



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

VESTNÍK

Čiastka 18

Vydaná dňa 31. mája 2021

Ročník 2021

NORMATÍVNA ČASŤ

- Opatrenie Národnej banky Slovenska** z 25. mája 2021 **č. 5/2021**
o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska 1
- Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2021** z 25. mája 2021
o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) pre O-SII 33
- Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 3/2021** z 25. mája 2021,
ktorým sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2020
z 26. mája 2020 o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) na krytie
systémového rizika 34

OZNAMOVACIA ČASŤ

- Metodické usmernenie** útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2021 **č. 4/2021** k riadeniu rizík
v oblasti informačných a komunikačných technológií a bezpečnosti 35
- Metodické usmernenie** útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2021 **č. 5/2021**, ktorým sa
preberajú usmernenia o požiadavkách na poisťovne a zaistovne týkajúce
sa usmernenia o bezpečnosti a riadení informačných a komunikačných
technológií 36
- Metodické usmernenie** útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska zo 17. mája 2021 **č. 6/2021** ku kumulácií
kľúčových funkcií v poisťovníctve 51
- Oznámenie** Národnej banky Slovenska z 11. mája 2021 o vydaní
Oznámenia **č. 184/2021 Z. z.** strieborných zberateľských euromincí
v nominálnej hodnote 10 eur pri príležitosti 50. výročia zdolania prvej
osemtisícovej hory Nanga Parbat slovenskými horolezcami 54

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 9/2021

OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 25. mája 2021 č. 5/2021

o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska

Národná banka Slovenska po prerokovaní s Ministerstvom financií Slovenskej republiky podľa § 41 ods. 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 279/2017 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Výška poplatkov za jednotlivé druhy úkonov alebo za konanie Národnej banky Slovenska pri dohľade nad dohliadanými subjektmi (ďalej len „úkony“) je uvedená v prílohe.

§ 2

(1) Poplatky sa platia na účet Národnej banky Slovenska určený na platenie poplatkov. Číslo účtu je zverejnené na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

(2) Pri platení poplatkov podľa § 42 ods. 7 zákona sa na platobnom príkaze na úhradu okrem údajov vyžadovaných podľa osobitného predpisu¹⁾ 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, ak je pridelené, alebo porovnateľný identifikačný údaj pri zahraničnej právnickej osobe,
- b) špecifický symbol, ktorým je číslo uvedené v poslednom stĺpci prílohy pri každom druhu úkonu.

§ 3

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 č. 8/2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska (oznámenie č. 376/2012 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 8/2013 (oznámenie č. 315/2013 Z. z.), opatrenia Národnej banky Slovenska č. 3/2015 (oznámenie č. 69/2015 Z. z.), opatrenia Národnej banky Slovenska č. 33/2015 (oznámenie č. 66/2016 Z. z.), opatrenia Národnej banky Slovenska č. 2/2017 (oznámenie č. 169/2017 Z. z.) a opatrenia Národnej banky Slovenska č. 4/2018 (oznámenie č. 40/2018 Z. z.).

¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 (Ú. v. EÚ L 94, 30.3.2012) v platnom znení.

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. júla 2021.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Príloha k opatreniu č. 5/2021

Výška poplatkov za jednotlivé druhy úkonov

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
Časť 1 - Bankovníctvo			
Položka 1 – Udeľovanie povolenia na			
a)	vykonávanie bankových činností vrátane poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb ²⁾	5 000	1101
b)	vykonávanie bankových činností bez poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb ²⁾	3 400	1102
c)	zahrnutie predbežných alebo koncoročných ziskov do vlastného kapitálu Tier 1 ³⁾	1 700	1106
d)	zníženie, umorenie alebo spätné odkúpenie nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 emitovaných bankou, alebo na redukciu, distribúciu alebo reklasifikáciu ako inej položky vlastných zdrojov účtov emisného ážia súvisiacich s nástrojmi vlastných zdrojov, alebo na uplatnenie kúpnej opcie, vykonanie umorenia, splatenia alebo spätného odkúpenia nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 alebo nástrojov kapitálu Tier 2 pred dátumom ich zmluvnej splatnosti ⁴⁾	1 700	1107
e)	používanie prístupu interných ratingov (IRB) ⁵⁾	1 700	1108
f)	používanie interných modelov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje ⁶⁾	1 700	1109
Položka 2 – Zmena povolenia			
a)	rozšírenie povolenia o funkciu depozitára ⁷⁾	1 700	1201
b)	rozšírenie povolenia o inú bankovú činnosť neuvedenú v písmene a), a to za každú bankovú činnosť ⁸⁾	350	1202
Položka 3 – Udeľovanie súhlasu alebo predchádzajúceho súhlasu na			
a)	založenie pobočky banky na území členského štátu ⁹⁾	3 400	1301
b)	zriadenie pobočky banky v zahraničí, okrem územia členského štátu ¹⁰⁾	3 400	1302
c)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti na banke alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na banke, ktorým by podiel na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach v banke dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo čím by sa táto banka stala dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda	1 200	1303

²⁾ § 2 ods. 2 písm. b) a § 7 a 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

³⁾ Čl. 26 ods. 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, 27.6.2013) v platnom znení.

⁴⁾ Čl. 77 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

⁵⁾ Čl. 143 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

⁶⁾ Čl. 363 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

⁷⁾ § 2 ods. 2 písm. m) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ § 2 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁾ § 13 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 554/2004 Z. z.

¹⁰⁾ § 23 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 644/2006 Z. z.

	takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode ¹¹⁾)		
d)	vykonávanie inej ako bankovej činnosti ¹²⁾)	350	1304
e)	činnosti podľa § 2 ods. 4 písm. c) a ods. 5 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“)	1 700	1305
f)	zlúčenie, splynutie alebo na rozdelenie banky, vrátane zlúčenia alebo splnutia inej právnickej osoby s bankou alebo na vrátenie bankového povolenia, ako aj na zníženie základného imania banky, ak nejde o zníženie z dôvodu jeho zúčtovania so stratou ¹³⁾)	1 700	1307
g)	zrušenie banky z iného dôvodu ako podľa písmena f) alebo na zmenu jej právnej formy ¹⁴⁾)	1 700	1308
h)	predaj podniku banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti ¹⁵⁾)	1 700	1309
i)	použitie akcií, vydaných bankou ako predmetu zabezpečenia záväzkov vlastníka týchto akcií, alebo inej osoby s výnimkou, ak predmetom zabezpečenia sú akcie v rozsahu celkovo nižšom ako 5 % podielu na základnom imaní banky v jednej alebo v niektorých operáciách priamo alebo konaním v zhode ¹⁶⁾)	1 700	1310
j)	vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov podľa § 67 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ¹⁷⁾)	1 700	1328
k)	prevod programu krytých dlhopisov alebo jeho časti vrátane uzatvorenia zmluvy o prevode programu krytých dlhopisov alebo uzatvorenia viacerých zmlúv o prevode jeho časti alebo na uzatvorenie inej zmluvy naplňajúcej tento účel tak, aby došlo k prevodu celého programu krytých dlhopisov ¹⁸⁾)	1 700	1329
l)	zmenu stanov ¹⁹⁾)	350	1314
m)	poskytnutie informácií chránených bankovým tajomstvom v súvislosti s predajom banky, pobočky zahraničnej banky alebo ich časti alebo v súvislosti s predajom podielu na základnom imaní banky najmenej 33 %, alebo v súvislosti so zlúčením alebo splynutím banky vrátane zlúčenia inej právnickej osoby s bankou ²⁰⁾)	350	1315
n)	zmenu člena alebo zvolenie nového člena štatutárneho orgánu, ¹⁹⁾) ustanovenie prokuristu ¹⁹⁾)	40	1316
o)	zmenu člena alebo zvolenie nového člena dozornej rady ¹⁹⁾)	40	1317
p)	zmenu vedúceho zamestnanca ²¹⁾)	40	1318
q)	zmenu vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vnútorného auditu ²¹⁾)	40	1319
r)	zmenu vedúceho pobočky zahraničnej banky ²²⁾)	40	1320

¹¹⁾ § 28 ods. 1 písm. a) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹²⁾ § 2 ods. 10 zákona č. 483/2001 Z. z.

¹³⁾ § 28 ods. 1 písm. b) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 46/2011 Z. z.

¹⁴⁾ § 28 ods. 1 písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z.

¹⁵⁾ § 28 ods. 1 písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z.

¹⁶⁾ § 28 ods. 1 písm. e) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁷⁾ § 28 ods. 1 písm. f) a § 67 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁸⁾ § 28 ods. 1 písm. g) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁹⁾ § 9 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁰⁾ § 92 ods. 9 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²¹⁾ § 9 ods. 4 a 5 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²²⁾ § 9 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

s)	zmenu sídla ²¹⁾	40	1321
t)	používanie ďalších prístupov a príslušných ukazovateľov pre operačné riziko ²³⁾	1 700	1330
Položka 4 - Schvaľovanie			
zásad stavebného sporenia podľa § 7 ods. 1 zákona o stavebnom sporení		350	1413
Položka 5 – Iné úkony, a to			
a)	registrácia zahraničného zastúpenia ²⁴⁾	1 700	1501
b)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti ²⁵⁾ podanej 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	1502 1503
c)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti ²⁶⁾	200	1504
d)	vymenovanie alebo odvolanie hypotekárneho správcu a jeho zástupcu ²⁷⁾	70	1505
e)	určenie odmeny pre hypotekárneho správcu a jeho zástupcu ²⁷⁾	70	1506
f)	vymenovanie alebo odvolanie správcu krytých dlhopisov a jeho zástupcu ²⁸⁾	70	1507
g)	určenie odmeny pre správcu krytých dlhopisov a jeho zástupcu ²⁹⁾	70	1508
h)	udelenie výnimky z povinnosti výmeny kolaterálu ³⁰⁾	600	1509
i)	udelenie výnimky zo zúčtovacej povinnosti ³¹⁾	600	1510
Položka 6 – Vydanie duplikátu			
povolenia, schválenia, súhlasu, predchádzajúceho súhlasu alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska ³²⁾		20	1600
Položka 7 – Vyhotovenie kópie			
a)	zápisnice alebo inej listiny zo spisu, a to za vyhotovenie jednej strany 1. vo formáte A4 ³³⁾ 2. vo formáte A3 ³³⁾	0,21 0,42	1700 1701
b)	dôkazného prostriedku v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktorý tvorí súčasť spisu ³³⁾	2	1702

²³⁾ § 32 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁴⁾ § 22 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z.

²⁵⁾ § 41 ods. 1 písm. b) a § 29 ods. 4 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

²⁶⁾ § 32 ods. 5 zákona č. 747/2004 Z. z.

²⁷⁾ § 122ya ods. 10 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 279/2017 Z. z.

²⁸⁾ § 77 ods. 1 a 2 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 279/2017 Z. z.

²⁹⁾ § 80 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

³⁰⁾ Čl. 11 ods. 6 nariadenia 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.

³¹⁾ Čl. 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 648/2012 v platnom znení.

³²⁾ § 41 ods. 1 písm. c) zákona č. 747/2004 Z. z.

³³⁾ § 17 ods. 7 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

c)	protokolu o vykonanom dohľade na mieste, priebežného protokolu, alebo čiastkového protokolu, uložených v Národnej banke Slovenska, ako aj iných ako písomných podkladov, ktoré sú v takom protokole uvedené, a to za vyhotovenie		
	1. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A4 ³⁴⁾	0,21	1703
	2. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A3 ³⁴⁾	0,42	1704
	3. elektronickej kópie na jednom trvanlivom médiu ³⁴⁾	2	1705
d)	originálu listiny zo spisu a zabezpečenie jej úradného osvedčenia za účelom vrátenia originálu tejto listiny účastníkovi konania, a to za každú, aj začatú stranu originálu listiny ³³⁾	1,5	1706

³⁴⁾ § 10 ods. 3 a 4 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
Časť 2 – Kapitálový trh			
Položka 1 – Udeľovanie povolenia na			
a)	predĺženie lehoty na vykonanie povinností podľa § 26 ods. 6 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní ³⁵⁾	200	2104
b)	vytváranie a spravovanie štandardných fondov a európskych štandardných fondov ³⁶⁾	1 700	2101
c)	vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov ³⁷⁾	1 700	2117
d)	činnosť neeurópskej správcovskej spoločnosti ³⁸⁾	1 700	2118
e)	vytvorenie fondu a na spravovanie fondu vrátane schválenia štatútu fondu ³⁹⁾	350	2102
f)	vedenie samostatnej evidencie depozitárom a správcovskou spoločnosťou alebo zahraničnou správcovskou spoločnosťou vrátane schválenia spoločného prevádzkového poriadku ⁴⁰⁾	350	2119
g)	predĺženie lehoty na zosúladenie zloženia majetku vo fonde ⁴¹⁾	200	2103
h)	distribúciu cenných papierov alebo majetkových účastí zahraničných alternatívnych investičných fondov na území Slovenskej republiky neprofesionálnym investorom ⁴²⁾	1 700	2105
i)	vznik a činnosť burzy cenných papierov ⁴³⁾	3 700	2106
j)	poskytovanie investičných služieb podľa zákona 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 (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý na základe tohto povolenia bude poskytovať investičné služby podľa § 6 ods. 1 písm. a), b) alebo písm. d) zákona o cenných papieroch a nebude oprávnený poskytovať investičnú službu podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, ani upisovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku, pričom tento obchodník nebude pri poskytovaní investičných služieb oprávnený držať peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta a zároveň je základné imanie tohto obchodníka s cennými papiermi najmenej 50 000 eur, alebo obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý na základe tohto povolenia bude poskytovať len investičné služby podľa § 6 ods. 1 písm. a) alebo e) zákona o cenných papieroch a nebude pri ich poskytovaní oprávnený držať peňažné prostriedky klienta alebo finančné nástroje klienta a zároveň je základné imanie tohto obchodníka s cennými papiermi	1 000	2107

³⁵⁾ § 26 ods. 7 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní.

³⁶⁾ § 28 ods. 1 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

³⁷⁾ § 28a ods. 1 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

³⁸⁾ § 66c ods. 1 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 206/2013 Z. z.

³⁹⁾ § 84 ods. 1, § 121 ods. 1 a § 137 ods. 1 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Čl. 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/760 z 29. apríla 2015 o európskych dlhodobých investičných fondoch (Ú. v. EÚ L 123, 19.5.2015).

⁴⁰⁾ § 10a ods. 1 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 206/2013 Z. z.

⁴¹⁾ § 94 ods. 5 a § 130 ods. 1 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁴²⁾ § 148 ods. 1 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁴³⁾ § 4 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov.

	najmenej 50 000 eur alebo bude poistený pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní činnosti ⁴⁴⁾		
k)	poskytovanie investičných služieb podľa zákona o cenných papieroch obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý na základe tohto povolenia bude poskytovať investičné služby podľa § 6 ods. 1 písm. a), b) alebo písm. d) zákona o cenných papieroch a nebude oprávnený poskytovať investičnú službu podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, ani upisovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku, pričom základné imanie tohto obchodníka s cennými papiermi je najmenej 125 000 eur ⁴⁴⁾	1 700	2108
l)	poskytovanie investičných služieb v inom rozsahu, ako je uvedené v písmenách j) a k), pričom základné imanie tohto obchodníka s cennými papiermi je najmenej 730 000 eur ⁴⁴⁾	3 400	2109
m)	poskytovanie investičných služieb zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi prostredníctvom jeho pobočky ⁴⁵⁾	3 400	2110
n)	činnosť centrálného depozitára ⁴⁶⁾	3 700	2113
o)	zverenie vykonávania hlavnej služby centrálného depozitára tretej strane ⁴⁷⁾	500	2120
p)	poskytovanie vedľajších služieb bankového typu centrálnym depozitárom ⁴⁸⁾	1 850	2121
q)	vynechanie určitých informácií z prospektu cenného papiera alebo jeho súčasti ⁴⁹⁾	40	2114
r)	poskytovanie služieb vykazovania údajov poskytovateľom schváleného mechanizmu zverejňovania (APA) ⁵⁰⁾	1 000	2122
s)	poskytovanie služieb vykazovania údajov poskytovateľom konsolidovaného informačného systému (CTP) ⁵¹⁾	1 000	2123
t)	poskytovanie služieb vykazovania údajov poskytovateľom schváleného mechanizmu podávania správ (ARM) ⁵²⁾	1 000	2124
u)	poskytovanie indexov, ktoré sa používajú alebo sa plánujú používať ako referenčné hodnoty podľa osobitného predpisu ⁵³⁾	2 000	2125

⁴⁴⁾ § 55 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁴⁵⁾ § 56 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁴⁶⁾ Čl. 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014) v platnom znení.

⁴⁷⁾ Čl. 19 nariadenia (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

⁴⁸⁾ Čl. 54 nariadenia (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

⁴⁹⁾ Čl. 18 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (Ú. v. EÚ L 168, 30.6.2017) v platnom znení.

⁵⁰⁾ § 79b písm. a) a § 79d zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 237/2017 Z. z.

⁵¹⁾ § 79b písm. b) a § 79d zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 237/2017 Z. z.

⁵²⁾ § 79b písm. c) a § 79d zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 237/2017 Z. z.

⁵³⁾ Čl. 34 ods. 1 písm. a) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, ktorým sa menia smernice 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 596/2014 (Ú. v. EÚ L 171, 29.6.2016) v platnom znení.

v)	schválenie referenčnej hodnoty alebo skupiny referenčných hodnôt poskytovaných v tretej krajine na účely ich použitia v rámci Európskej únie ⁵⁴⁾	2 000	2126
Položka 2 – Zmena povolenia na			
a)	vytváranie a spravovanie štandardných fondov a európskych štandardných fondov ⁵⁵⁾	350	2201
b)	vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov ⁵⁵⁾	350	2208
c)	činnosť neeurópskej správcovskej spoločnosti ⁵⁶⁾	350	2209
d)	vytvorenie fondu alebo na spravovanie fondu ⁵⁷⁾	200	2202
e)	poskytovanie investičných služieb pre obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ak touto zmenou dôjde k jeho rozšíreniu, a to za každú investičnú službu ⁵⁸⁾	350	2203
f)	poskytovanie investičných služieb pre obchodníka s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ak touto zmenou dôjde k jeho rozšíreniu o vedľajšiu službu ⁵⁸⁾ vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb ⁵⁹⁾	200	2204
g)	poskytovanie investičných služieb pre obchodníka s cennými papiermi, alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ak ide o inú zmenu ako v písmenách e), f) a h) ⁵⁸⁾	70	2205
h)	poskytovanie investičných služieb pre obchodníka s cennými papiermi, alebo zahraničného obchodníka s cennými papiermi, ak ide o zmenu v súvislosti s poskytovaním služieb vykazovania údajov ⁶⁰⁾	500	2211
i)	činnosť centrálného depozitára ⁴⁷⁾	500	2206
j)	poskytovanie vedľajších služieb bankového typu centrálnym depozitárom ⁶¹⁾	250	2210
k)	vznik a činnosť burzy cenných papierov ⁶²⁾	500	2207
l)	poskytovanie služieb vykazovania údajov poskytovateľom schváleného mechanizmu zverejňovania (APA) ⁶³⁾	500	2212
m)	poskytovanie služieb vykazovania údajov poskytovateľom konsolidovaného informačného systému (CTP) ⁶³⁾	500	2213
n)	poskytovanie služieb vykazovania údajov poskytovateľom schváleného mechanizmu podávania správ (ARM) ⁶³⁾	500	2214
Položka 3 – Udeľovanie súhlasu alebo predchádzajúceho súhlasu na			
a)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti na správcovskej spoločnosti alebo také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na správcovskej spoločnosti, ktorým by podiel na základnom imaní správcovskej spoločnosti alebo na hlasovacích právach v správcovskej spoločnosti dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo na to, aby sa	600	2301

⁵⁴⁾ Čl. 33 ods. 1 a 3 nariadenia (EÚ) 2016/1011 v platnom znení.

⁵⁵⁾ § 30 ods. 5 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 206/2013 Z. z.

⁵⁶⁾ § 66c ods. 12 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 206/2013 Z. z.

⁵⁷⁾ § 85 ods. 5, § 121 ods. 15 a § 137 ods. 16 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁵⁸⁾ § 59 ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁵⁹⁾ § 6 ods. 2 písm. a) a ods. 10 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁶⁰⁾ § 79d ods. 7 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 237/2017 Z. z.

⁶¹⁾ Čl. 56 nariadenia (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

⁶²⁾ § 79d ods. 7 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 237/2017 Z. z.

§ 5 ods. 2 zákona č. 429/2002 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁶³⁾ § 79e ods. 3 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 237/2017 Z. z.

	táto správovská spoločnosť stala dcérskou spoločnosťou v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode ⁶⁴⁾		
b)	zníženie základného imania správovskej spoločnosti, ak nejde o zníženie z dôvodov straty ⁶⁵⁾	700	2302
c)	voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva správovskej spoločnosti alebo za člena dozornej rady správovskej spoločnosti alebo na menovanie prokuristu správovskej spoločnosti ⁶⁶⁾	40	2303
d)	zlúčenie správovskej spoločnosti s inou správovskou spoločnosťou alebo so zahraničnou správovskou spoločnosťou ⁶⁷⁾	700	2304
e)	zverenie riadenia investícií v štandardnom fonde a špeciálnom fonde inej osobe ⁶⁸⁾	700	2306
f)	zriadenie pobočky správovskej spoločnosti na území nečlenského štátu, ak je taký súhlas vyžadovaný právnymi predpismi tohto štátu ⁶⁹⁾	700	2307
g)	predaj podniku správovskej spoločnosti alebo jeho časti ⁷⁰⁾	1 700	2308
h)	vrátenie povolenia podľa § 28 alebo povolenia podľa § 28a zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov ⁷¹⁾	350	2309
i)	prevod správy fondu ⁷²⁾	200	2310
j)	zmenu depozitára fondu ⁷³⁾	200	2311
k)	zmenu štatútu fondu ⁷⁴⁾	70	2312
l)	vrátenie povolenia na vytvorenie fondu alebo povolenia na spravovanie fondu, alebo na zrušenie podfondu strešného fondu, alebo na zrušenie zberného fondu ⁷⁵⁾	70	2314
m)	premenu fondov na strešný fond alebo premenu fondu na podfond existujúceho strešného fondu, a to vrátane udelenia povolenia na vytvorenie strešného fondu, ktorý vznikne premenou alebo schválenia zmeny štatútu strešného fondu ⁷⁶⁾	70	2370
n)	premenu uzavretého fondu na otvorený fond, ktorý je špeciálnym fondom ⁷⁷⁾	200	2322
o)	premenu špeciálneho fondu na štandardný fond ⁷⁸⁾	200	2329
p)	predĺženie doby, na ktorú môže byť špeciálny fond vytvorený ⁷⁹⁾	100	2330
q)	zlúčenie fondov alebo na zlúčenie samosprávneho investičného fondu s iným samosprávnym investičným fondom alebo so zahraničným samosprávnym investičným fondom ⁸⁰⁾	200	2313

⁶⁴⁾ § 163 ods. 1 písm. a) zákona č. 203/2011 Z. z.

⁶⁵⁾ § 163 ods. 1 písm. b) zákona č. 203/2011 Z. z.

⁶⁶⁾ § 163 ods. 1 písm. c) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 237/2017 Z. z.

⁶⁷⁾ § 163 ods. 1 písm. d) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁶⁸⁾ § 163 ods. 1 písm. e) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁶⁹⁾ § 163 ods. 1 písm. f) zákona č. 203/2011 Z. z.

⁷⁰⁾ § 163 ods. 1 písm. g) zákona č. 203/2011 Z. z.

⁷¹⁾ § 163 ods. 1 písm. h) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 206/2013 Z. z.

⁷²⁾ § 163 ods. 1 písm. i) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁷³⁾ § 163 ods. 1 písm. j) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 361/2015 Z. z.

⁷⁴⁾ § 163 ods. 1 písm. k) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁷⁵⁾ § 163 ods. 1 písm. l) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁷⁶⁾ § 163 ods. 1 písm. m) a § 176 ods. 6 a 7 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁷⁷⁾ § 163 ods. 1 písm. n) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 361/2015 Z. z.

⁷⁸⁾ § 163 ods. 1 písm. o) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 361/2015 Z. z.

⁷⁹⁾ § 163 ods. 1 písm. p) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 361/2015 Z. z.

⁸⁰⁾ § 163 ods. 1 písm. q) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

r)	vytvorenie nového podfondu strešného fondu ⁸¹⁾	70	2365
s)	premenu štandardného fondu, ktorý nie je zberným fondom, na zberný fond ⁸²⁾	70	2366
t)	zmenu hlavného fondu ⁸³⁾	70	2367
u)	premenu zberného fondu na štandardný fond, ktorý nie je zberným fondom ⁸⁴⁾	100	2368
v)	to, aby pri zlúčení hlavného fondu zberný fond zostal zberným fondom toho istého hlavného fondu ⁸⁵⁾	70	2369
w)	vrátenie povolenia udeleného podľa § 148 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov ⁸⁶⁾	200	2331
x)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti na burze cenných papierov alebo také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na burze cenných papierov, ktorým by podiel na základnom imaní burzy cenných papierov alebo na hlasovacích právach v burze cenných papierov dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo na to, aby sa burza cenných papierov stala dcérskou spoločnosťou v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode ⁸⁷⁾	600	2333
y)	zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie burzy cenných papierov vrátane zlúčenia inej právnickej osoby s burzou cenných papierov ⁸⁸⁾	700	2334
z)	vrátenie povolenia na vznik a činnosť burzy cenných papierov ⁸⁹⁾	350	2335
aa)	nadobudnutie majetkového podielu burzy cenných papierov na základnom imaní právnických osôb prevyšujúceho 33 % základného imania právnickej osoby ⁹⁰⁾	200	2336
ab)	voľbu člena predstavenstva, alebo na voľbu člena dozornej rady burzy cenných papierov, alebo na vymenovanie generálneho riaditeľa, alebo na vymenovanie vedúceho útvaru inšpekcie burzových obchodov ⁹¹⁾	40	2337
ac)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti na obchodníkovi s cennými papiermi alebo také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na obchodníkovi s cennými papiermi, ktorým by podiel na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi alebo na hlasovacích právach v obchodníkovi s cennými papiermi dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo na to, aby sa tento obchodník s cennými papiermi stal dcérskou spoločnosťou v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode ⁹²⁾	350	2338
ad)	zníženie základného imania obchodníka s cennými papiermi, ak nejde o zníženie z dôvodov straty ⁹³⁾	700	2339
ae)	voľbu osoby navrhovanej za člena predstavenstva obchodníka s cennými papiermi, vedúceho pobočky zahraničného obchodníka	40	2340

⁸¹⁾ § 163 ods. 1 písm. r) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 361/2015 Z. z.

⁸²⁾ § 163 ods. 1 písm. s) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 361/2015 Z. z.

⁸³⁾ § 163 ods. 1 písm. t) zákona č. 203/2011 Z. z.

⁸⁴⁾ § 163 ods. 1 písm. u) zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 361/2015 Z. z.

⁸⁵⁾ § 163 ods. 1 písm. v) zákona č. 203/2011 Z. z.

⁸⁶⁾ § 163 ods. 1 písm. w) zákona č. 203/2011 Z. z.

⁸⁷⁾ § 6 ods. 1 písm. a) zákona č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁸⁸⁾ § 6 ods. 1 písm. c) zákona č. 429/2002 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁸⁹⁾ § 6 ods. 1 písm. d) zákona č. 429/2002 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁹⁰⁾ § 6 ods. 1 písm. e) zákona č. 429/2002 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁹¹⁾ § 6 ods. 1 písm. b) zákona č. 429/2002 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁹²⁾ § 70 ods. 1 písm. a) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹³⁾ § 70 ods. 1 písm. b) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

	s cennými papiermi; ak činnosť obchodníka s cennými papiermi vykonáva banka alebo pobočka zahraničnej banky, týka sa predchádzajúci súhlas len tých osôb, ktoré budú zodpovedné za výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi ⁹⁴⁾)		
af)	zmenu sídla obchodníka s cennými papiermi ⁹⁵⁾)	40	2341
ag)	zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie obchodníka s cennými papiermi vrátane zlúčenia inej právnickej osoby s obchodníkom s cennými papiermi ⁹⁶⁾)	700	2342
ah)	vrátenie povolenia na poskytovanie investičných služieb ⁹⁷⁾) podľa § 6 ods. 1 písm. a), b) alebo písm. d) zákona o cenných papieroch obchodníkovi s cennými papiermi, ktorému bolo udelené povolenie podľa položky 1 písm. j)	40	2343
ai)	vrátenie povolenia na poskytovanie investičných služieb ⁹⁷⁾) podľa § 6 ods. 1 písm. a), b) alebo písm. d) zákona o cenných papieroch obchodníkovi s cennými papiermi, ktorému bolo udelené povolenie podľa položky 1 písm. k)	40	2344
aj)	vrátenie povolenia na poskytovanie investičných služieb ⁹⁷⁾) neuvedených v písmenách ah) a ai)	200	2345
ak)	predaj podniku obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo ich časti, ⁹⁸⁾) ktorý na základe povolenia podľa položky 1 písm. j) poskytuje investičné služby	350	2348
al)	predaj podniku obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo ich časti, ⁹⁸⁾) ktorý na základe povolenia poskytuje investičné služby podľa položky 1 písm. k)	700	2349
am)	predaj podniku obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi alebo ich časti ⁹⁸⁾) iného, ako je uvedené v písmenách ak) a al)	1 700	2350
an)	uplatnenie práva výkupu ⁹⁹⁾)	1 700	2358
ao)	vykonávanie inej činnosti ako podľa § 2 ods. 1 a 2 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov burzou cenných papierov ¹⁰⁰⁾)	350	2360
ap)	uznanie ratingovej agentúry na účely použitia jej ratingu na určenie rizikovej váhy expozície ¹⁰¹⁾)	1 700	2361
aq)	používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko ¹⁰¹⁾)	1 700	2362
ar)	používanie pokročilého prístupu merania na výpočet operačného rizika ¹⁰¹⁾)	1 700	2363
as)	používanie vlastného modelu na výpočet trhového rizika alebo jeho zmenu ¹⁰¹⁾)	1 700	2364
Položka 4 - Schvaľovanie			
a)	burzových pravidiel ¹⁰²⁾)	1 700	2401

⁹⁴⁾ § 70 ods. 1 písm. c) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁵⁾ § 70 ods. 1 písm. d) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁹⁶⁾ § 70 ods. 1 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁹⁷⁾ § 60 ods. 1 písm. d) a § 70 ods. 1 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁸⁾ § 70 ods. 1 písm. f) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

⁹⁹⁾ § 118i ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁰⁾ § 2 ods. 5 zákona č. 429/2002 Z. z. v znení zákona č. 209/2007 Z. z.

¹⁰¹⁾ § 74 ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰²⁾ § 18 ods. 3 zákona č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

b)	zmeny burzových pravidiel ¹⁰²⁾	350	2402
c)	návrhu ponuky na prevzatie a konkurenčnej ponuky na prevzatie ¹⁰³⁾	350	2405
d)	návrhu povinnej ponuky na prevzatie ¹⁰⁴⁾	1 000	2406
e)	odvolania a zmeny ponuky na prevzatie a konkurenčnej ponuky na prevzatie a zmeny povinnej ponuky na prevzatie ¹⁰⁵⁾	40	2407
f)	základného prospektu cenného papiera vypracovaného ako jeden dokument, ak je žiadateľom emitent ¹⁰⁶⁾	1 000	2427
g)	základného prospektu cenného papiera skladajúceho sa zo samostatných dokumentov, ak je žiadateľom emitent, ¹⁰⁶⁾ a to 1. registračného dokumentu 2. súhrnu 3. opisu cenných papierov	700	2428
		250	2429
		250	2430
h)	základného prospektu cenného papiera vypracovaného ako jeden dokument, ak žiadateľom je vyhlasovateľ verejnej ponuky cenných papierov, ktorý nie je emitentom cenných papierov, ktoré sú predmetom verejnej ponuky cenných papierov, alebo osoba, ktorá nie je emitentom žiadajúca o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu ¹⁰⁶⁾	200	2431
i)	základného prospektu cenného papiera skladajúceho sa zo samostatných dokumentov, ak žiadateľom je vyhlasovateľ verejnej ponuky cenných papierov, ktorý nie je emitentom cenných papierov, ktoré sú predmetom verejnej ponuky cenných papierov, alebo osoba, ktorá nie je emitentom žiadajúca o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu, ¹⁰⁶⁾ a to 1. registračného dokumentu 2. súhrnu 3. opisu cenných papierov	100	2432
		60	2433
		60	2434
j)	prospektu cenného papiera vypracovaného ako jeden dokument, ak je žiadateľom emitent ¹⁰⁷⁾	650	2411
k)	prospektu cenného papiera skladajúceho sa zo samostatných dokumentov, ak je žiadateľom emitent, ¹⁰⁸⁾ a to 1. registračného dokumentu 2. súhrnu 3. opisu cenných papierov	350	2412
		175	2413
		175	2414
l)	prospektu cenného papiera vypracovaného ako jeden dokument, ak žiadateľom je vyhlasovateľ verejnej ponuky cenných papierov, ktorý nie je emitentom cenných papierov, ktoré sú predmetom verejnej ponuky cenných papierov, alebo osoba, ktorá nie je emitentom žiadajúca o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu ¹⁰⁷⁾	100	2418
m)	prospektu cenného papiera skladajúceho sa zo samostatných dokumentov, ak žiadateľom je vyhlasovateľ verejnej ponuky cenných papierov, ktorý nie je emitentom cenných papierov, ktoré sú predmetom verejnej ponuky cenných papierov, alebo osoba, ktorá nie je emitentom žiadajúca o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu, ¹⁰⁸⁾ a to 1. registračného dokumentu	35	2419

¹⁰³⁾ § 114, 116 a 118e zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁴⁾ § 118g, 119 a § 170 ods. 3 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁵⁾ § 118a a 118g zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁶⁾ Čl. 8 a 20 nariadenia (EÚ) 2017/1129 v platnom znení.

¹⁰⁷⁾ Čl. 6 a 20 nariadenia (EÚ) 2017/1129 v platnom znení.

¹⁰⁸⁾ Čl. 10 a 20 nariadenia (EÚ) 2017/1129 v platnom znení.

	2. súhrnu	35	2420
	3. opisu cenných papierov	35	2421
n)	univerzálneho registračného dokumentu ¹⁰⁹⁾	500	2435
o)	zjednodušeného prospektu cenného papiera vypracovaného ako jeden dokument, ak je žiadateľom emitent ¹¹⁰⁾	350	2436
p)	zjednodušeného prospektu skladajúceho sa zo samostatných dokumentov, ak je žiadateľom emitent, ¹¹⁰⁾ a to		
	1. osobitného registračného dokumentu	170	2437
	2. súhrnu	100	2438
	3. osobitného opisu cenných papierov	100	2439
q)	zjednodušeného prospektu cenného papiera vypracovaného ako jeden dokument, ak žiadateľom je vyhlasovateľ verejnej ponuky cenných papierov, ktorý nie je emitentom cenných papierov, ktoré sú predmetom verejnej ponuky cenných papierov, alebo osoba, ktorá nie je emitentom žiadajúca o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu ¹¹⁰⁾	85	2440
r)	zjednodušeného prospektu cenného papiera skladajúceho sa zo samostatných dokumentov, ak žiadateľom je vyhlasovateľ verejnej ponuky cenných papierov, ktorý nie je emitentom cenných papierov, ktoré sú predmetom verejnej ponuky cenných papierov, alebo osoba, ktorá nie je emitentom žiadajúca o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu, ¹¹⁰⁾ a to		
	1. osobitného registračného dokumentu	30	2441
	2. súhrnu	30	2442
	3. osobitného opisu cenných papierov	30	2443
s)	rastového prospektu EÚ vypracovaného ako jeden dokument, ak je žiadateľom emitent ¹¹¹⁾	250	2444
t)	rastového prospektu EÚ skladajúceho sa zo samostatných dokumentov, ak je žiadateľom emitent, ¹¹¹⁾ a to		
	1. osobitného registračného dokumentu	120	2445
	2. súhrnu	70	2446
	3. osobitného opisu cenných papierov	70	2447
u)	rastového prospektu EÚ vypracovaného ako jeden dokument, ak žiadateľom je vyhlasovateľ verejnej ponuky cenných papierov, ktorý nie je emitentom cenných papierov, ktoré sú predmetom verejnej ponuky cenných papierov, alebo osoba, ktorá nie je emitentom žiadajúca o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu ¹¹¹⁾	70	2448
v)	rastového prospektu EÚ skladajúceho sa zo samostatných dokumentov, ak žiadateľom je vyhlasovateľ verejnej ponuky cenných papierov, ktorý nie je emitentom cenných papierov, ktoré sú predmetom verejnej ponuky cenných papierov, alebo osoba, ktorá nie je emitentom žiadajúca o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu, ¹¹¹⁾ a to		
	1. osobitného registračného dokumentu	25	2449
	2. súhrnu	25	2450
	3. osobitného opisu cenných papierov	25	2451
w)	dotatku k prospektu cenného papiera alebo k jeho súčasť ¹¹²⁾	20	2415

¹⁰⁹⁾ Čl. 9 a 20 nariadenia (EÚ) 2017/1129 v platnom znení.

¹¹⁰⁾ Čl. 14 a 20 nariadenia (EÚ) 2017/1129 v platnom znení,

¹¹¹⁾ Čl. 15 a 20 nariadenia (EÚ) 2017/1129 v platnom znení.

¹¹²⁾ Čl. 23 nariadenia (EÚ) 2017/1129 v platnom znení.

x)	zmeny univerzálneho registračného dokumentu predkladaného spolu s opisom cenných papierov a súhrnom ¹¹³⁾	20	2452
y)	zmien spoločného prevádzkového poriadku ¹¹⁴⁾	200	2422
z)	rozhodnutia o prevode vlastníckych práv, ktoré spôsobí zmenu totožnosti osôb vykonávajúcich kontrolu nad prevádzkou centrálného depozitára ¹¹⁵⁾	600	2453
Položka 5 – Iné úkony, a to			
a)	zápis do registra správcov alternatívnych investičných fondov ¹¹⁶⁾	200	2510
b)	zápis európskeho fondu rizikového kapitálu do registra alternatívnych investičných fondov ¹¹⁷⁾	300	2511
c)	zápis európskeho fondu sociálneho podnikania do registra alternatívnych investičných fondov ¹¹⁸⁾	300	2512
d)	zmena zápisu v registri správcov alternatívnych investičných fondov ¹¹⁶⁾	20	2513
e)	rozhodnutie Národnej banky Slovenska o určení Slovenskej republiky ako referenčného členského štátu neeurópskej správcovskej spoločnosti ¹¹⁹⁾	200	2515
f)	rozhodnutie Národnej banky Slovenska o zmene referenčného členského štátu neeurópskej správcovskej spoločnosti ¹²⁰⁾	200	2516
g)	registrácia osoby so sídlom v Európskej únii, ktorá má v úmysle konať ako správca, ak je iným subjektom pod dohľadom ako správca, ktorý poskytuje alebo má v úmysle poskytovať indexy, ktoré sa používajú alebo sa plánujú používať ako referenčné hodnoty podľa osobitného predpisu, ¹²¹⁾ pod podmienkou, že činnosti poskytovania referenčnej hodnoty nebráni sektorová disciplína uplatňovaná na subjekt pod dohľadom a že žiaden z týchto poskytovaných indexov by sa neoznačoval ako kritická referenčná hodnota ¹²¹⁾	1 500	2517
h)	registrácia osoby so sídlom v Európskej únii, ktorá má v úmysle konať ako správca, ak poskytuje alebo má v úmysle poskytovať iba indexy, ktoré by sa označovali ako nevýznamné referenčné hodnoty ¹²²⁾	1 500	2518
i)	predchádzajúce uznanie správcu so sídlom v tretej krajine poskytujúceho referenčné hodnoty ¹²³⁾	2 500	2519
j)	udelenie výnimky z povinnosti výmeny kolaterálu ³⁰⁾	600	2520
k)	udelenie výnimky zo zúčtovacej povinnosti ³¹⁾	600	2521
l)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti ²⁵⁾ podanej 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	2501 2502

¹¹³⁾ Čl. 10 ods. 3 a Čl. 20 nariadenia (EÚ) 2017/1129 v platnom znení.

¹¹⁴⁾ § 11 ods. 3 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹¹⁵⁾ Čl. 27 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 909/2014 v platnom znení.

¹¹⁶⁾ § 31b zákona č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹¹⁷⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 345/2013 zo 17. apríla 2013 o európskych fondoch rizikového kapitálu (Ú. v. EÚ L 115, 25.4.2013) v platnom znení.

¹¹⁸⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 346/2013 zo 17. apríla 2013 o európskych fondoch sociálneho podnikania (Ú. v. EÚ L 115, 25.4.2013) v platnom znení.

¹¹⁹⁾ § 66b ods. 2 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 206/2013 Z. z.

¹²⁰⁾ § 66d ods. 6 zákona č. 203/2011 Z. z. v znení zákona č. 206/2013 Z. z.

¹²¹⁾ Čl. 34 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) 2016/1011 v platnom znení.

¹²²⁾ Čl. 34 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/1011 v platnom znení.

¹²³⁾ Čl. 32 ods. 1 a 5 nariadenia (EÚ) 2016/1011 v platnom znení.

m)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti ²⁶⁾	200	2503
Položka 6 – Vydanie duplikátu			
	povolenia, schválenia, súhlasu, predchádzajúceho súhlasu alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska ³²⁾	20	2600
Položka 7 – Vyhodenie kópie			
a)	zápisnice alebo inej listiny zo spisu, a to za vyhotovenie jednej strany 1. vo formáte A4 ³³⁾ 2. vo formáte A3 ³³⁾	0,21 0,42	2701 2702
b)	dôkazného prostriedku v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktorý tvorí súčasť spisu ³³⁾	2	2703
c)	protokolu o vykonanom dohľade na mieste, priebežného protokolu, alebo čiastkového protokolu, uložených v Národnej banke Slovenska, ako aj iných ako písomných podkladov, ktoré sú v takom protokole uvedené, a to za vyhotovenie 1. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A4 ³⁴⁾ 2. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A3 ³⁴⁾ 3. elektronickej kópie na jednom trvanlivom médiu ³⁴⁾	0,21 0,42 2	2704 2705 2706
d)	originálu listiny zo spisu a zabezpečenie jej úradného osvedčenia za účelom vrátenia originálu tejto listiny účastníkovi konania, a to za každú, aj začatú stranu originálu listiny ³³⁾	1,5	2707

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
Časť 3 - Poisťovníctvo			
Položka 1 – Udeľovanie povolenia na			
a)	vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou alebo zahraničnou poisťovňou prostredníctvom jej pobočky ¹²⁴⁾	3 400	3101
b)	vykonávanie zaistovacej činnosti zaistovňou alebo zahraničnou zaistovňou prostredníctvom jej pobočky ¹²⁵⁾	3 400	3102
c)	vykonávanie zaistovacej činnosti poisťovňou pre poistný druh, pre ktorý jej bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti ¹²⁶⁾	3 400	3103
d)	vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou, na ktorú sa vzťahuje osobitný režim ¹²⁷⁾	3 400	3109
e)	vykonávanie zaistovacej činnosti poisťovňou, na ktorú sa vzťahuje osobitný režim ¹²⁸⁾	3 400	3110
f)	vykonávanie činnosti účelovo vytvoreného subjektu ¹²⁹⁾	3 400	3111
Položka 2 – Zmena povolenia na			
a)	vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou alebo zahraničnou poisťovňou prostredníctvom jej pobočky ¹³⁰⁾	350	3201
b)	vykonávanie zaistovacej činnosti zaistovňou, zahraničnou zaistovňou prostredníctvom jej pobočky ¹³⁰⁾ alebo poisťovňou, ktorej bolo udelené povolenie na vykonávanie zaistovacej činnosti podľa položky 1 písm. c)	350	3202
c)	vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou, na ktorú sa vzťahuje osobitný režim ¹³¹⁾	350	3203
d)	vykonávanie zaistovacej činnosti poisťovňou, na ktorú sa vzťahuje osobitný režim ¹³¹⁾	350	3204
Položka 3 – Udeľovanie súhlasu alebo predchádzajúceho súhlasu na			
a)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni alebo také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni, ktorým by podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo na to, aby sa táto poisťovňa alebo zaistovňa stala dcérskou spoločnosťou v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode ¹³²⁾	600	3301
b)	zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie poisťovne alebo zaistovne ¹³³⁾	700	3304

¹²⁴⁾ § 7 ods. 1 a § 10 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

¹²⁵⁾ § 9 ods. 1 a § 11 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹²⁶⁾ § 6 ods. 12 a § 8 ods. 7 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹²⁷⁾ § 168 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹²⁸⁾ § 168 ods. 8 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹²⁹⁾ § 66 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³⁰⁾ § 13 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³¹⁾ § 170 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³²⁾ § 77 ods. 1 písm. a) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³³⁾ § 77 ods. 1 písm. b) zákona č. 39/2015 Z. z.

c)	predaj podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti ¹³⁴⁾	700	3306
d)	vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti ¹³⁵⁾	350	3305
e)	vykonávanie finančného sprostredkovania pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi ¹³⁶⁾	350	3308
f)	neverejnenie niektorých informácií podľa § 34 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“), ktoré obsahuje správa o solventnosti a finančnom stave podľa § 33 zákona o poisťovníctve ¹³⁷⁾	350	3313
g)	použitie párovacej korekcie podľa § 40 zákona o poisťovníctve ¹³⁸⁾	350	3314
h)	použitie prechodnej korekcie podľa § 203 zákona o poisťovníctve ¹³⁸⁾	350	3315
i)	určenie hodnoty položky dodatkových vlastných zdrojov podľa § 45 zákona o poisťovníctve ¹³⁹⁾	350	3316
j)	použitie vlastnej metódy na ohodnotenie položky dodatkových vlastných zdrojov podľa § 45 zákona o poisťovníctve na obdobie určené v predchádzajúcom súhlase ¹⁴⁰⁾	350	3317
k)	zaradenie položky vlastných zdrojov do triedy podľa § 46 zákona o poisťovníctve, ak položka vlastných zdrojov nie je zahrnutá v zozname podľa osobitného predpisu ¹⁴¹⁾	350	3318
l)	nahradenie niektorých parametrov modulov poisťovníctva a technického rizika životného poistenia, neživotného poistenia a zdravotného poistenia štandardného vzorca pre výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť parametrami charakteristickými pre príslušnú poisťovňu a zaistovňu podľa § 49 zákona o poisťovníctve ¹⁴²⁾	350	3319
m)	prevod položiek použiteľných základných vlastných zdrojov podľa § 73 ods. 9 alebo § 186 ods. 8 zákona o poisťovníctve ¹⁴³⁾	350	3320
n)	schválenie úplného alebo čiastočného vnútorného modelu podľa § 54 zákona o poisťovníctve vrátane jeho zmien ¹⁴⁴⁾	350	3321
o)	zmenu písomnej stratégie pre uskutočnenie zmien vnútorného modelu podľa § 55 zákona o poisťovníctve ¹⁴⁵⁾	350	3322
p)	určenie celej kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo jej časti v súlade so štandardným vzorcom, ak bol poisťovní alebo zaistovní schválený vnútorný model podľa § 54 a 55 zákona o poisťovníctve ¹⁴⁶⁾	350	3323

¹³⁴⁾ § 77 ods. 1 písm. c) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³⁵⁾ § 77 ods. 1 písm. d) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³⁶⁾ § 77 ods. 1 písm. e) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³⁷⁾ § 77 ods. 1 písm. f) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³⁸⁾ § 77 ods. 1 písm. g) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹³⁹⁾ § 77 ods. 1 písm. h) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴⁰⁾ § 77 ods. 1 písm. i) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴¹⁾ § 77 ods. 1 písm. j) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴²⁾ § 77 ods. 1 písm. k) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴³⁾ § 77 ods. 1 písm. l) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴⁴⁾ § 77 ods. 1 písm. m) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴⁵⁾ § 77 ods. 1 písm. n) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴⁶⁾ § 77 ods. 1 písm. o) zákona č. 39/2015 Z. z.

q)	zahrnutie položiek podľa § 179 ods. 10 zákona o poisťovníctve do použiteľných základných vlastných zdrojov poisťovne ¹⁴⁷⁾	350	3324
r)	predčasné splatenie úveru podľa § 179 ods. 7 zákona o poisťovníctve ¹⁴⁸⁾	350	3309
s)	zmenu úveru podľa § 179 ods. 7 zákona o poisťovníctve ¹⁴⁹⁾	350	3310
t)	splatenie cenných papierov podľa § 179 ods. 9 zákona o poisťovníctve, ktoré nemajú stanovenú splatnosť ¹⁵⁰⁾	350	3311
u)	tvorbu ďalšej technickej rezervy podľa § 171 ods. 3 zákona o poisťovníctve ¹⁵¹⁾	350	3312
v)	prechodné zníženie technických rezerv podľa § 204 zákona o poisťovníctve ¹⁵²⁾	350	3325
w)	splnomocnenie zástupcu núteného správcu vykonávaním úkonov vo svojom mene na základe písomného plnomocenstva ¹⁵³⁾	100	3326
x)	pribratie odborných poradcov núteného správcu ¹⁵⁴⁾	100	3327
y)	čiastočné alebo úplné pozastavenie nakladania s prostriedkami poisťovne núteným správcom ¹⁵⁵⁾	100	3328
z)	podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu núteným správcom ¹⁵⁶⁾	350	3329
aa)	vykonanie posúdenia podľa § 26 zákona o poisťovníctve na úrovni skupiny a súčasne na úrovni dcérskej spoločnosti v skupine konečnou materskou spoločnosťou na úrovni Európskej únie a na vyhotovenie dokumentu obsahujúceho všetky tieto posúdenia konečnej materskej spoločnosti na úrovni Európskej únie ¹⁵⁷⁾	350	3330
ab)	predloženie spoločnej správy o solventnosti a finančnom stave konečnou materskou spoločnosťou na úrovni Európskej únie ¹⁵⁸⁾	350	3331
Položka 4 - Schvaľovanie			
a)	návrhu postupu prevodu poisťného kmeňa alebo jeho časti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne ¹⁵⁹⁾	700	3401
b)	štatútu Slovenskej kancelárie poisťovateľov ¹⁶⁰⁾	350	3402
Položka 5 – Iné úkony, a to			
a)	udelenie výnimky z povinnosti výmeny kolaterálu ³⁰⁾	600	3510
b)	udelenie výnimky zo zúčtovacej povinnosti ³¹⁾	600	3511
c)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti podanej ²⁵⁾ 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	3501 3502
d)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti ²⁶⁾	200	3503

¹⁴⁷⁾ § 77 ods. 1 písm. p) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴⁸⁾ § 77 ods. 1 písm. q) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁴⁹⁾ § 77 ods. 1 písm. r) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵⁰⁾ § 77 ods. 1 písm. s) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵¹⁾ § 77 ods. 1 písm. t) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵²⁾ § 77 ods. 1 písm. u) zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵³⁾ § 148 ods. 7 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵⁴⁾ § 148 ods. 10 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵⁵⁾ § 149 ods. 5 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵⁶⁾ § 149 ods. 6 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵⁷⁾ § 108 ods. 6 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵⁸⁾ § 116 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁵⁹⁾ § 141 ods. 2, § 156 a 157 zákona č. 39/2015 Z. z.

¹⁶⁰⁾ § 21 ods. 3 písm. f) zákona 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 zákona č. 747/2004 Z. z.

Položka 6 – Vydanie duplikátu			
	povolenia, licencie, schválenia, súhlasu, predchádzajúceho súhlasu alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska ³²⁾	20	3600
Položka 7 – Vyhodenie kópie			
a)	zápisnice alebo inej listiny zo spisu, a to za vyhotovenie jednej strany 1. vo formáte A4 ³³⁾ 2. vo formáte A3 ³³⁾	0,21 0,42	3701 3702
b)	dôkazného prostriedku v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktorý tvorí súčasť spisu ³³⁾	2	3703
c)	protokolu o vykonanom dohľade na mieste, priebežného protokolu, alebo čiastkového protokolu, uložených v Národnej banke Slovenska, ako aj iných ako písomných podkladov, ktoré sú v takom protokole uvedené, a to za vyhotovenie 1. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A4 ³⁴⁾ 2. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A3 ³⁴⁾ 3. elektronickej kópie na jednom trvanlivom médiu ³⁴⁾	0,21 0,42 2	3704 3705 3706
d)	originálu listiny zo spisu a zabezpečenie jej úradného osvedčenia za účelom vrátenia originálu tejto listiny účastníkovi konania, a to za každú, aj začatú stranu originálu listiny ³³⁾	1,5	3707

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
Časť 4 – Dôchodkové sporenie			
Položka 1 – Udeľovanie povolenia na			
a)	vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti ¹⁶¹⁾	1 700	4101
b)	vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti ¹⁶²⁾	1 700	4102
Položka 2 – Zmena povolenia na			
a)	vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti ¹⁶³⁾	200	4201
b)	vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti ¹⁶⁴⁾	200	4202
Položka 3 – Udeľovanie predchádzajúceho súhlasu na			
a)	nadobudnutie alebo prekročenie priameho podielu na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo na hlasovacích právach v dôchodkovej správcovskej spoločnosti vo výške 5 %, 10 %, 20 %, 33 %, 50 % a 66 % v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode alebo na to, aby sa dôchodková správcovská spoločnosť stala dcérskou spoločnosťou inej materskej spoločnosti ¹⁶⁵⁾	600	4301
b)	zníženie základného imania dôchodkovej správcovskej spoločnosti presahujúce základné imanie podľa § 47 ods. 8 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o starobnom dôchodkovom sporení“), ak nejde o zníženie z dôvodov straty ¹⁶⁶⁾	700	4302
c)	zvolenie osoby navrhovanej za člena predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti a člena dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti, na menovanie prokuristu dôchodkovej správcovskej spoločnosti a na ustanovenie za vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedného za výkon odborných činností a na ustanovenie za zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly ¹⁶⁷⁾	40	4303
d)	zrušenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti bez likvidácie a jej zánik zlúčením s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri súčasnom prechode správy dôchodkových fondov ako aj práv a povinností plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia voči sporiteľom na nástupnícku dôchodkovú správcovskú spoločnosť ¹⁶⁸⁾	700	4304
e)	prechod správy dôchodkových fondov pri súčasnom prechode práv a povinností plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia voči sporiteľom na inú dôchodkovú správcovskú spoločnosť ¹⁶⁹⁾	200	4306
f)	zmenu depozitára dôchodkovej správcovskej spoločnosti ¹⁷⁰⁾	200	4307

¹⁶¹⁾ § 48 ods. 1 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

¹⁶²⁾ § 22 ods. 1 a § 23 ods. 2 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

¹⁶³⁾ § 50 ods. 4 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁶⁴⁾ § 24 ods. 3 zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁶⁵⁾ § 52 ods. 1 písm. a) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁶⁶⁾ § 52 ods. 1 písm. b) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

¹⁶⁷⁾ § 52 ods. 1 písm. c) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁶⁸⁾ § 52 ods. 1 písm. d) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁶⁹⁾ § 52 ods. 1 písm. e) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁷⁰⁾ § 52 ods. 1 písm. f) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov,

g)	zmenu štatútu dôchodkového fondu ¹⁷¹⁾	70	4308
h)	vrátenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti ¹⁷²⁾	350	4309
i)	vytvorenie nového dôchodkového fondu ¹⁷³⁾	700	4324
j)	zlúčenie dôchodkových fondov ¹⁷⁴⁾	200	4325
k)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo na také zvýšenie kvalifikovanej účasti na doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým by podiel na základnom imaní doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo na hlasovacích právach v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 %, alebo na to, aby sa doplnková dôchodková spoločnosť stala dcérskou spoločnosťou inej právnickej osoby v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode ¹⁷⁵⁾	600	4310
l)	zníženie základného imania doplnkovej dôchodkovej spoločnosti presahujúce základné imanie podľa § 22 ods. 8 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení“) ¹⁷⁶⁾	700	4311
m)	voľbu osôb navrhovaných za členov predstavenstva a členov dozornej rady a na vymenovanie vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedných za riadenie investícií, osôb zodpovedných za výkon kľúčovej funkcie a prokuristu ¹⁷⁷⁾	40	4312
n)	vrátenie povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti ¹⁷⁸⁾	350	4313
o)	zrušenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bez likvidácie a na jej zánik zlúčením s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou pri súčasnom prechode správy doplnkových dôchodkových fondov, práv a povinností vyplývajúcich z doplnkového dôchodkového sporenia na nástupnícku doplnkovú dôchodkovú spoločnosť ¹⁷⁹⁾	700	4314
p)	prechod správy doplnkových dôchodkových fondov pri súčasnom prechode práv a povinností plynúcich z doplnkového dôchodkového sporenia voči účastníkom a poberateľom dávok na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť ¹⁸⁰⁾	200	4315
q)	zmenu štatútu doplnkového dôchodkového fondu ¹⁸¹⁾	70	4317
r)	zverenie výkonu činností podľa § 37 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe ¹⁸²⁾	700	4319
s)	zmenu depozitára ¹⁸³⁾	200	4320

¹⁷¹⁾ § 52 ods. 1 písm. g) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁷²⁾ § 52 ods. 1 písm. h) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁷³⁾ § 52 ods. 1 písm. i) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁷⁴⁾ § 52 ods. 1 písm. j) zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁷⁵⁾ § 26 ods. 1 písm. a) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁷⁶⁾ § 26 ods. 1 písm. b) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

¹⁷⁷⁾ § 26 ods. 1 písm. c) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁷⁸⁾ § 26 ods. 1 písm. d) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

¹⁷⁹⁾ § 26 ods. 1 písm. e) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

¹⁸⁰⁾ § 26 ods. 1 písm. f) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení zákona č. 747/2004 Z. z.

¹⁸¹⁾ § 26 ods. 1 písm. g) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁸²⁾ § 26 ods. 1 písm. h) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁸³⁾ § 26 ods. 1 písm. i) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

t)	vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu ¹⁸⁴⁾	700	4321
u)	zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov ¹⁸⁵⁾	200	4322
v)	zrušenie doplnkového dôchodkového fondu ¹⁸⁶⁾	70	4323
w)	cezhraničný prevod podľa § 37d zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení ¹⁸⁷⁾	700	4326
Položka 4 – Iné úkony, a to			
a)	vymenovanie a odvolanie likvidátora doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a určenie jeho odmeny ¹⁸⁸⁾	200	4403
b)	predĺženie lehoty na zosúladenie zloženia majetku v dôchodkovom fonde s limitmi a obmedzeniami podľa § 82, 86 a 88 zákona o starobnom dôchodkovom sporení ¹⁸⁹⁾	200	4402
c)	predĺženie lehoty na zosúladenie zloženia majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde s limitmi a obmedzeniami podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení ¹⁹⁰⁾	200	4404
d)	predĺženie lehoty na predaj finančného nástroja nachádzajúceho sa v majetku v dôchodkovom fonde podľa § 90 ods. 10 zákona o starobnom dôchodkovom sporení ¹⁹¹⁾	200	4405
e)	predĺženie lehoty na zosúladenie zloženia majetku v nástupníckom dôchodkovom fonde s ustanoveniami zákona o starobnom dôchodkovom sporení ¹⁹²⁾	200	4406
f)	predĺženie lehoty na predaj prevoditeľných cenných papierov podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ak prestali byť obchodované na regulovanom trhu ¹⁹³⁾	200	4407
g)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti ²⁵⁾ podanej 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	4408 4409
h)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti ²⁶⁾	200	4410
Položka 5 – Vydanie duplikátu			
	povolenia, schválenia, súhlasu, predchádzajúceho súhlasu alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska ³²⁾	20	4500
Položka 6 – Vyhotovenie kópie			
a)	zápisnice alebo inej listiny zo spisu, a to za vyhotovenie jednej strany 1. vo formáte A4 ³³⁾ 2. vo formáte A3 ³³⁾	0,21 0,42	4601 4602
b)	dôkazného prostriedku v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktorý tvorí súčasť spisu ³³⁾	2	4603
c)	protokolu o vykonanom dohlade na mieste, priebežného protokolu, alebo čiastkového protokolu, uložených v Národnej banke Slovenska, ako aj iných ako písomných podkladov, ktoré sú v takom protokole uvedené, a to za vyhotovenie		

¹⁸⁴⁾ § 26 ods. 1 písm. j) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁸⁵⁾ § 26 ods. 1 písm. k) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁸⁶⁾ § 26 ods. 1 písm. l) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁸⁷⁾ § 26 ods. 1 písm. m) zákona č. 650/2004 Z. z. v znení zákona č. 109/2018 Z. z.

¹⁸⁸⁾ § 39 ods. 7 a 8 zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁸⁹⁾ § 89 ods. 4 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁹⁰⁾ § 54 ods. 4 zákona č. 650/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁹¹⁾ § 90 ods. 10 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁹²⁾ § 79a ods. 9 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení zákona č. 252/2012 Z. z.

¹⁹³⁾ § 83 ods. 1 zákona č. 43/2004 Z. z. v znení zákona č. 449/2008 Z. z.

	1. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A4 ³⁴⁾	0,21	4604
	2. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A3 ³⁴⁾	0,42	4605
	3. elektronickej kópie na jednom trvanlivom médiu ³⁴⁾	2	4606
d)	originálu listiny zo spisu a zabezpečenie jej úradného osvedčenia za účelom vrátenia originálu tejto listiny účastníkovi konania, a to za každú, aj začatú stranu originálu listiny ³³⁾	1,5	4607

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
Časť 5 – Finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo			
Položka 1 – Udeľovanie povolenia na			
a)	vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta ¹⁹⁴⁾ 1. pre právnickú osobu 2. pre fyzickú osobu	1 000 350	5101 5102
b)	vykonávanie činnosti finančného poradcu ¹⁹⁴⁾ 1. pre právnickú osobu 2. pre fyzickú osobu	1 000 350	5103 5104
Položka 2 – Zmena povolenia na			
a)	vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta ¹⁹⁵⁾ 1. pre právnickú osobu 2. pre fyzickú osobu	500 175	5201 5202
b)	vykonávanie činnosti finančného poradcu ¹⁹⁵⁾ 1. pre právnickú osobu 2. pre fyzickú osobu	500 175	5203 5204
Položka 3 – Iné úkony, a to			
a)	zápis viazaného finančného agenta, viazaného investičného agenta, podriadeného finančného agenta, alebo sprostredkovateľa doplnkového poistenia do registra podľa osobitného predpisu ¹⁹⁶⁾	10	5301
b)	zmena zápisu viazaného finančného agenta, viazaného investičného agenta, podriadeného finančného agenta, alebo sprostredkovateľa doplnkového poistenia v registri podľa osobitného predpisu ¹⁹⁷⁾	5	5302
c)	zápis poskytovateľa osobitného finančného vzdelávania do registra podľa osobitného predpisu ¹⁹⁸⁾	1 000	5309
d)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti ²⁵⁾ podanej 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	5306 5307
e)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti ²⁶⁾	200	5308
Položka 4 – Vydanie duplikátu			
	povolenia alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska ³²⁾	20	5401
Položka 5 – Vyhotovenie kópie			
a)	zápisnice alebo inej listiny zo spisu, a to za vyhotovenie jednej strany 1. vo formáte A4 ³³⁾ 2. vo formáte A3 ³³⁾	0,21 0,42	5501 5502
b)	dôkazného prostriedku v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktorý tvorí súčasť spisu ³³⁾	2	5503
c)	protokolu o vykonanom dohľade na mieste, priebežného protokolu, alebo čiastkového protokolu, uložených v Národnej banke Slovenska, ako aj iných ako písomných podkladov, ktoré sú v takom protokole uvedené, a to za vyhotovenie 1. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A4 ³⁴⁾	0,21	5504

¹⁹⁴⁾ § 18 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

¹⁹⁵⁾ § 18 ods. 15 zákona č. 186/2009 Z. z.

¹⁹⁶⁾ § 14 ods. 4 zákona č. 186/2009 Z. z.

¹⁹⁷⁾ § 15 ods. 3 zákona č. 186/2009 Z. z.

¹⁹⁸⁾ § 22a ods. 8 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení zákona č. 282/2017 Z. z.

	2. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A3 ³⁴⁾ 3. elektronickej kópie na jednom trvanlivom médiu ³⁴⁾	0,42 2	5505 5506
d)	originálu listiny zo spisu a zabezpečenie jej úradného osvedčenia za účelom vrátenia originálu tejto listiny účastníkovi konania, a to za každú, aj začatú stranu originálu listiny ³³⁾	1,5	5507

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
Časť 6 – Poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek spotrebiteľom			
Položka 1 – Udeľovanie povolenia na			
a)	poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania ¹⁹⁹⁾	3 400	6104
b)	poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania pre fyzickú osobu ²⁰⁰⁾	850	6105
c)	poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania pre právnickú osobu ²⁰¹⁾	1 700	6106
d)	poskytovanie iných úverov alebo pôžičiek spotrebiteľom ²⁰²⁾	3 400	6107
Položka 2 – Zmena rozhodnutia, ktorým bolo udelené povolenie na			
a)	poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania ²⁰³⁾	350	6201
b)	poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania pre fyzickú osobu ²⁰³⁾	350	6202
c)	poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu poskytovania pre právnickú osobu ²⁰³⁾	350	6203
d)	poskytovanie iných úverov alebo pôžičiek spotrebiteľom ²⁰³⁾	350	6204
Položka 3 – Udeľovanie predchádzajúceho súhlasu na			
a)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti u veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou, jednoduchou spoločnosťou na akcie, spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo európskou spoločnosťou alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti, ktorým by podiel na základnom imaní veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou, jednoduchou spoločnosťou na akcie, spoločnosťou s ručením obmedzeným, alebo európskou spoločnosťou, na hlasovacích právach u veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou, jednoduchou spoločnosťou na akcie, spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo európskou spoločnosťou, dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo čím by sa tento veriteľ stal dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode ²⁰⁴⁾	600	6301
b)	voľbu alebo vymenovanie osôb veriteľa, ktorý je právnickou osobou, alebo osôb iného veriteľa, navrhovaných za členov štatutárneho orgánu a členov dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky a vedúceho útvaru vnútornej kontroly ²⁰⁵⁾	40	6302
c)	vrátenie povolenia ²⁰⁶⁾	70	6303
d)	zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu	1 700	6304

¹⁹⁹⁾ § 20a zákona 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.

²⁰⁰⁾ § 20b ods. 3 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 35/2015 Z. z.

²⁰¹⁾ § 20b ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁰²⁾ § 24 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁰³⁾ § 20 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁰⁴⁾ § 20d ods. 1 písm. d) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁰⁵⁾ § 20d ods. 1 písm. a) a § 24 ods. 4 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 35/2015 Z. z.

²⁰⁶⁾ § 20d ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 35/2015 Z. z.

	poskytovania alebo iného veriteľa, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia ²⁰⁷⁾		
e)	zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia ²⁰⁸⁾	850	6305
f)	zvýšenie základného imania ²⁰⁹⁾	300	6306
Položka 4 – Iné úkony, a to			
a)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti ²⁵⁾ podanej 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	6401 6402
b)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti ²⁶⁾	200	6403
Položka 5 – Vydanie duplikátu			
	povolenia, predchádzajúceho súhlasu alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska ³²⁾	20	6501
Položka 6 – Vyhotovenie kópie			
a)	zápisnice alebo inej listiny zo spisu, a to za vyhotovenie jednej strany 1. vo formáte A4 ³³⁾ 2. vo formáte A3 ³³⁾	0,21 0,42	6601 6602
b)	dôkazného prostriedku v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktorý tvorí súčasť spisu ³³⁾	2	6603
c)	protokolu o vykonanom dohľade na mieste, priebežného protokolu, alebo čiastkového protokolu, uložených v Národnej banke Slovenska, ako aj iných ako písomných podkladov, ktoré sú v takom protokole uvedené, a to za vyhotovenie 1. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A4 ³⁴⁾ 2. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A3 ³⁴⁾ 3. elektronickej kópie na jednom trvanlivom médiu ³⁴⁾	0,21 0,42 2	6604 6605 6606
d)	originálu listiny zo spisu a zabezpečenie jej úradného osvedčenia za účelom vrátenia originálu tejto listiny účastníkovi konania, a to za každú, aj začatú stranu originálu listiny ³³⁾	1,5	6607

²⁰⁷⁾ § 20 ods. 1 písm. a), § 20d ods. 1 písm. c) a § 24 ods. 4 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁰⁸⁾ § 20 ods. 1 písm. b) a § 20d ods. 1 písm. c) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²⁰⁹⁾ § 20d ods. 1 písm. e) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 90/2016 Z. z.

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
Časť 7 – Devízová oblasť			
Položka 1 – Udeľovanie devízovej licencie na			
a)	obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti ²¹⁰⁾ 1. fyzickej osobe 2. právnickej osobe	150 300	7101 7102
b)	obchodovanie s devízovými hodnotami v rozsahu zmenárenskej činnosti, ktorej predmetom je predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene za eurá v hotovosti ²¹⁰⁾ 1. fyzickej osobe 2. právnickej osobe	150 300	7103 7104
Položka 2 – Iné úkony, a to			
a)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti ²⁵⁾ podanej 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	7201 7202
b)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti ²⁶⁾	200	7203
Položka 3 – Vydanie duplikátu			
	devízovej licencie alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska ³²⁾	20	7301
Položka 4 – Vyhodenie kópie			
a)	zápisnice alebo inej listiny zo spisu, a to za vyhotovenie jednej strany 1. vo formáte A4 ³³⁾ 2. vo formáte A3 ³³⁾	0,21 0,42	7401 7402
b)	dôkazného prostriedku v elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktorý tvorí súčasť spisu ³³⁾	2	7403
c)	protokolu o vykonanom dohľade na mieste, priebežného protokolu, alebo čiastkového protokolu, uložených v Národnej banke Slovenska, ako aj iných ako písomných podkladov, ktoré sú v takom protokole uvedené, a to za vyhotovenie 1. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A4 ³⁴⁾ 2. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A3 ³⁴⁾ 3. elektronickej kópie na jednom trvanlivom médiu ³⁴⁾	0,21 0,42 2	7404 7405 7406
d)	originálu listiny zo spisu a zabezpečenie jej úradného osvedčenia za účelom vrátenia originálu tejto listiny účastníkovi konania, a to za každú, aj začatú stranu originálu listiny ³³⁾	1,5	7407

²¹⁰⁾ § 6 a § 13 ods. 1 zákona 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.

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
Časť 8 – Platobné služby			
Položka 1 – Udeľovanie povolenia na			
a)	vydávanie a správu elektronických peňazí a vykonávanie platobných operácií súvisiacich s vydávaním elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí ²¹¹⁾	3 400	8101
b)	vydávanie a správu elektronických peňazí a vykonávanie platobných operácií súvisiacich s vydávaním elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu ²¹²⁾	3 400	8102
c)	poskytovanie platobných služieb platobnou inštitúciou ²¹³⁾	3 400	8103
Položka 2 – Zmena povolenia na			
a)	vydávanie a správu elektronických peňazí a vykonávanie platobných operácií súvisiacich s vydávaním elektronických peňazí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických peňazí ²¹¹⁾	1 000	8201
b)	vydávanie a správu elektronických peňazí a vykonávanie platobných operácií súvisiacich s vydávaním elektronických peňazí v obmedzenom rozsahu ²¹²⁾	1 000	8202
c)	poskytovanie platobných služieb platobnou inštitúciou ²¹³⁾	1 000	8203
Položka 3 – Udeľovanie predchádzajúceho súhlasu na			
a)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti na platobnej inštitúcii alebo na inštitúcii elektronických peňazí alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na platobnej inštitúcii alebo na inštitúcii elektronických peňazí, ktorým by podiel na základnom imaní platobnej inštitúcie alebo na inštitúcii elektronických peňazí alebo na hlasovacích právach v platobnej inštitúcii alebo v inštitúcii elektronických peňazí dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo čím by sa táto platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektronických peňazí stala dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode ²¹⁴⁾	600	8301
b)	voľbu alebo vymenovanie osoby navrhovanej za člena štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí, menovanie za prokuristu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí ²¹⁵⁾	40	8302
c)	voľbu alebo vymenovanie osoby navrhovanej za člena dozornej rady platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazí ²¹⁵⁾	40	8303
d)	ustanovenie vedúceho zamestnanca a vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly ²¹⁵⁾	40	8304

²¹¹⁾ § 80 ods. 1, § 81 ods. 1 písm. a) a § 82 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

²¹²⁾ § 80 ods. 1, § 81 ods. 1 písm. b), § 82 a § 87 ods. 10 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²¹³⁾ § 64 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z.

²¹⁴⁾ § 66 ods. 1 písm. a), § 81 ods. 1 a § 85 ods. 1 písm. a) zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z.

²¹⁵⁾ § 66 ods. 1 písm. b), § 81 ods. 1 a § 85 ods. 1 písm. b) zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z.

e)	zmenu stanov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazi ²¹⁶⁾	350	8305
f)	vrátenie povolenia na poskytovanie platobných služieb ²¹⁷⁾	70	8306
g)	vrátenie rozhodnutia o registrácii na poskytovanie platobných služieb v obmedzenom rozsahu ²¹⁸⁾	70	8310
h)	zrušenie platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazi s likvidáciou ²¹⁹⁾	1 700	8307
i)	zmenu obchodného mena alebo sídla platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických peňazi ²²⁰⁾	40	8308
j)	vrátenie povolenia na vydávanie elektronických peňazi ²²¹⁾	70	8309
Položka 4 – Iné úkony, a to			
a)	zápis agenta platobných služieb do zoznamu agentov platobných služieb ²²²⁾	70	8401
b)	rozhodnutie o registrácii na poskytovanie platobných služieb v obmedzenom rozsahu ²²³⁾	3 400	8412
c)	rozhodnutie o registrácii na poskytovanie služieb informovania o platobnom účte ²²⁴⁾	3 400	8413
d)	zmena rozhodnutia o registrácii na poskytovanie platobných služieb v obmedzenom rozsahu ²²⁵⁾	1 000	8414
e)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti ²⁵⁾ podanej 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	8409 8410
f)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti ²⁶⁾	200	8411
Položka 5 – Vydanie duplikátu			
	povolenia, schválenia, súhlasu, predchádzajúceho súhlasu alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska ³²⁾	20	8500
Položka 6 – Vyhotovenie kópie			
a)	zápisnice alebo inej listiny zo spisu, a to za vyhotovenie jednej strany 1. vo formáte A4 ³³⁾ 2. vo formáte A3 ³³⁾	0,21 0,42	8601 8602
b)	dôkazného prostriedku v-elektronickej podobe na trvanlivom médiu, ktorý tvorí súčasť spisu ³³⁾	2	8603
c)	protokolu o vykonanom dohľade na mieste, priebežného protokolu, alebo čiastkového protokolu, uložených v Národnej banke Slovenska, ako aj iných ako písomných podkladov, ktoré sú v takom protokole uvedené, a to za vyhotovenie		

²¹⁶⁾ § 66 ods. 1 písm. c), § 81 ods. 1 a § 85 ods. 1 písm. c) zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z.

²¹⁷⁾ § 66 ods. 1 písm. d) zákona č. 492/2009 Z. z.

²¹⁸⁾ § 66 ods. 1 písm. d) a § 79a ods. 8 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 281/2017 Z. z.

²¹⁹⁾ § 66 ods. 1 písm. e), § 81 ods. 1 a § 85 ods. 1 písm. e) zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z.

²²⁰⁾ § 66 ods. 1 písm. f), § 81 ods. 1 a § 85 ods. 1 písm. f) zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z.

²²¹⁾ § 81 ods. 1 písm. a) a § 85 ods. 1 písm. d) zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z.

²²²⁾ § 75 ods. 4 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 281/2017 Z. z.

²²³⁾ § 79a zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²²⁴⁾ § 79b zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²²⁵⁾ § 64 ods. 1 a § 79a ods. 8 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 281/2017 Z. z.

	1. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A4 ³⁴⁾	0,21	8604
	2. jednej strany v listinnej podobe vo formáte A3 ³⁴⁾	0,42	8605
	3. elektronickej kópie na jednom trvanlivom médiu ³⁴⁾	2	8606
d)	originálu listiny zo spisu a zabezpečenie jej úradného osvedčenia za účelom vrátenia originálu tejto listiny účastníkovi konania, a to za každú, aj začatú stranu originálu listiny ³³⁾	1,5	8607

Rozhodnutie
Národnej banky Slovenska č. 2/2021
z 25. mája 2021

o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) pre O-SII

Národná banka Slovenska podľa § 33d ods. 6 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov rozhodla:

§ 1

Výška tlmiacej rezervy (ďalej len „vankúš“) pre O-SII je od 1. januára 2022 pre

- | | | |
|----|--------------------------------------|---------|
| 1. | Československú obchodnú banku, a. s. | 1 %, |
| 2. | Poštovú banku, a. s. | 0,25 %, |
| 3. | Slovenskú sporiteľňu, a. s. | 2 %, |
| 4. | Tatra banku, a. s. | 1,5 %, |
| 5. | Všeobecnú úverovú banku, a. s. | 1,75 %. |

§ 2

Vankúš pre O-SII sa udržiava na individuálnom základe aj subkonsolidovanom základe.

§ 3

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 9/2020 z 26. mája 2020 o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) pre O-SII.

§ 4

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2022.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

**Rozhodnutie
Národnej banky Slovenska č. 3/2021
z 25. mája 2021,**

**ktorým sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2020 z 26. mája 2020
o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša)
na krytie systémového rizika**

Národná banka Slovenska podľa § 33e ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov rozhodla:

§ 1

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2020 z 26. mája 2020 o určení výšky tlmiacej rezervy (vankúša) na krytie systémového rizika.

§ 2

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2022.

**Peter Kažimír v. r.
guvernér**

**Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska č. 4/2021
zo 17. mája 2021**

k riadeniu rizík v oblasti informačných a komunikačných technológií a bezpečnosti

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydávajú toto metodické usmernenie:

Čl. I

(1) Dňa 28. novembra 2019 boli zo strany Európskeho orgánu dohľadu (Európskeho orgánu pre bankovníctvo) (EBA) zverejnené Usmernenia EBA k riadeniu rizík v oblasti IKT a bezpečnosti (EBA/GL/2019/04). Tieto usmernenia sa uplatňujú od 30. júna 2020.

(2) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. V. EÚ L 331, 15.12.2010, S. 12) v článku 16 ods. 3 ukladá príslušným orgánom a finančným inštitúciám vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie usmernení a odporúčaní vydaných zo strany EBA.

(3) Národná banka Slovenska ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou subjektov finančného trhu týmto preberá Usmernenia EBA k riadeniu rizík v oblasti IKT a bezpečnosti (EBA/GL/2019/04) v plnom rozsahu a odporúča, aby sa finančné inštitúcie, ktorými sa na účel tohto metodického usmernenia rozumejú banky, platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí, riadili Usmerneniami EBA k riadeniu rizík v oblasti IKT a bezpečnosti (EBA/GL/2019/04), ktoré sú dostupné na tomto webovom sídle:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GLs%20on%20ICT%20and%20security%20risk%20management/Updated%20Translations/880826/Final%20draft%20Guidelines%20on%20ICT%20and%20security%20risk%20management_COR_SK.pdf

Čl. II

Toto metodické usmernenie sa uplatňuje dňom jeho vydania vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úsek dohľadu a finančnej stability
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka
úseku dohľadu a ochrany finančných spotrebiteľov
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

**Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska č. 5/2021
zo 17. mája 2021,**

**ktorým sa preberajú usmernenia o požiadavkách na poisťovne a zaist'ovne týkajúce sa
usmernenia o bezpečnosti a riadení informačných a komunikačných technológií**

Národná banka Slovenska týmto metodickým usmernením preberá usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie o bezpečnosti a riadení informačných a komunikačných technológií.

Podľa článku 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 orgán EIOPA vydal usmernenia s cieľom poskytnúť usmernenie k tomu, ako by poisťovne a zaist'ovne mali uplatňovať požiadavky na správu a riadenie stanovené v smernici 2009/138/ES5 (ďalej len „smernica Solventnosť II“) v kontexte analýzy vykonanej s cieľom reagovať na akčný plán Európskej komisie pre finančné technológie [COM(2018)0109 final], plán konvergencie dohľadu orgánu EIOPA na roky 2018 – 2019 a na základe interakcií s niekoľkými ďalšími zainteresovanými stranami a tiež v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 2015/35 (ďalej len „delegované nariadenie“) v kontexte bezpečnosti a riadenia informačných a komunikačných technológií (ďalej len „IKT“). Tieto usmernenia vychádzajú z ustanovení o správe a riadení stanovených v článkoch 41, 44, 46, 47, 132 a 246 smernice Solventnosť II a v článkoch 258 až 260, 266, 268 až 271 a 274 delegovaného nariadenia. Okrem toho ich základ tvoria aj usmerňujúce informácie poskytnuté v usmerneniach orgánu EIOPA k systému správy a riadenia (EIOPA-BoS-14/253) a usmerneniach orgánu EIOPA týkajúcich sa outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb (EIOPA-BoS-19/270) .

**Článok I
Úvod**

(1) Cieľom týchto usmernení je:

- a) poskytnúť účastníkom trhu objasnenie a transparentnosť, pokiaľ ide o minimálne očakávania týkajúce sa spôsobilosti v oblasti informačnej a kybernetickej bezpečnosti, t. j. bezpečnostný základ;
- b) zabrániť potenciálnej regulačnej arbitráži;
- c) podporovať konvergenciu dohľadu, pokiaľ ide o očakávania a procesy uplatniteľné v súvislosti s bezpečnosťou a riadením IKT ako kľúčový prvok riadenia rizík v oblasti IKT a bezpečnosti.

(2) Tieto usmernenia sa vzťahujú na jednotlivé poisťovne a zaist'ovne a primerane teda aj na úroveň skupiny.

(3) V súlade s článkom 16 ods. 3 tohto nariadenia musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie týchto metodických usmernení.

(4) Zvyšuje sa zložitosť IKT a aj frekvencia incidentov súvisiacich s IKT (vrátane kybernetických incidentov), ako aj škodlivý vplyv takýchto incidentov na operačné fungovanie poisťovní a zaist'ovní. Z tohto dôvodu je riadenie rizík v oblasti IKT a bezpečnosti nevyhnutné

na to, aby poisťovne a zaisťovne dosiahli svoje strategické, podnikové, prevádzkové ciele a ciele v oblasti dobrej povesti.

(5) Okrem toho sa v sektore poisťovníctva vrátane tradičných aj inovačných obchodných modelov zvyšuje závislosť od IKT pri poskytovaní poisťovacích služieb a pri bežnom operačnom fungovaní poisťovní a zaisťovní, napr. digitalizácia sektora poisťovníctva (poistné technológie, internet vecí atď.), ako aj vzájomná prepojenosť prostredníctvom telekomunikačných kanálov (internet, mobilné a bezdrôtové pripojenie a rozsiahle siete). V dôsledku toho sú operácie poisťovní a zaisťovní zraniteľné voči bezpečnostným incidentom vrátane kybernetických útokov. Preto je dôležité zabezpečiť, aby poisťovne a zaisťovne boli primerane pripravené riadiť svoje riziká v oblasti IKT a bezpečnosti.

(6) Na základe uznania potreby pripravenosti poisťovní a zaisťovní na kybernetické riziká a potreby spoľahlivého rámca v oblasti kybernetickej bezpečnosti, sa tieto usmernenia navyše vzťahujú aj na kybernetickú bezpečnosť ako súčasť opatrení poisťovní a zaisťovní v oblasti informačnej bezpečnosti. Hoci sa v týchto usmerneniach uznáva, že kybernetická bezpečnosť by sa mala riešiť ako súčasť všeobecného riadenia rizík v oblasti IKT a bezpečnosti poisťovní a zaisťovní, je dôležité zdôrazniť, že kybernetické útoky majú určité osobitné charakteristiky, ktoré by sa mali zohľadniť pri zabezpečovaní toho, že opatrenia v oblasti informačnej bezpečnosti primerane zmiernujú kybernetické riziká:

- a) kybernetické útoky sa často riadia (t. j. identifikácia, ochrana, odhaľovanie, reakcia na tieto riziká a úplne zotavenie z nich) ťažšie než väčšina ostatných zdrojov rizík v oblasti IKT a bezpečnosti, a takisto sa ťažko určuje rozsah škody;
- b) niektoré kybernetické útoky môžu viesť k neúčinnosti bežných opatrení na riadenie rizík a zabezpečenie kontinuity činností, ako aj postupov obnovy po havárii, pretože môže dôjsť k rozširovaniu škodlivého softvéru do záložných systémov s cieľom znemožniť ich dostupnosť alebo poškodiť záložné údaje;
- c) poskytovatelia služieb, sprostredkovatelia, (riadiace) subjekty a sprostredkovatelia sa môžu stať kanálmi na šírenie kybernetických útokov. Nákazlivé tiché hrozby môžu využívať vzájomnú prepojenosť prostredníctvom telekomunikačných spojení tretích strán a prenikať tak do systémov IKT poisťovní a zaisťovní. Prepojená poisťovňa alebo zaisťovňa, ktorá sama o sebe nie je vysoko relevantná, sa preto môže stať zraniteľnou a zdrojom šírenia rizika a výsledkom môže byť systémový vplyv. Ak by sa dodržiavala zásada najslabšieho článku, kybernetická bezpečnosť by nemala byť témou len pre hlavných účastníkov trhu alebo poskytovateľov kritických služieb.

(7) Poisťovne a zaisťovne by pri dodržiavaní týchto usmernení mali zohľadňovať zásadu primeranosti, ktorou by sa malo zabezpečiť, aby mechanizmy správy a riadenia vrátane tých, ktoré sa týkajú bezpečnosti a riadenia IKT, boli primerané povahe, rozsahu a zložitosti príslušných rizík, ktorým poisťovne a zaisťovne čelia alebo ktorým môžu čeliť.

(8) Tieto usmernenia by sa mali vykladať v spojení so smernicou Solventnosť II, delegovaným nariadením, usmerneniami orgánu EIOPA k systému správy a riadenia a usmerneniami orgánu EIOPA týkajúcimi sa outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb a bez toho, aby boli nimi dotknuté. Tieto usmernenia majú byť neutrálne z hľadiska technológie a metodiky.

(9) Na účely týchto usmernení boli vymedzené tieto pojmy:

- a) Vlastník aktíva je osoba alebo subjekt so zodpovednosťou za informačné aktívum a aktívum v oblasti IKT a s príslušnou právomocou.
- b) Dostupnosť je vlastnosť charakterizovaná prístupnosťou a použiteľnosťou na žiadosť (včasnosť) oprávneného subjektu.
- c) Dôvernosť je vlastnosť, ktorá znamená, že informácie sa nezverejnia ani nesprístupnia neoprávneným osobám, subjektom, procesom či systémom.
- d) Kybernetický útok je akýkoľvek druh hackovania, ktorý vedie k útočnému/zlomyselnému pokusu o zničenie, odhalenie, zmenu, znefunkčnenie, krádež alebo získanie neoprávneného prístupu k informačnému aktívu alebo k neoprávnenému použitiu takéhoto aktíva, so zameraním na systémy IKT.
- e) Kybernetická bezpečnosť je zachovanie dôvernosti, integrity a dostupnosti informácií a/alebo informačných systémov prostredníctvom počítačového média.
- f) Aktívum v oblasti IKT je aktívum vo forme softvéru alebo hardvéru, ktoré sa nachádza v podnikateľskom prostredí.
- g) Projekty IKT sú, že každý projekt alebo jeho časť, v rámci ktorého sa menia, nahrádzajú alebo zavádzajú systémy IKT a služby v oblasti IKT.
- h) Riziko v oblasti IKT a bezpečnosti je ako podložka operačného rizika, riziko strát z dôvodu porušenia dôvernosti, zlyhania integrity systémov a údajov, nevhodnosti alebo nedostupnosti systémov a údajov alebo neschopnosti v primeranom čase a pri primeraných nákladoch zmeniť IKT, ak sa menia požiadavky prostredia alebo obchodné požiadavky (t.j. agilita). Zahŕňa kybernetické riziká ako aj riziká v oblasti informačnej bezpečnosti vyplývajúce z neprimeraných alebo zlyhaných interných postupov alebo externých udalostí vrátane kybernetických útokov alebo z neprimeranej fyzickej bezpečnosti.
- i) Informačná bezpečnosť je zachovanie dôvernosti, integrity a dostupnosti informácií a/alebo informačných systémov. Môžu tu patriť aj iné vlastnosti, ako je pravosť, zodpovednosť, nespochybniteľnosť a spoľahlivosť.
- j) Služby v oblasti IKT sú služby poskytované systémami IKT a poskytovateľmi služieb jednému alebo viacerým interným alebo externým používateľom.
- k) Systémy IKT je súbor aplikácií, služieb, aktív v oblasti informačných technológií, aktív v oblasti IKT alebo iných zložiek nakladania s informáciami, pričom tu patrí aj operačné prostredie.
- l) Informačné aktívum je súbor informácií, hmotných či nehmotných, ktoré sú hodné ochrany.
- m) Integrita je vlastnosť správnosti a úplnosti.
- n) Prevádzkový alebo bezpečnostný incident je jednorazová udalosť alebo rad navzájom súvisiacich neplánovaných udalostí, ktoré majú alebo pravdepodobne budú mať nepriaznivý vplyv na integritu, dostupnosť a dôvernosť systémov IKT a služieb v oblasti IKT.
- o) Poskytovateľ služieb je tretia strana, ktorá na základe dohody o outsourcingu vykonáva postup, službu alebo činnosť, alebo ich časti.
- p) Testovanie penetrácie na základe hrozby je kontrolovaný pokus o narušenie kybernetickej odolnosti subjektu simuláciou taktiky, techník a postupov aktérov hrozieb v reálnom živote. Vychádza z cieľených spravodajských informácií o hrozbách a zameriava sa na ľudí, procesy a technológie subjektu s minimálnymi znalosťami a vplyvom na operácie.
- r) Zraniteľnosť je slabé miesto, citlivosť alebo chyba aktíva alebo kontroly, ktoré možno zneužiť jednou alebo viacerými hrozbami.

(10) Pokiaľ nie sú pojmy vymedzené v týchto usmerneniach, ich význam je vymedzený v smernici Solventnosť II.

Článok II Usmernenia

Usmernenie č. 1 – Primeranosť

Poisťovne a zaistovne by mali uplatňovať tieto usmernenia spôsobom, ktorý je primeraný povahe, rozsahu a zložitosti rizík spojených s ich činnosťou.

Usmernenie č. 2 - IKT v rámci systému správy a riadenia

Systém správy a riadenia poisťovní a zaistovní, najmä systém riadenia rizík a systém vnútornej kontroly by mali zabezpečiť primerané riadenie rizika poisťovní a zaistovní v oblasti IKT a bezpečnosti.

Počet a zručnosti zamestnancov poisťovní a zaistovní by mali byť primerané na priebežnú podporu ich prevádzkových potrieb v oblasti IKT, postupov riadenia rizík v oblasti IKT a bezpečnosti a zabezpečenie vykonávania stratégie v oblasti IKT. Okrem toho by zamestnanci mali pravidelne absolvovať primeranú odbornú prípravu o rizikách v oblasti IKT a bezpečnosti vrátane informačnej bezpečnosti, ako sa stanovuje v usmernení 13.

Poisťovne a zaistovne si vyčlenia primerané zdroje na naplnenie nižšie uvedených požiadaviek.

Usmernenie č. 3 – Stratégia v oblasti IKT

Dohľad Nrodnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) podliehajú aj procesy stanovenia a schvaľovania písomnej stratégie poisťovní a zaistovní v oblasti IKT ako aj celkovej obchodnej stratégie a súladu vnútorných postupov s ňou.

V stratégii v oblasti IKT by sa malo vymedziť:

- a) Ako by sa malo vyvíjať IKT poisťovní a zaistovní, aby účinne podporovalo a realizovalo ich obchodnú stratégiu vrátane vývoja organizačnej štruktúry, obchodných modelov, systémov IKT a kľúčových prípadov závislosti od poskytovateľov služieb.
- b) Vývoj architektúry IKT vrátane závislosti od poskytovateľov služieb.
- c) Jasné ciele informačnej bezpečnosti so zameraním na systémy IKT a služby v oblasti IKT, zamestnancov a postupy.

Poisťovne a zaistovne by v relevantných prípadoch mali zabezpečiť včasné vykonávanie a prijatie stratégie v oblasti IKT a jej komunikáciu všetkým príslušným zamestnancom a poskytovateľom služieb.

Poisťovne a zaistovne by mali stanoviť postupy na monitorovanie a meranie účinnosti vykonávania stratégie v oblasti IKT. Tento postup by sa mal pravidelne preskúmať a aktualizovať.

Usmernenie č. 4 – Riziká v oblasti IKT a bezpečnosti v rámci systému riadenia rizík

NBS má celkovú zodpovednosť za vytvorenie účinného systému riadenia rizík v oblasti IKT a bezpečnosti v rámci celkového systému riadenia rizík. To zahŕňa určenie tolerancie rizík pre tieto riziká v súlade s rizikovou stratégiou poisťovní a zaisťovní a pravidelnú písomnú správu o výsledku procesu riadenia rizík určenú správne, riadiacemu alebo kontrolnému orgánu.

Poisťovne a zaisťovne by v rámci svojho celkového systému riadenia rizík mali vo vzťahu k rizikám súvisiacim s IKT a bezpečnosťou (pri vymedzovaní požiadaviek na ochranu IKT ako sa uvádza ďalej) zväziť aspoň tieto aspekty:

- a) Poisťovne a zaisťovne by mali vytvoriť a pravidelne aktualizovať mapovanie svojich obchodných procesov a činností, obchodných funkcií, úloh a aktív (napr. informačných aktív a aktív v oblasti IKT) s cieľom určiť ich význam a vzájomné závislosti vo vzťahu k rizikám v oblasti IKT a bezpečnosti.
- b) Poisťovne a zaisťovne by mali identifikovať a merať všetky relevantné riziká v oblasti IKT a bezpečnosti, ktorým sú vystavené, a klasifikovať identifikované obchodné procesy a činnosti, obchodné funkcie, úlohy a aktíva (napr. informačné aktíva a IKT aktíva) z hľadiska kritickosti. Poisťovne a zaisťovne by takisto mali posúdiť požiadavky na ochranu aspoň z hľadiska dôvernosti, integrity a dostupnosti týchto obchodných procesov a činností, obchodných funkcií, úloh a aktív (napr. informačné aktíva a aktíva v oblasti IKT). Mali by sa identifikovať vlastníci aktív, ktorí zodpovedajú za klasifikáciu aktív.
- c) Metódy použité na určenie kritickosti, ako aj úrovne požadovanej ochrany, najmä pokiaľ ide o ciele ochrany integrity, dostupnosti a dôvernosti, by mali zabezpečiť, aby výsledné požiadavky na ochranu boli konzistentné a komplexné.
- d) Meranie rizík v oblasti IKT a bezpečnosti by sa malo vykonávať na základe vymedzených kritérií rizika v oblasti IKT a bezpečnosti, pričom by sa mala zohľadniť kritickosť ich obchodných procesov a činností, obchodných funkcií, úloh a aktív (napr. informačných aktív a aktív v oblasti IKT), rozsah známych zraniteľností a predchádzajúce incidenty, ktoré mali na poisťovňu a zaisťovňu vplyv.
- e) Hodnotenie rizík v oblasti IKT a bezpečnosti by sa malo vykonávať a dokumentovať pravidelne. Toto posúdenie by sa malo vykonať aj pred každou významnou zmenou infraštruktúry, procesov alebo postupov ovplyvňujúcich obchodné procesy a činnosti, obchodné funkcie, úlohy a aktíva (napr. informačné aktíva a aktíva v oblasti IKT).
- f) Poisťovne a zaisťovne by na základe svojho posúdenia rizika mali prinajmenšom vymedziť a zaviesť opatrenia na riadenie identifikovaných rizík v oblasti IKT a bezpečnosti a na ochranu informačných aktív v súlade s ich klasifikáciou. Malo by tu patriť vymedzenie opatrení na riadenie zostávajúcich zvyškových rizík.

Výsledky procesu riadenia rizík v oblasti IKT a bezpečnosti budú zahrnuté do dohľadu nad celkovým riadením rizík poisťovní a zaisťovní.

Usmernenie č. 5 – Audit

Správu a riadenie, systémy a procesy poisťovní a zaisťovní v súvislosti s ich rizikami v oblasti IKT a bezpečnosti by mali pravidelne kontrolovať audítori s dostatočnými vedomosťami, zručnosťami a odbornými znalosťami v oblasti rizík v oblasti IKT a bezpečnosti v súlade s plánom auditu poisťovní a zaisťovní, s cieľom poskytnúť správne, riadiacemu alebo kontrolnému orgánu nezávislé uistenie o ich účinnosti. Frekvencia a zameranie týchto auditov by malo byť primerané príslušným rizikám v oblasti IKT a bezpečnosti.

Usmernenie č. 6 – Politika a opatrenia v oblasti informačnej bezpečnosti

Poisťovne a zaisťovne by mali zaviesť písomnú politiku v oblasti informačnej bezpečnosti, v ktorej by sa mali vymedziť zásady a pravidlá na vysokej úrovni na ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti informácií poisťovní a zaisťovní s cieľom podporiť vykonávanie stratégie v oblasti IKT.

Táto politika by mala obsahovať opis hlavných úloh a povinností riadenia informačnej bezpečnosti a mali by v nej byť stanovené požiadavky na zamestnancov, procesy a technológiu v súvislosti s informačnou bezpečnosťou, pri zohľadnení toho, že zamestnanci na všetkých úrovniach majú povinnosti pokiaľ ide o zabezpečovanie informačnej bezpečnosti poisťovní a zaisťovní.

Táto politika by sa mala komunikovať v rámci poisťovní a zaisťovní a mala by sa vzťahovať na všetkých zamestnancov. Ak je to vhodné a relevantné, politika v oblasti informačnej bezpečnosti alebo jej časti by sa mali komunikovať aj poskytovateľom služieb a vzťahovať sa aj na nich.

Na základe tejto politiky by poisťovne a zaisťovne mali zaviesť a vykonávať špecifickejšie postupy a opatrenia v oblasti informačnej bezpečnosti s cieľom okrem iného zmierniť riziká v oblasti IKT a bezpečnosti, ktorým sú vystavené. Tieto postupy a opatrenia v oblasti informačnej bezpečnosti by, podľa potreby mali zahŕňať každý proces opísaný v týchto usmerneniach.

Táto politika by mala byť pred jej zavedením prekonzultovaná s NBS.

Usmernenie č. 7 – Funkcia informačnej bezpečnosti

Poisťovne a zaisťovne by mali v rámci svojho systému správy a riadenia a v súlade so zásadou primeranosti vytvoriť funkciu informačnej bezpečnosti s povinnosťami pridelenými určenej osobe. Táto funkcia informačnej bezpečnosti by mala byť náležite oddelená od postupov vývoja a prevádzky IKT a poisťovne a zaisťovne by mali zabezpečiť jej nezávislosť a objektivitu.

V rámci funkcie informačnej bezpečnosti sa najmä plnia tieto úlohy:

- a) Podpora NBS pri vymedzovaní a udržiavaní politiky v oblasti bezpečnosti informácií pre poisťovne a zaisťovne a kontrola jej zavádzania.
- b) Pravidelné a ad hoc podávanie správ NBS o stave informačnej bezpečnosti a jej vývoji.
- c) Monitorovanie a preskúmanie vykonávania opatrení v oblasti informačnej bezpečnosti.
- d) Zabezpečenie aby sa pri využívaní poskytovateľov služieb dodržiavali požiadavky na informačnú bezpečnosť.
- e) Zabezpečenie, aby všetci zamestnanci a poskytovatelia služieb, ktorí majú prístup k informáciám a systémom, boli primerane informovaní o politike v oblasti informačnej bezpečnosti, napríklad prostredníctvom odbornej prípravy v oblasti informačnej bezpečnosti a zvyšovania informovanosti.
- f) Koordinácia preskúmania prevádzkových alebo bezpečnostných incidentov a nahlásovanie relevantných incidentov NBS.

Usmernenie č. 8 – Logická bezpečnosť

Poisťovne a zaist'ovne by mali vymedziť, zdokumentovať a zaviesť postupy logickej kontroly prístupu alebo logickej bezpečnosti (správa totožnosti a prístupu) v súlade s požiadavkami na ochranu, ako sú vymedzené v usmernení 4. Tieto postupy by sa mali vykonávať, presadzovať, monitorovať a pravidelne preskúmať a mali by zahŕňať aj kontroly monitorovania anomálií. V rámci týchto postupov by sa mali zavádzať minimálne nasledujúce prvky, pričom pojem používateľ zahŕňa aj technických používateľov:

- a) Zásada „need-to-know“, minimálnych práv a oddelenia funkcií: poisťovne a zaist'ovne by mali spravovať prístupové práva vrátane vzdialeného prístupu k informačným aktívam a ich podporným systémom na základe zásady „need-to-know“. Používateľom by mali byť udelené minimálne prístupové práva, ktoré sú striktné nevyhnutné na vykonávanie ich povinností (zásada minimálnych práv), t. j. aby sa zabránilo neodôvodnenému prístupu k údajom alebo aby sa zabránilo prideleniu kombinácií prístupových práv, ktoré je možné využiť na obchádzanie kontrol (zásada oddelenia funkcií).
- b) Zodpovednosť používateľov: poisťovne a zaist'ovne by mali v čo najväčšej miere obmedziť používanie všeobecných a spoločných používateľských účtov a zabezpečiť, aby bolo možné používateľov kedykoľvek identifikovať a spätne vysledovať k zodpovednej fyzickej osobe alebo povolenej úlohe pre činnosti vykonávané v systémoch IKT.
- c) Práva privilegovaného prístupu: poisťovne a zaist'ovne by mali uplatňovať silné kontroly nad privilegovaným prístupom do systémov prísny obmedzovaním a dôsledným dohľadom nad kontami so zvýšenými oprávneniami na prístup do systémov (napr. kontá správcov).
- d) Vzdialený prístup: s cieľom zabezpečiť bezpečnú komunikáciu a znižovať riziko, by sa mal vzdialený správcovský prístup ku kritickým systémom IKT poskytovať iba na základe zásady „need-to-know“ a pri použití riešení silnej autentifikácie.
- e) Zaznamenávanie činností používateľov: činnosti používateľov by sa mali zaznamenávať a monitorovať spôsobom primeraným riziku, ktorý zahŕňa prinajmenšom činnosti privilegovaných používateľov. Záznamy o prístupe by mali byť zabezpečené, aby sa zabránilo nepovolenej úprave alebo vymazaniu, a uchovávané počas obdobia zodpovedajúceho kritickosti identifikovaných obchodných činností, podporných procesov a informačných aktív, bez toho, aby boli dotknuté požiadavky na uchovávanie stanovené v práve Únie a vo vnútroštátnom práve. Poisťovne a zaist'ovne by mali tieto informácie použiť na uľahčenie identifikácie a vyšetrovania nezvyčajných činností zistených pri poskytovaní služieb.
- f) Správa prístupu: prístupové práva by sa mali udeľovať, odstraňovať a upravovať včas podľa vopred stanovených postupov schvaľovania, ak ide o príslušného vlastníka informačného aktíva. V prípade, že prístup už nie je potrebný, prístupové práva by sa mali okamžite zrušiť.
- g) Posúdenie prístupu: prístupové práva by mali byť pravidelne preskúmané s cieľom zabezpečiť, aby používatelia nemali nadmerné privilégia a aby boli prístupové práva zrušené/odstránené, ak už nie sú potrebné.
- h) Udelenie, zmena a zrušenie prístupových práv by sa mali zdokumentovať spôsobom, ktorý uľahčuje pochopenie a analýzu.
- i) Metódy autentifikácie: poisťovne a zaist'ovne by mali presadzovať metódy autentifikácie, ktoré sú dostatočne odolné, aby sa primerane a účinne zabezpečilo, že sa dodržiavajú politiky a postupy na kontrolu prístupu. Metódy autentifikácie by mali byť primerané kritickej povahe systémov IKT, informácií alebo postupov, ku ktorým sa uskutočňuje

prístup. Toto by malo zahŕňať minimálne silné heslá alebo silnejšie metódy autentifikácie (napríklad dvojstupňová autentifikácia) podľa príslušného rizika.

Elektronický prístup prostredníctvom aplikácií k údajom a systémom IKT by sa mal obmedziť na minimum, ktoré je potrebné na poskytovanie príslušnej služby.

Usmernenie č. 9 – Fyzická bezpečnosť

Opatrenia poisťovní a zaisťovní v oblasti fyzickej bezpečnosti (napr. ochrana pred výpadkom energie, požiarom, vodou a neoprávneným fyzickým prístupom) by sa mali vymedziť, zdokumentovať a vykonávať s cieľom chrániť ich priestory, dátové centrá a citlivé oblasti pred neoprávneným prístupom a nebezpečenstvami prostredia.

Fyzický prístup k systémom IKT by sa mal povoliť iba oprávneným osobám. Oprávnenie by sa malo prideliť v súlade s úlohami a povinnosťami jednotlivca a obmedziť na osoby, ktoré sú primerane vyškolené a monitorované. Fyzický prístup by sa mal pravidelne preskúmať s cieľom zaisťiť, aby boli prístupové práva, ktoré nie sú nevyhnutné, ihneď zrušené/odstránené.

Primerané opatrenia na ochranu pred nebezpečenstvami prostredia by mali byť úmerné dôležitosti budov a kritickej povahe operácií alebo systémov IKT nachádzajúcich sa v týchto budovách.

Usmernenie č. 10 – Bezpečnosť operácií IKT

Poisťovne a zaisťovne by mali zaviesť postupy na zabezpečenie dôvernosti, integrity a dostupnosti systémov IKT a služieb v oblasti IKT s cieľom minimalizovať vplyv bezpečnostných problémov na poskytovanie služieb v oblasti IKT. Tieto postupy by mali obsahovať nasledujúce opatrenia:

- a) Identifikácia možných zraniteľností, ktoré by mali byť vyhodnotené a napravené zabezpečením aktuálnosti systémov IKT vrátane softvéru, ktorý poisťovne a zaisťovne poskytujú svojim interným a externým používateľom, a to využívaním kritických bezpečnostných opráv vrátane aktualizácie antivírusových definícií alebo vykonávaním kompenzačných kontrol.
- b) Zavedenie bezpečných základných konfigurácií pre všetky kritické komponenty, ako sú operačné systémy, databázy, smerovače alebo spínače.
- c) Zavedenie sieťovej segmentácie, systémov na prevenciu úniku údajov a šifrovanie sieťovej prevádzky (v súlade s klasifikáciou informačných aktív).
- d) Zavedenie ochrany koncových bodov vrátane serverov, pracovných staníc a mobilných zariadení. Poisťovne a zaisťovne by mali posúdiť, či koncové body spĺňajú bezpečnostné normy, ktoré vymedzili, predtým, ako sa im udelí prístup do podnikovej siete.
- e) Zabezpečenie aby boli zavedené mechanizmy kontroly integrity na overenie integrity systémov IKT.
- f) Šifrovanie údajov v pokoji a v tranzite (v súlade s klasifikáciou informačných aktív).

Usmernenie č. 11 – Monitorovanie bezpečnosti

Poisťovne a zaisťovne by mali zaviesť a vykonávať postupy a procesy na nepretržité monitorovanie činností, ktoré majú vplyv na informačnú bezpečnosť poisťovne a zaisťovne. Monitorovanie by malo zahŕňať prinajmenšom:

- a) interné a externé faktory vrátane obchodných funkcií a správcofských funkcií v oblasti IKT;
- b) transakcie poskytovateľov služieb, iných subjektov a interných používateľov;
- c) potenciálne vnútorné a vonkajšie hrozby.

Na základe monitorovania by poisťovne a zaistovne mali zaviesť primerané a účinné kapacity na odhaľovanie, nahlasovanie a reakciu na neobvyklé činnosti a hrozby, ako sú fyzické alebo logické vniknutie, narušenie dôvernosti, integrity a dostupnosti informačných aktív, škodlivé kódy a verejne známe zraniteľnosti softvéru a hardvéru.

Nahlasovanie na základe monitorovania bezpečnosti by malo poisťovniám a zaistovniám pomôcť pochopiť povahu prevádzkových ako aj bezpečnostných incidentov, identifikovať trendy a podporiť interné vyšetrovania poisťovní a zaistovní a umožniť im prijímať primerané rozhodnutia.

Usmernenie č. 12 - Preskúmania, posúdenie a testovanie informačnej bezpečnosti

Poisťovne a zaistovne by mali vykonávať množstvo rôznych preskúmaní, posúdení a testovaní informačnej bezpečnosti na zabezpečenie účinnej identifikácie zraniteľností vo svojich systémoch IKT a službách v oblasti IKT. Poisťovne a zaistovne môžu napríklad vykonávať analýzu nedostatkov v porovnaní s normami informačnej bezpečnosti, preskúmania dodržiavania súladu s predpismi, vnútorné a externé audity informačných systémov alebo preskúmania fyzickej bezpečnosti.

Poisťovne a zaistovne by mali stanoviť a zaviesť rámec pre testovanie informačnej bezpečnosti, ktorým sa potvrdí spoľahlivosť a účinnosť ich opatrení v oblasti informačnej bezpečnosti a zabezpečí sa, že sú v tomto rámci zohľadnené hrozby a zraniteľnosti, ktoré sú identifikované prostredníctvom monitorovania hrozieb a postupu posúdenia rizík v oblasti IKT a bezpečnosti.

Testovanie by sa malo vykonávať bezpečným a zabezpečeným spôsobom a nezávislými testovacími pracovníkmi s dostatočnými vedomosťami, zručnosťami a odbornými znalosťami z testovania opatrení v oblasti informačnej bezpečnosti.

Poisťovne a zaistovne by mali vykonávať testy pravidelne. Rozsah, frekvencia a metóda testovania (napr. testovanie penetrácie vrátane testovania penetrácie na základe hrozby) by mali byť úmerné úrovni zisteného rizika. Testovanie kritických systémov IKT a skenovanie zraniteľností by sa malo vykonávať každoročne.

Poisťovne a zaistovne by mali zabezpečiť, aby sa testy bezpečnostných opatrení vykonávali v prípade zmien infraštruktúry, procesov alebo postupov, a v prípade, že sa vykonajú zmeny z dôvodu zásadných prevádzkových alebo bezpečnostných incidentov alebo z dôvodu vydania nových alebo významne zmenených kritických aplikácií. Poisťovne a zaistovne by mali monitorovať a vyhodnocovať výsledky bezpečnostných testov a aktualizovať podľa toho svoje bezpečnostné opatrenia v prípade kritických systémov IKT bez zbytočného odkladu.

Usmernenie č. 13 – Odborná príprava a informovanosť v oblasti informačnej bezpečnosti

Poisťovne a zaist'ovne by mali vytvoriť programy odbornej prípravy v oblasti informačnej bezpečnosti pre všetkých zamestnancov vrátane správnych, riadiacich a kontrolných orgánov s cieľom zabezpečiť, aby boli vyškolení na plnenie svojich úloh a povinností s cieľom znížiť ľudský faktor, krádeže, podvody, zneužitie alebo stratu. Poisťovne a zaist'ovne by mali zabezpečiť, aby program odbornej prípravy poskytoval pravidelné školenie pre všetkých zamestnancov.

Poisťovne a zaist'ovne by mali vytvoriť a vykonávať pravidelné programy zvyšovania povedomia o bezpečnosti s cieľom vzdelávať svojich zamestnancov vrátane správnych, riadiacich a kontrolných orgánov o tom, ako riešiť riziká súvisiace s informačnou bezpečnosťou.

Usmernenie č. 14 – Riadenie operácií IKT

Poisťovne a zaist'ovne by mali riadiť svoje operácie IKT na základe stratégie v oblasti IKT. V dokumentoch by sa malo vymedziť, ako poisťovne a zaist'ovne prevádzkujú, monitorujú a kontrolujú systémy IKT a služby v oblasti IKT vrátane zdokumentovania kritických procesov, postupov a operácií IKT. Poisťovne a zaist'ovne by mali zaviesť postupy zaznamenávania a monitorovania v prípade kritických operácií IKT, aby sa umožnilo zisťovanie, analýza a oprava chýb.

Poisťovne a zaist'ovne by mali viesť aktuálny súpis svojich aktív v oblasti IKT. Súpis aktív v oblasti IKT by mal byť dostatočne podrobný, aby umožnil rýchlu identifikáciu aktíva v oblasti IKT, jeho umiestnenia, bezpečnostnú klasifikáciu a vlastníctvo.

Poisťovne a zaist'ovne by mali monitorovať a riadiť životný cyklus aktív v oblasti IKT s cieľom zabezpečiť, aby naďalej spĺňali a podporovali obchodné požiadavky a požiadavky na riadenie rizík. Poisťovne a zaist'ovne by mali monitorovať, či sú ich aktíva v oblasti IKT podporované ich predajcami a internými vývojovými pracovníkmi a či sa uplatnili všetky príslušné opravy a modernizácie na základe zdokumentovaného procesu. Mali by sa posúdiť a zmierniť riziká vyplývajúce z neaktuálnych alebo nepodporovaných aktív v oblasti IKT. Vyradené aktíva v oblasti IKT by sa mali bezpečne spracovať a zlikvidovať.

Poisťovne a zaist'ovne by mali realizovať plánovanie výkonnosti a kapacity a procesy monitorovania s cieľom predísť dôležitým problémom vo výkonnosti systémov IKT a nedostatkom kapacity IKT, odhaliť ich a reagovať na ne včas.

Poisťovne a zaist'ovne by mali vymedziť a realizovať zálohovanie údajov a systémov IKT a postup obnovy s cieľom zabezpečiť, aby mohli byť obnovené podľa potreby. Rozsah a frekvencia zálohovania by mali byť stanovené v súlade s obchodnými požiadavkami na obnovu a kritickou povahou údajov a systémov IKT a hodnotené podľa vykonaného posúdenia rizík. Pravidelne by sa malo vykonávať testovanie postupov zálohovania a obnovy. Poisťovne a zaist'ovne by mali zabezpečiť, aby sa zálohy údajov a systémov IKT uchovávali na jednom alebo viacerých miestach mimo primárnej lokality, ktoré sú bezpečné a dostatočne vzdialené od primárnej lokality, aby sa zabránilo vystaveniu rovnakým rizikám.

Usmernenie č. 15 - Riadenie incidentov a problémov v oblasti IKT

Poist'ovne a zaist'ovne by mali zaviesť a realizovať postup riadenia incidentov a problémov na monitorovanie a zaznamenávanie prevádzkových alebo bezpečnostných incidentov a aby umožnili poisťovniam a zaist'ovniam pokračovať alebo znovu obnoviť kritické obchodné funkcie a procesy v prípade výskytu narušení.

Poist'ovne a zaist'ovne by mali určiť vhodné kritériá a prahové hodnoty na klasifikáciu udalosti ako prevádzkového alebo bezpečnostného incidentu, ako aj indikátory včasného varovania, ktoré by mali slúžiť ako upozornenie, aby bolo možné včas odhaliť tieto incidenty.

S cieľom minimalizovať vplyv nepriaznivých udalostí a umožniť včasnú obnovu by poisťovne a zaist'ovne mali stanoviť vhodné procesy a organizačné štruktúry na zabezpečenie jednotného a integrovaného monitorovania, zaobchádzania a nadväzných opatrení pokiaľ ide o prevádzkové a bezpečnostné incidenty a na zabezpečenie identifikácie a riešenia základných príčin a prijatia nápravných opatrení, aby sa zabránilo opätovnému výskytu incidentu. V procese riadenia incidentov a problémov by sa mali prinajmenšom stanoviť:

- a) Postupy na identifikáciu, sledovanie, zaznamenávanie, kategorizovanie a klasifikovanie incidentov podľa priority definovanej poisťovňou alebo zaist'ovňou a na základe obchodnej kritickej povahy a dohôd o poskytovaní služieb.
- b) Úlohy a zodpovednosti za rôzne scenáre incidentov (napr. chyby, nesprávne fungovanie, kybernetické útoky).
- c) Postup riadenia problémov na identifikovanie, analyzovanie a riešenie základnej príčiny jedného alebo viacerých incidentov - poisťovňa alebo zaist'ovňa by mala vždy analyzovať prevádzkové alebo bezpečnostné incidenty, ktoré boli identifikované alebo sa vyskytli v rámci organizácie a/alebo mimo nej, a mala by zväžiť hlavné poznatky získané z týchto analýz a zodpovedajúcim spôsobom aktualizovať bezpečnostné opatrenia.
- d) Účinné plány internej komunikácie vrátane postupov oznamovania a incidentov a eskalačných postupov - vzťahujúce sa aj na sťažnosti klienta týkajúce sa bezpečnosti - s cieľom zabezpečiť:
 - i. aby incidenty s potenciálne veľkým nepriaznivým vplyvom na kritické systémy IKT a služby v oblasti IKT boli nahlasované príslušnému vrcholovému manažmentu;
 - ii. aby správny, riadiaci alebo kontrolný orgán bol informovaný na báze ad hoc v prípade významných incidentov a aby bol informovaný minimálne o vplyve, reakcii a dodatočných kontrolách, ktoré sa vymedzia v dôsledku incidentov.
- e) Postupy reakcie na incidenty s cieľom zmierniť vplyv spojený s incidentmi a zabezpečiť, aby sa služba včas stala prevádzkyschopnou a bezpečnou.
- f) Osobitné plány externej komunikácie pre kritické obchodné funkcie a procesy s cieľom:
 - i. spolupracovať s príslušnými zainteresovanými stranami v záujme účinnej reakcie a obnovy po incidente;
 - ii. poskytnúť včas informácie vrátane hlásenia incidentov externým stranám [napr. klientom, iným účastníkom trhu, relevantnému (dozornému) orgánu tak, ako je to vhodné, a v súlade s platnou reguláciou].

Usmernenie č. 16 - Riadenie projektov IKT

Poist'ovne a zaist'ovne by mali zaviesť metodiku projektov IKT (vrátane nezávislých bezpečnostných požiadaviek) s primeraným procesom správy a riadenia a vedením realizácie

projektu s cieľom účinne podporiť vykonávanie stratégie v oblasti IKT prostredníctvom projektov IKT.

Poist'ovne a zaist'ovne by mali náležite monitorovať a zmierňovať riziká vyplývajúce z portfólia projektov IKT so zreteľom aj na riziká, ktoré môžu vyplývať zo vzájomných závislostí medzi rôznymi projektami a zo závislostí viacerých projektov od rovnakých zdrojov a/alebo odborných znalostí.

Usmernenie č. 17 - Obstarávanie a vývoj systémov IKT

Poist'ovne a zaist'ovne by mali vypracovať a zaviesť proces, ktorým sa riadi obstarávanie, vývoj a údržba systémov IKT s cieľom zabezpečiť, aby dôvernosť, integrita, dostupnosť údajov, ktoré sa majú spracovať, boli komplexne zabezpečené a aby boli splnené vymedzené požiadavky na ochranu. Tento proces by mal byť navrhnutý pomocou prístupu založeného na rizikách. Poist'ovne a zaist'ovne by mali zabezpečiť, aby pred obstaraním alebo vývojom systému boli jasne vymedzené požiadavky na funkčnosť a požiadavky nesúvisiace s funkčnosťou (vrátane požiadaviek na informačnú bezpečnosť) a technické ciele.

Poist'ovne a zaist'ovne by mali zabezpečiť zavedenie opatrení na zabránenie neúmyselnej zmene alebo úmyselnej manipulácii so systémami IKT počas vývoja.

Poist'ovne a zaist'ovne by mali mať zavedenú metodiku na testovanie a schvaľovanie systémov IKT, služieb v oblasti IKT a opatrení v oblasti informačnej bezpečnosti.

Poist'ovne a zaist'ovne by mali primerane testovať systémy IKT, služby v oblasti IKT a opatrenia informačnej bezpečnosti s cieľom identifikovať potenciálne bezpečnostné slabé stránky, narušenia a incidenty.

Poist'ovne a zaist'ovne by mali zabezpečiť oddelenie produkčných prostredí od vývojových, testovacích a iných neprodukčných prostredí.

Poist'ovne a zaist'ovne by v prípade potreby mali zaviesť opatrenia na ochranu integrity zdrojového kódu systémov IKT. Mali by takisto komplexným spôsobom dokumentovať vývoj, realizáciu, prevádzku a/alebo konfiguráciu systémov IKT, aby sa znížila závislosť na odborníkoch v danej oblasti, ktorá nie je nevyhnutná.

Procesy poist'ovní a zaist'ovní týkajúce sa obstarávania a vývoja systémov IKT by sa mali vzťahovať aj na systémy IKT vyvinuté alebo riadené koncovými používateľmi obchodnej funkcie mimo organizácie IKT (napr. podnikovo riadené aplikácie alebo počítačové aplikácie koncových používateľov) prostredníctvom prístupu na základe rizík. Poist'ovne a zaist'ovne by mali viesť register týchto aplikácií, ktoré podporujú kritické obchodné funkcie alebo procesy.

Usmernenie č. 18 – Riadenie zmien IKT

Poist'ovne a zaist'ovne by mali stanoviť a vykonávať proces riadenia zmien IKT s cieľom zabezpečiť, aby boli všetky zmeny IKT systémov zaznamenané, posúdené, testované, schválené, overené a vykonané kontrolovaným spôsobom. Zmeny počas naliehavých alebo núdzových zmien IKT by mali byť výsledateľné a následne oznámené príslušnému vlastníkovi aktív na účely analýzy ex post.

Poisťovne a zaist'ovne by mali určovať, či zmeny v existujúcom prevádzkovom prostredí ovplyvňujú existujúce bezpečnostné opatrenia alebo si vyžadujú prijatie dodatočných opatrení na zmiernenie príslušných rizík. Tieto zmeny by mali byť v súlade s formálnym procesom riadenia zmien v poisťovniach a zaist'ovniach.

Usmernenie č. 19 – Riadenie kontinuity činnosti

Poisťovne a zaist'ovne by si mali vypracovať a schváliť politiku kontinuity činností IKT.

Politika kontinuity IKT by sa mala v rámci poisťovní a zaist'ovní primerane komunikovať a mala by sa vzťahovať na všetkých príslušných zamestnancov, v prípade potreby aj na poskytovateľov služieb.

Usmernenie č. 20 – Analýza vplyvu na činnosť

V rámci riadneho riadenia kontinuity činností by poisťovne a zaist'ovne mali vykonať analýzu vplyvu na činnosť s cieľom posúdiť pravdepodobnosť vážnych narušení činnosti poisťovní a zaist'ovní a ich potenciálny vplyv, z kvantitatívneho aj kvalitatívneho hľadiska, pri využití interných a/alebo externých údajov a analýzy scenára. V analýze vplyvu na činnosť by sa mala zohľadniť aj kritická povaha identifikovaných a klasifikovaných obchodných procesov a činností, obchodných funkcií, úloh a aktív (napr. informačných aktív a aktív v oblasti IKT) a ich vzájomná závislosť v súlade s usmernením č. 4.

Poisťovne a zaist'ovne by mali zabezpečiť, aby ich systémy IKT a služby v oblasti IKT boli navrhnuté a zosúladené s ich analýzou vplyvu na činnosť, napríklad s redundanciou určitých kritických zložiek, aby sa zabránilo narušeniam spôsobeným udalosťami, ktoré ovplyvňujú uvedené zložky.

Usmernenie č. 21 – Plánovanie kontinuity činnosti

V plánoch na zabezpečenie kontinuity činností poisťovní a zaist'ovní by sa mali zohľadniť významné riziká, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na systémy IKT a služby v oblasti IKT. V týchto plánoch by sa mali podporovať ciele zamerané na ochranu a v prípade potreby obnovenie dôvernosti, integrity a dostupnosti obchodných procesov a činností, obchodných funkcií, úloh a aktív (napr. informačných aktív a aktív v oblasti IKT) poisťovní a zaist'ovní. Poisťovne a zaist'ovne by sa mali počas vytvárania týchto plánov podľa potreby koordinovať s príslušnými internými a externými zainteresovanými stranami.

Poisťovne a zaist'ovne by mali zaviesť plány na zabezpečenie kontinuity činnosti s cieľom zabezpečiť, že budú môcť primerane reagovať na možné scenáre zlyhania v rámci cieľového času obnovy (maximálny čas, v rámci ktorého musí byť systém alebo proces obnovený po incidente) a cieľového bodu obnovy (maximálne obdobie, za ktoré sa v prípade incidentu môžu stratiť údaje na vopred určenej úrovni poskytovania služby).

Poisťovne a zaist'ovne by mali vo svojich plánoch na zabezpečenie kontinuity činnosti zvážiť celý rad rôznych scenárov vrátane extrémnych, ale realistických scenárov a scenárov kybernetického útoku a posúdiť potenciálny vplyv takýchto scenárov. Na základe týchto scenárov by poisťovňa alebo zaist'ovňa mala opísať, ako je zabezpečená kontinuita systémov IKT a služieb v oblasti IKT, ako aj informačná bezpečnosť poisťovní a zaist'ovní.

Usmernenie č. 22 - Plány reakcie a obnovy

Na základe analýz vplyvu na činnosť a pravdepodobných scenárov by poisťovne a zaist'ovne mali vyvinúť plány reakcie a obnovy. V týchto plánoch by sa mali stanovovať podmienky, ktoré môžu vyžadovať aktivovanie týchto plánov a aké kroky by sa mali prijať na zabezpečenie integrity, dostupnosti, kontinuity a obnovy aspoň kritických systémov IKT a služieb v oblasti IKT poisťovní a zaist'ovní. Cieľom plánov reakcie a obnovy by malo byť splnenie cieľov obnovy operácií poisťovní a zaist'ovní.

Plány reakcie a obnovy by, ak je to potrebné, by mali zohľadňovať krátkodobé, ako aj dlhodobé možnosti obnovy. Plány by sa mali prinajmenšom:

- a) Zamerať na obnovu prevádzky dôležitých služieb v oblasti IKT, obchodných funkcií, podporných procesov, informačných aktív a ich vzájomnej závislosti s cieľom zabrániť nepriaznivým účinkom na fungovanie poisťovní a zaist'ovní.
- b) Zdokumentovať a sprístupniť obchodným a podporným jednotkám a byť ľahko dostupné v prípade núdze vrátane jasného vymedzenia úloh a zodpovedností.
- c) Neustále aktualizovať v súlade so skúsenosťami získanými z incidentov, testov, novo identifikovanými rizikami a hrozbami, ako aj so zmenenými cieľmi a s prioritami obnovy.

V týchto plánoch by takisto mali byť zohľadnené alternatívne možnosti, ak nie je možné zrealizovať obnovu v krátkodobom horizonte z dôvodu nákladov, rizík, logistiky či nepredvídaných okolností.

V rámci plánov reakcie a obnovy by poisťovne a zaist'ovne mali zväžiť a zaviesť opatrenia na zabezpečenie kontinuity s cieľom zmierniť zlyhanie poskytovateľov služieb, ktorí majú kľúčový význam pre kontinuitu služieb v oblasti IKT poisťovní a zaist'ovní (v súlade s ustanoveniami usmernení orgánu EIOPA k systému správy a riadenia a usmernení týkajúcimi sa outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb).

Usmernenie č. 23 – Testovanie plánov

Poisťovne a zaist'ovne by mali otestovať svoje plány na zabezpečenie kontinuity činnosti a zabezpečiť, aby sa fungovanie ich kritických obchodných procesov a činností, obchodných funkcií, úloh a aktív (napr. informačné aktíva) a aktív v oblasti IKT a ich vzájomná závislosť (vrátane tých, ktoré poskytujú poskytovatelia služieb) pravidelne testovalo na základe rizikového profilu poisťovní a zaist'ovní.

Plány na zabezpečenie kontinuity činností by sa mali aktualizovať pravidelne, na základe výsledkov testovania, súčasných spravodajských informácií o hrozbách a poznatkov získaných z predchádzajúcich udalostí. Mali by sa zahrnúť aj všetky relevantné zmeny cieľov obnovy (vrátane cieľového času obnovy a cieľového bodu obnovy) a/alebo zmeny v obchodných procesoch a činnostiach, obchodných funkciách, úlohách a aktívach (napr. informačné aktíva a aktíva v oblasti IKT).

Testovaním plánov na zabezpečenie kontinuity činnosti by sa malo preukázať, že sú schopné udržať životaschopnosť poisťovní a zaist'ovní dovtedy, kým sa obnovia kritické operácie na vopred určenej úrovni služby alebo v rámci tolerancie vplyvu.

Výsledky testov by mali byť zdokumentované a všetky identifikované nedostatky vyplývajúce z testov by mali byť analyzované, riešené a nahlásené NBS.

Usmernenie č. 24 – Krízová komunikácia

V prípade prerušenia prevádzky alebo núdzového stavu a počas vykonávania plánov na zabezpečenie kontinuity činností by poisťovne a zaistovne mali zabezpečiť, aby boli zavedené účinné opatrenia krízovej komunikácie tak, aby boli všetky príslušné interné a externé zainteresované strany vrátane príslušných dozorných orgánov, ak si to vyžaduje vnútroštátna úprava, ako aj príslušných poskytovateľov služieb včas a primerane informované.

Usmernenie č. 25 – Outsourcing služieb v oblasti IKT a systémov IKT

Bez toho, aby boli dotknuté usmernenia orgánu EIOPA týkajúce sa outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb, by poisťovne a zaistovne mali zabezpečiť, aby v prípade outsourcingu služieb v oblasti IKT a systémov IKT boli splnené príslušné požiadavky na služby v oblasti IKT alebo systémy IKT.

V prípade outsourcingu kritických alebo dôležitých funkcií by poisťovne a zaistovne mali zabezpečiť, aby zmluvné záväzky poskytovateľa služieb (napr. zmluva, dohody o úrovni poskytovaných služieb, ustanovenia o ukončení v príslušných zmluvách) zahŕňali aspoň:

- a) Vhodné a primerané ciele a opatrenia v oblasti informačnej bezpečnosti vrátane požiadaviek, ako sú minimálne požiadavky na informačnú bezpečnosť, špecifikácie životného cyklu údajov poisťovní a zaistovní, práva na audit a prístup a všetky požiadavky týkajúce sa umiestnenia dátových centier a požiadaviek na šifrovanie údajov, procesov monitorovania bezpečnosti sietí a bezpečnosti.
- b) Dohody o úrovni poskytovaných služieb s cieľom zabezpečiť kontinuitu služieb v oblasti IKT a systémov IKT a výkonnostné ciele za normálnych okolností, ako aj ciele, ktoré sa stanovujú v pohotovostných plánoch v prípade prerušenia poskytovania služby.
- c) Postupy na riešenie prevádzkových a bezpečnostných incidentov vrátane eskalácie a podávania správ.

Poisťovne a zaistovne by mali monitorovať a overovať, do akej miery títo poskytovatelia služieb dodržiavajú ich bezpečnostné ciele, bezpečnostné opatrenia a výkonnostné ciele.

Článok III Účinnosť

Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť od 1. júla 2021.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úsek dohľadu a finančnej stability
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka
úseku dohľadu a ochrany finančných spotrebiteľov
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

**Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska č. 6/2021
zo 17. mája 2021**

ku kumulácií kľúčových funkcií v poisťovníctve

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“), na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov, v záujme zjednotenia postupu pri posudzovaní a dohliadaní kumulácie viacerých kľúčových funkcií v osobe ich držiteľa, resp. držania jednej alebo viacerých kľúčových funkcií členom predstavenstva alebo členom dozornej rady, a to formou stanovenia pravidiel obsahujúcich základné princípy a limity kumulácií kľúčových funkcií vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1
Kumulácia kľúčových funkcií**

(1) Za kumuláciu kľúčových funkcií sa považujú situácie, keď jedna fyzická osoba je poisťovňou/zaistovňou určená ako držiteľ viacerých kľúčových funkcií, resp. je držiteľom jednej kľúčovej funkcie a zároveň vykonáva činnosti spadajúce pod inú kľúčovú funkciu. Za kumuláciu kľúčových funkcií sa nepovažuje faktický výkon činností spadajúcich pod viac ako jednu kľúčovú funkciu zamestnancom poisťovne/zaistovne pokiaľ nie je držiteľom kľúčovej funkcie.

(2) Za kumuláciu kľúčových funkcií sa považujú aj situácie, keď člen/ka predstavenstva alebo člen/ka dozornej rady poisťovne/zaistovne je zároveň držiteľom kľúčovej funkcie.

**Článok 2
Posudzovanie kumulácie kľúčových funkcií**

Pri posudzovaní každej kumulácie kľúčových funkcií je potrebné postupovať na individuálnej báze so zohľadnením princípov uvedených v článkoch 3 až 9.

**Článok 3
Princíp č. 1**

Kumuláciu kľúčových funkcií nie je možné považovať za štandard uplatňovaný na poisťovnom trhu ale iba ako výnimku vyplývajúcu z aplikácie princípu proporcionality.

**Článok 4
Princíp č. 2**

Pri posudzovaní kumulácie kľúčových funkcií nie je možné v žiadnom prípade akceptovať nasledovné situácie:

- a) Kumuláciu kľúčovej funkcie vnútorného auditu s akoukoľvek inou kľúčovou funkciou, resp. s funkciou člena predstavenstva.

- b) Kumuláciu funkcie člena dozornej rady s akoukoľvek kľúčovou funkciou, pričom uvedené platí aj v prípade nominovania zamestnanca ako zástupcu zamestnancov za člena dozornej rady.

Článok 5 Princíp č. 3

Pri posudzovaní kumulácie kľúčových funkcií je potrebné vychádzať z nasledovných kritérií:

- a) **veľkosť poisťovne/zaistovne** – je potrebné zohľadniť minimálne počet zamestnancov, objem predpísaného poistného poisťovne/zaistovne a ich podiel na trhu
- b) **rizikový profil poisťovne/zaistovne** – je potrebné zohľadniť minimálne rozsah poisťovacej činnosti a komplexnosť obchodného modelu poisťovne/zaistovne
- c) **časové hľadisko** – je potrebné zohľadniť aktuálne a očakávané trvanie predmetnej kumulácie kľúčových funkcií
- d) **objektívne dôvody, ktoré viedli poisťovníku/zaistovníku k predmetnému kroku.**
(sumárne „princíp proporcionality“)

Článok 6 Princíp č. 4

(1) Pri stredných a veľkých poisťovniach/zaistovniach a poisťovniach/zaistovniach s významnejším rizikovým profilom je možné akceptovať kumuláciu kľúčových funkcií len po obmedzenú dobu a z objektívnych dôvodov, a to najviac na obdobie 6 mesiacov.

(2) Uvedenú dobu možno predĺžiť len z dôvodov hodných osobitného zreteľa, nemôže však prekročiť obdobie 1 roka.

Článok 7 Princíp č. 5

Pri malých poisťovniach/zaistovniach s jednoduchším rizikovým profilom je možné akceptovať kumuláciu kľúčových funkcií len z objektívnych dôvodov. Doba akceptácie takéhoto riešenia nie je časovo obmedzená, je však potrebné objektivitu predmetných dôvodov pravidelne prehodnocovať minimálne raz ročne, čo platí aj o veľkosti poisťovne/zaistovne a jej rizikovom profile. Je nevyhnutné priebežné prehodnocovanie vyžadovať aj od poisťovne/zaistovne aby bola zabezpečená minimalizácia operačných a právnych rizík.

Článok 8 Princíp č. 6

Za objektívne dôvody, odôvodňujúce kumuláciu kľúčových funkcií možno považovať najmä:

- a) Neočakávané (náhle) ukončenie pracovného pomeru držiteľa kľúčovej funkcie.
- b) Objektívna nemožnosť zamestnať osobu spĺňajúcu náležitosti kladené na držiteľa kľúčovej funkcie na trhu práce (týka sa najmä risk manažérov).
- c) Dočasné pokrytie kľúčovej funkcie z dôvodu zaúčania vybraného nového držiteľa kľúčovej funkcie so zohľadnením konkrétneho časového rámca na jeho

zaučenie/zpracovanie a zabezpečením dostatočnej internej alebo skupinovej personálnej podpory.

- d) Hospodárnosť predmetného riešenia vzhľadom na počet zamestnancov poisťovne/zaistovne.
- e) Zlučovanie poisťovní/zaistovní, resp. postupné ukončovanie činnosti poisťovne/zaistovne.

Článok 9 **Princíp č. 7**

Zaradenie kľúčových funkcií do organizačnej štruktúry poisťovne/zaistovne nemôže vzbudzovať pochybnosti o nepriamej kumulácii kľúčových funkcií. Jedná sa najmä o podradenie kľúčových funkcií navzájom.

Článok III **Účinnosť**

Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť od 1. júla 2021.

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úsek dohľadu a finančnej stability
útvary dohľadu nad finančným
trhom Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka
úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa
útvary dohľadu nad finančným
trhom Národnej banky Slovenska

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 § 12 ods. 1 písm. b) zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov **oznámenie Národnej banky Slovenska z 11. mája 2021 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur pri príležitosti 50. výročia zdolania prvej osemtisícovej hory Nanga Parbat slovenskými horolezcami.**

Začiatok vydávania: júl 2021

Oznámenie Národnej banky Slovenska bolo vyhlásené 21. mája 2021 a je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 184/2021 Z. z.

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, Mgr. Magdaléna Oravcová 02/5787 2471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk