úveru alebo prijatého záväzku alebo hodnota omeškanej istiny alebo hodnota omeškaných úrokov vrátane úrokov z omeškania v eurách; ak sú poskytnuté úvery alebo prijaté záväzky v cudzej mene, ich hodnota sa prepočítava na eurá kurzom používaným k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, za ktorý sa poskytujú údaje podľa odsekov 5 a 6.

§ 4

(1) Poplatok za poskytnutie údajov z registra klientovi za jedno obdobie uvedené v žiadosti je 20 eur; tento poplatok sa zvyšuje o dve eurá za každé ďalšie požadované obdobie.

(2) Poplatok za poskytnutie údajov z registra klientovi sa platí na účet Národnej banky Slovenska určený na platenie poplatkov, ktorého číslo je zverejnené na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

(3) Pri platení poplatku za poskytnutie údajov z registra klientovi sa na platobnom príkaze na úhradu okrem údajov vyžadovaných podľa osobitného zákona⁴⁾ uvádzajú aj tieto identifikačné údaje:

- a) variabilný symbol, ktorým je pri
 1. fyzickej osobe jej rodné číslo bez lomky, ak je pridelené, alebo dátum narodenia v tvare rok, mesiac, deň (RRRRMMDD), ak nie je pridelené rodné číslo,
 2. právnickej osobe jej identifikačné číslo organizácie alebo porovnateľný identifikačný symbol pri zahraničnej právnickej osobe,
- b) špecifický symbol, ktorým je
 1. 1901 – pre poplatok podľa odseku 1,
 2. 1902 – pre poplatok podľa odseku 2,
 3. 1903 – pre poplatky podľa odsekov 1 a 2 súčasne.

§ 5

Technické zabezpečenie ochrany oznamovaných a poskytovaných zdrojov z registra a do registra sa vykonáva opatreniami na

- a) ochranu informačného systému pred prípadnými modifikáciami narušujúcimi jeho funkčnosť a ochranu jeho obsahovej náplne,
- b) vytvorenie prístupu do informačného systému len pre
 1. používateľa informačného systému (ďalej len „používateľ“), ktorým je osoba určená bankou, pobočkou zahraničnej banky alebo Exportno-importnou bankou Slovenskej republiky, na účely poskytovania údajov do registra a prijímania poskytovaných údajov z registra,
 2. správcu informačného systému (ďalej len „správca“), ktorým je osoba určená bankou, pobočkou zahraničnej banky alebo Exportno-importnou bankou Slovenskej republiky, ktorá vykonáva činnosti potrebné na zabezpečenie správnej a bezpečnej prevádzky informačného systému,
- c) vyhotovenie technických prostriedkov určených na autentizáciu používateľa a správcu a vyhotovenie technických prostriedkov určených na ochranu údajov zapisovaných do registra,
- d) vyhotovenie oznamovacieho systému a evidencie používateľov a správcov tak, aby Národnej banke Slovenska boli oznámené tieto skutočnosti:
 1. strata, odcudzenie alebo zneužitie prostriedkov určených na autentizáciu používateľa a správcu informačného systému alebo prostriedkov určených na ochranu údajov zapisovaných do registra,
 2. zmena osoby, ktorá prestala byť používateľom a správcom, pričom osoba, ktorá je používateľom alebo správcom, prestane byť používateľom alebo správcom doručením oznámenia banky o zrušení používateľa alebo zrušení správcu Národnej banke Slovenska,
- e) zabezpečenie, aby technické prostriedky určené na autentizáciu používateľa a správcu a technické prostriedky určené na ochranu údajov zapisovaných do registra používal len používateľ a správca a ich zabezpečenie pred prístupom a zneužitím nepovolanou osobou; nepovolanou osobou je osoba, ktorá nie je oprávnená oboznamovať sa s obsahovou ani technickou časťou informačného systému,

⁴⁾ § 31 ods. 5 písm. b) a § 35 ods. 1 písm. a) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- f) zabezpečenie neposkytnutia a nesprístupnenia programového vybavenia, používateľskej a prevádzkovej dokumentácie dodanej Národnou bankou Slovenska a informácií týkajúcich sa informačného systému nepovolanej osobe.

§ 6

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. marca 2011 č. 1/2011 o registri bankových úverov a záruk (oznámenie č. 77/2011 Z. z.) v znení opatrenia č. 12/2011 (oznámenie č. 413/2011 Z. z.).

§ 7

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. októbra 2014.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Ján Tóth v. r.
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie tel. č.: 5787 3301
fax: 5787 1118

Kód stavu úveru alebo kód stavu záväzku

KÓD	POPIS STAVU ÚVERU ALEBO ZÁVÄZKU
CU	Platná úverová zmluva, z ktorej sú, alebo ešte neboli čerpané peňažné prostriedky, alebo pohľadávka, ktorá vznikla z titulu plnenia záruky vydanaj v prospech podnikateľa alebo právnickej osoby, alebo záväzku vyplývajúceho z akreditívu.
SU	Úplne splatený úver.
OU	Úver, ktorý zanikol iným spôsobom ako jeho splatením.
IU	Úver, ktorý zanikol splatením prostredníctvom iného úveru v tej istej banke, v tej istej pobočke zahraničnej banky alebo v Exportno-importnej banke Slovenskej republiky.
II	Úver, ktorý zanikol splatením prostredníctvom iného úveru v inej banke, v inej pobočke zahraničnej banky alebo v Exportno-importnej banke Slovenskej republiky.
PB	Postúpenie, prevod, alebo prechod pohľadávky banke, pobočke zahraničnej banky alebo Exportno-importnej banke Slovenskej republiky.
PN	Postúpenie, prevod, alebo prechod pohľadávky inému subjektu ako banke, pobočke zahraničnej banky alebo Exportno-importnej banke Slovenskej republiky.
PZ	Platná záruka vydaná v prospech podnikateľa alebo právnickej osoby.
NZ	Skončenie platnosti záruky vydanaj v prospech podnikateľa alebo právnickej osoby bez realizovania jej plnenia.
RZ	Realizovanie plnenia vyplývajúceho zo záruky vydanaj v prospech podnikateľa alebo právnickej osoby.
RP	Realizované plnenia vyplývajúce z úverového prísľubu vydaného v prospech podnikateľa alebo právnickej osoby.
OA	Platná zmluva o otvorení akreditívu.
UA	Zánik zmluvy o otvorení akreditívu.
RA	Realizovanie plnenia vyplývajúceho zo zmluvy o otvorení akreditívu.
ZP	Pohľadávky, ktorých evidencia v registri bola ukončená zo strany Národnej banky Slovenska z dôvodu odobratia bankového povolenia.

VZOR
Žiadosť klienta o poskytnutie údajov z registra

Evidenčné číslo žiadosti¹⁾

ČASŤ 1 Údaje o klientovi	
Názov alebo obchodné meno klienta ²⁾	
Sídlo / miesto podnikania klienta	ulica a popisné číslo
	mesto a PSČ
	štát
Identifikačné číslo organizácie (IČO) ³⁾	
Daňové identifikačné číslo (DIČ)	

ČASŤ 2 Údaje o fyzickej osobe oprávnenej konať za klienta ⁴⁾ (ďalej len „žiadateľ“)	
Meno a priezvisko žiadateľa	
Rodné číslo žiadateľa / dátum narodenia ⁵⁾	
Adresa trvalého pobytu	ulica a popisné číslo
	obec (mesto) a PSČ
	štát
Telefónne číslo ⁶⁾	
E-mailová adresa ⁶⁾	

ČASŤ 3 Špecifikácia k žiadosti o poskytnutie údajov z registra ¹¹⁾	
Obdobia, za ktoré je poskytnutie údajov z registra požadované	<input type="checkbox"/> aktuálny stav
	<input type="checkbox"/> za špecifikované obdobia ⁷⁾
Spôsob poskytnutia údajov z registra	<input type="checkbox"/> zaslanie
	<input type="checkbox"/> osobne ⁸⁾
	<input type="checkbox"/> žiadateľom
	<input type="checkbox"/> splnomocnenou osobou ⁹⁾
Dátum zaplataenia poplatku za poskytnutie údajov z registra	

Čestne vyhlasujem, že som¹¹⁾

- štatutárnym orgánom,
- členom štatutárneho orgánu,
- iným oprávneným zástupcom klienta - právnickej osoby,

a som osobou oprávnenou samostatne konať v mene právnickej osoby uvedenej v časti 1 vo veci podania žiadosti o poskytnutie údajov z registra bankových úverov a záruk prevádzkovaného Národnou bankou Slovenska, alebo

klientom - fyzickou osobou podnikateľom.

V

dňa

Meno, priezvisko a podpis osoby / osôb oprávnenej / oprávnených konať za žiadateľa¹⁰⁾

--

Vysvetlivky:

- 1) Kolónka označená sivou podtlačou sa vyplní osobou preberajúcou žiadosť v Národnej banke Slovenska.
- 2) Vyplní sa názov alebo obchodné meno právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby podnikateľa a obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska.
- 3) IČO klienta sa vyplňuje iba ak bolo pridelené.
- 4) Ak je viac osôb oprávnených konať za klienta, v časti 2 sa uvedie len jedna osoba.
- 5) Ak žiadateľ nemá pridelené rodné číslo, vyplňuje sa len jeho dátum narodenia.
- 6) Nepovinná položka. Odporúča sa vyplniť pri osobnom prevzatí údajov z registra.
- 7) Špecifikuje sa kalendárny mesiac a kalendárny rok za ktorý sa požadujú údaje z registra. Údaje z registra sa poskytujú podľa stavu údajov k poslednému dňu každého požadovaného kalendárneho mesiaca. Napríklad sa uvedie „4/2008 – 8/2008“, „1/2009“.
- 8) Ak žiadateľ ako spôsob prevzatia údajov vyznačí „osobne“, k žiadosti sa prikladá vyplnený formulár „Protokol o osobnom prevzatí údajov z registra“. Osobne je možné údaje z registra prevziať v podateľni Národnej banky Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, Bratislava.
- 9) Ak žiadateľ ako spôsob prevzatia údajov vyznačí prevzatie splnomocnenou osobou, k žiadosti sa prikladá aj vyplnený formulár „Plnomocenstvo na prevzatie údajov z registra“.
- 10) Uvedú sa mená, priezviská a úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za žiadateľa.
- 11) Okienka pre uvedenie voľby sa vyznačujú znakom „x“.

Miesto na úradné osvedčenie podpisu žiadateľa.

--

VZOR
Protokol o osobnom prevzatí údajov z registra

Evidenčné číslo žiadosti¹⁾

Preberajúca osoba²⁾	
Meno a priezvisko	
Rodné číslo / dátum narodenia ³⁾	
Adresa trvalého pobytu	ulica a popisné číslo
	obec (mesto) a PSČ
	štát
Telefónne číslo (nepovinná položka)	
E-mailová adresa (nepovinná položka)	
Číslo dokladu totožnosti	

Klient žiadajúci údaje z registra⁴⁾	
Názov alebo obchodné meno klienta ⁵⁾	
Sídlo / miesto podnikania klienta	ulica a popisné číslo
	mesto a PSČ
	štát
Identifikačné číslo organizácie (IČO) ⁶⁾	

Meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá overila údaje v protokole

Meno, priezvisko a podpis osoby, ktorá overila údaje v doklade totožnosti

V Bratislave, dňa

Podpis preberajúcej osoby

Vysvetlivky:

- 1) Kolónky označené sivou podtlačou sa vyplňajú v Národnej banke Slovenska.
- 2) Pri osobnom prevzatí poskytnutých údajov z registra sú údaje zhodné s údajmi podľa časti 2 „Žiadosti klienta o poskytnutie údajov z registra“. Pri prevzatí poskytnutých údajov z registra splnomocnenou osobou sú údaje zhodné s údajmi o splnomocnenej osobe v časti 2 „Plnomocenstva na prevzatie údajov z registra“.
- 3) Ak žiadateľ nemá pridelené rodné číslo, vyplňuje sa jeho dátum narodenia.
- 4) Údaje o klientovi sú zhodné s údajmi uvedenými v časti 1 „Žiadosti klienta o poskytnutie údajov z registra“.
- 5) Vyplní sa názov alebo obchodné meno právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby podnikateľa a obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska.
- 6) IČO klienta sa vyplňuje, iba ak bolo pridelené.

VZOR
Plnomocenstvo na prevzatie údajov z registra

Evidenčné číslo žiadosti¹⁾

ČASŤ 1²⁾

Žiadateľ

Meno a priezvisko		
Rodné číslo		
Dátum narodenia		
Adresa trvalého pobytu	ulica a popisné číslo	
	obec (mesto) a PSČ	
	štát	
Číslo dokladu totožnosti		

ČASŤ 2³⁾

Týmto na prevzatie poskytovaných údajov z registra splnomocňujem

Meno a priezvisko		
Rodné číslo		
Dátum narodenia		
Adresa trvalého pobytu	ulica a popisné číslo	
	obec (mesto) a PSČ	
	štát	
Telefónne číslo		
Číslo dokladu totožnosti		

Toto plnomocenstvo sa udeľuje do, najviac na obdobie jedného roka.

V

dňa

Za žiadateľa

Meno, priezvisko a úradne osvedčený podpis žiadateľa

Miesto na úradné osvedčenie podpisu žiadateľa.

--

Za splnomocnenú osobu

Prijímam toto plnomocenstvo v celom jeho rozsahu.

Meno, priezvisko a úradne osvedčený podpis splnomocnenej osoby

Miesto na úradné osvedčenie podpisu splnomocnenej osoby.

--

Vysvetlivky:

- 1) Kolónka označená sivou podtlačou sa vyplňa osobou preberajúcou žiadosť v Národnej banke Slovenska.
- 2) Údaje o žiadateľovi sú zhodné s údajmi podľa časti 2 „Žiadosti klienta o poskytnutie údajov z registra“.
- 3) Údaje sú zhodné s údajmi o preberajúcej osobe podľa „Protokolu o osobnom prevzatí údajov z registra“.

Oznámenie Národnej banky Slovenska

Národná banka Slovenska vydala podľa § 17h ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 1 ods. 2 písm. d) zákona NR SR č. 1/1993 Z. z. o Zbierke zákonov SR v znení zákona č. 275/2002 Z. z.

oznámenie Národnej banky Slovenska z 18. februára 2014 o vydaní pamätných euromincí v nominálnej hodnote 2 eurá pri príležitosti 10. výročia vstupu Slovenskej republiky do Európskej únie.

Začiatok vydávania: apríl 2014.

Oznámenie NBS je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 65/2014 Z. z.

Informácia podľa § 132d zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách (zákon o cenných papieroch) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“)

Zoznam osôb s riadiacou zodpovednosťou u emitentov a s nimi spriaznených osôb, ktoré uskutočnili obchody na vlastný účet s akciami tohto emitenta alebo s finančnými nástrojmi súvisiacimi s týmito akciami

Meno, priezvisko, obch. meno	Dôvod oznam. povinnosti	Obch. meno emitenta	Druh fin. nástroja	Kúpa / Predaj	Názov trhu	Dátum obchodu	Cena obchodu za 1 ks CP	Objem obchodu
SLAVIA CAPITAL Group, a.s.	Právnická osoba, ktorej riadiaca zodpovednosť je vykonávaná osobami podľa § 132d ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch	SITNO, a.s.	akcia	predaj	Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.	10.12.2013	42,95 €	404.331,30 €

Upozornenie: Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) upozorňuje, že podľa ustanovenia § 132d ods. 1 zákona o cenných papieroch osoba s riadiacou zodpovednosťou u emitenta a osoba s ňou spriaznená je povinná oznámiť bez zbytočného odkladu NBS a emitentovi každý obchod, ktorý vykonala na vlastný účet s akciami tohto emitenta alebo s finančnými nástrojmi súvisiacimi s týmito akciami, do piatich pracovných dní od jeho uzavretia. NBS je povinná túto informáciu zverejniť vo Vestníku NBS. Osobou s riadiacou zodpovednosťou u emitenta a osobou s ňou spriaznenou sa rozumie

- a) člen štatutárneho, riadiaceho alebo dozorného orgánu emitenta,
- b) vedúci zamestnanec, ktorý nie je členom orgánov podľa písmena a) a ktorý má prístup k dôverným informáciám týkajúcim sa emitenta a právo prijímať rozhodnutia ovplyvňujúce podnikanie a vývoj emitenta,
- c) fyzická osoba blízka osobe podľa písmena a) alebo b),
- d) iný príbuzný osoby podľa písmena a) alebo b), ktorý s ňou býva v spoločnej domácnosti počas posledných 12 kalendárnych mesiacov od vykonania príslušného obchodu,
- e) právnická osoba, ktorej riadiaca zodpovednosť je vykonávaná osobami podľa písmena a) až d), je kontrolovaná touto osobou alebo bola založená na účely získania prospechu pre túto osobu alebo pre osobu, ktorej ekonomické záujmy sú rovnaké ako záujmy tejto osoby.

