

**23**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 9. decembra 2014,**

**ktorým sa ustanovujú národné vo by pre inštitúcie**  
**pod a osobitného predpisu**

Národná banka Slovenska pod a § 114b ods. 3 zákona . 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona . 213/2014 Z. z. a pod a § 160a ods. 3 zákona . 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investí ných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení zákona . 213/2014 Z. z. ustanovuje:

**§ 1**

Na ú ely vykonania národnej vo by pod a l. 89 ods. 1 písm. b) osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa spoločou, ktorá nie je subjektom finan ného sektora, rozumie prevádzkovate platobného systému,<sup>2)</sup> ktorý nie je poskytovate om platobných služieb a nadácia.<sup>3)</sup>

**§ 2**

Na ú ely vykonania národnej vo by pod a l. 89 ods. 3 druhý pododsek osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa uplatujú požiadavky pod a l. 89 ods. 3 druhého pododseku písm. b) osobitného predpisu.<sup>1)</sup>

**§ 3**

Na ú ely vykonania národnej vo by pod a l. 178 ods. 2 písm. d) osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa prahom závažnosti kreditného záväzku po termíne splatnosti rozumie hodnota  
a) najmenej 250 eur pri expozíciách pod a l. 147 ods. 2 písm. c) osobitného predpisu,<sup>1)</sup>  
b) najmenej 50 eur pri expozíciách pod a l. 147 ods. 2 písm. d) osobitného predpisu.<sup>1)</sup>

**§ 4**

Na ú ely vykonania národnej vo by pod a l. 395 ods. 1 tretieho pododseku osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje limit

- a) 125 miliónov eur do 31. decembra 2014,
- b) 100 miliónov eur od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015,
- c) 75 miliónov eur od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016,
- d) 50 miliónov eur od 1. januára 2017.

---

<sup>1)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) . 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investí né spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) . 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. júna 2013).

<sup>2)</sup> § 45 ods. 3 písm. b) a c) a § 57 zákona . 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona . 394/2011 Z. z.

<sup>3)</sup> Zákon . 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Ob ianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.

## § 5

Na účely vykonania národnej vo by pod a 1. 400 ods. 2 písm. c) osobitného predpisu<sup>1)</sup> pri uplatňovaní limitov v ekaj majetkovej angažovanosti pod a 1. 395 ods. 1 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa vyníma menšia z hodnôt týchto expozícií:

- a) expozícia vo i skupine prepojených klientov, ktorá zah ŕa materskú spoločnosť inštitúcie a dcérske spoločnosti materskej spoločnosti inštitúcie, okrem dcérskych spoločností inštitúcie,
- b) expozícia vo i skupine prepojených klientov, ktorá zah ŕa dcérske spoločnosti inštitúcie.

## § 6

Na účely vykonania národnej vo by pod a 1. 465 ods. 2 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje úroveň ukazovateľa a vlastného kapitálu Tier 1 4,5% a úroveň ukazovateľa a kapitálu Tier 1 6%.

## § 7

Na účely vykonania národnej vo by pod a 1. 467 ods. 3 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje percentuálna miera zahrnutých nerealizovaných strát pod a 1. 467 ods. 2 osobitného predpisu<sup>1)</sup> 100%.

## § 8

Na účely vykonania národnej vo by pod a 1. 468 ods. 3 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje percentuálna hodnota zahrnutých nerealizovaných ziskov pod a 1. 468 ods. 2 druhý pododsek osobitného predpisu<sup>1)</sup> 100%.

## § 9

Na účely vykonania národnej vo by pod a 1. 478 ods. 3 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje percentuálna hodnota odpisu pod a 1. 478 ods. 1 písm. a) osobitného predpisu<sup>1)</sup> 50% a percentuálna hodnota odpisu pod a 1. 478 ods. 1 písm. b) až d) osobitného predpisu<sup>1)</sup> 100%.

## § 10

Na účely vykonania národnej vo by pod a 1. 479 ods. 4 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje percentuálna hodnota nástrojov a položiek pod a 1. 479 ods. 3 osobitného predpisu<sup>1)</sup> 0%.

## § 11

Na účely vykonania národnej vo by pod a 1. 480 ods. 3 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje hodnota koeficientu pod a 1. 480 ods. 2 osobitného predpisu<sup>1)</sup> 1.

## § 12

Na účely vykonania národnej vo by pod a l. 481 ods. 1 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje percentuálna hodnota dodatočných filtrov a odpov pod a l. 481 ods. 3 osobitného predpisu<sup>1)</sup> pre položku znižujúcu hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 0%.

## § 13

Na účely vykonania národnej vo by pod a l. 481 ods. 2 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje percentuálny podiel pod a l. 481 ods. 4 osobitného predpisu<sup>1)</sup> 0%.

## § 14

Na účely vykonania národnej vo by pod a l. 486 ods. 6 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa ustanovuje percentuálna hodnota pod a l. 486 ods. 5 osobitného predpisu<sup>1)</sup> takto:

- a) 60% do 31. decembra 2014,
- b) 40% od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015,
- c) 20% od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016,
- d) 0% od 1. januára 2017 do 31. decembra 2021.

## § 15

Na účely vykonania národnej vo by pod a l. 500 ods. 5 osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa neuplatuje požiadavka z l. 500 ods. 1 osobitného predpisu<sup>1)</sup> pod a písm. b).

## § 16

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. marca 2007 . 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi (oznámenie . 121/2007 Z. z.), v znení opatrenia . 10/2007 (oznámenie . 420/2007 Z. z.), opatrenia . 17/2008 (oznámenie . 443/2008 Z. z.), opatrenia . 12/2010 (oznámenie . 279/2010 Z. z.), opatrenia . 3/2011 (oznámenie . 145/2011 Z. z.) a opatrenia . 1/2012 (oznámenie . 9/2012 Z. z.).

## § 17

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 31. decembra 2014.

**Jozef Makúch v. r.**  
guvernér

Vydávajúci útvar:

odbor regulácie

tel.: +421 2 5787 3301

fax: +421 2 5787 1118

**24**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 9. decembra 2014**

**o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami  
elektronických pe azí**

Národná banka Slovenska pod a § 96 ods. 1 písm. c) a h) zákona . 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ( alej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Výkazy predkladané platobnou inštitúciou sú tieto:

- a) Súvaha platobnej inštitúcie, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe . 1,
- b) Výkaz ziskov a strát platobnej inštitúcie, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 2,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 3,
- d) Hlásenie o ekonomickej a finan nej situácii platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 4,
- e) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 5,
- f) Hlásenie o platobných operáciách platobnej inštitúcie, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 6.

(2) Výkazy predkladané inštitúciou elektronických pe azí sú tieto:

- a) Súvaha inštitúcie elektronických pe azí, ktorej vzor vrátane metodiky na jej vypracúvanie je uvedený v prílohe . 7,
- b) Výkaz ziskov a strát inštitúcie elektronických pe azí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 8,
- c) Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 3,
- d) Hlásenie o ekonomickej a finan nej situácii platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 4,
- e) Hlásenie o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 5,
- f) Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických pe azí, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe . 9.

## § 2

(1) Výkazy pod a § 1 sa vypracovávajú mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(2) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehota na vypracovanie výkazov určená v odseku 1 sa predlžuje o tento časový úsek.

## § 3

(1) Výkazy pod a § 1 sa predkladajú elektronicky. Elektronickým predkladaním výkazov sa rozumie predkladanie výkazov prostredníctvom elektronickej pošty vo formáte súboru Office Open XML (.xlsx) zabezpečeného šifrovacím systémom.

(2) Výkazy pod a § 1 sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracovávajú, okrem výkazov vypracovaných podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

(3) Výkazy pod a § 1, okrem výkazov pod a § 1 ods. 1 písm. f) a ods. 2 písm. f), vypracované podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, sa predkladajú takto:

- a) predbežné hlásenie na základe predbežných údajov, a to do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa predbežných údajov, známych k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, upravených o účtovné prípady účtované od 1. januára do 10. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- b) riadne hlásenie na základe údajov z riadnej účtovnej závierky, a to do 30 kalendárnych dní po zostavení riadnej účtovnej závierky,
- c) mimoriadne hlásenie na základe predženia lehoty na vypracovanie riadnej účtovnej závierky, a to do 25. apríla nasledujúceho kalendárneho roka, zostavené podľa údajov k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho roka, známych k 31. marcu nasledujúceho kalendárneho roka.

(4) Ak sa použije ako účtovné obdobie hospodársky rok, ktoré je posunuté oproti účtovnému obdobiu, ktorým je kalendárny rok o určitý časový úsek, lehota na predkladanie výkazov určená v odsekoch 2 a 3, sa predlžujú o tento časový úsek.

(5) Ak sa platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických peňažníc ako daovníkovi dane z príjmov predži lehota na podanie daňového priznania, Národnej banke Slovenska sa predkladá k 31. marcu kalendárneho roka informácia o predžení lehoty na podanie daňového priznania.

## § 4

Toto opatrenie sa nevzahuje na banku, ktorá je poskytovateľom platobných služieb alebo vydavateľom elektronických peňažníc.

**§ 5**

Výkazy za rok 2014, ktoré sa predkladajú v roku 2015, sa zostavia pod a právnych predpisov ú iných do 31. decembra 2014.

**§ 6**

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. novembra 2011 . 15/2011 o predkladaní výkazov platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických pe azí (oznámenie . 444/2011 Z. z.).

**§ 7**

Toto opatrenie nadobúda ú inos 1. januára 2015.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie tel.: +421 2 5787 3301  
oddelenie regulácie bankovníctva fax: +421 2 5787 1118  
a platobných služieb

VZOR

**SÚVAHA platobnej inštitúcie**

Názov platobnej inštitúcie: \_\_\_\_\_

I O platobnej inštitúcie: \_\_\_\_\_

Druh hlásenia: \_\_\_\_\_

Hlásenie ku d ťu: \_\_\_\_\_

Typ platobnej inštitúcie: \_\_\_\_\_

(údaje v tisícoch eur)

A K T Í V A	.r.	Údaje celkom			Z toho: platobné služby		
		Brutto	Oprávky a opravné položky	Netto	Brutto	Oprávky a opravné položky	Netto
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Neobežný majetok</b>	<b>1</b>						
Dlhodobý nehmotný majetok	2						
Dlhodobý hmotný majetok	3						
Dlhodobý finančný majetok	4						
<b>Obežný majetok</b>	<b>5</b>						
Zásoby	6						
Dlhodobé pohľadávky	7						
Krátkodobé pohľadávky	8						
Finančné úroky	9						
Pokladničná hotovosť	10						
Účty v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk do jedného roka	11						
Účty v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	12						
Majetkové cenné papiere na obchodovanie	13						
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	14						
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	15						
Vlastné dlhopisy	16						
Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti	17						
Ostatné realizovateľné cenné papiere	18						
Obstaranie krátkodobého majetku	19						
<b>asové rozlíšenie</b>	<b>20</b>						
<b>AKTIVA CELKOM</b>	<b>21</b>						
<b>P A S Í V A</b>	<b>.r.</b>			<b>CELKOM</b>			<b>Z toho: platobné služby</b>
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Vlastné imanie</b>	<b>22</b>						
Vlastné imanie okrem fondov a výsledkov hospodárenia (r. 24 až r. 27)	23						
Základné imanie	24						
Vlastné akcie	25						
Zmena základného imania	26						
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	27						
Kapitálové fondy	28						
Emisné ážio	29						
Zákonný rezervný fond	30						
Ostatné kapitálové fondy	31						
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku	32						
Oceňovacie rozdiely z kapitálových úastí	33						
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlužení, splnutí a rozdelení	34						
Fondy zo zisku	35						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	36						
Výsledok hospodárenia v schváľovacom konaní	37						
Výsledok hospodárenia za úrovnňové obdobie po zdanení	38						
<b>Rezervy</b>	<b>39</b>						
<b>Dlhodobé záväzky</b>	<b>40</b>						
<b>Krátkodobé záväzky</b>	<b>41</b>						
<b>Krátkodobé finančné výpomoci</b>	<b>42</b>						
Vydané krátkodobé dlhopisy	43						
Ostatné krátkodobé finančné výpomoci	44						
<b>Bankové úvery</b>	<b>45</b>						
Bankové úvery dlhodobé	46						
Kontokorentné úvery	47						
Ostatné krátkodobé úvery	48						
<b>asové rozlíšenie</b>	<b>49</b>						
<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>	<b>50</b>						

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, oprávnených konať v jej men

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

## Metodika na vypracovanie Súvahy platobnej inštitúcie

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplýva z platobnej inštitúcie v obmedzenom rozsahu podľa § 63 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 79a ods. 4 zákona. V ostatných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. V hlásení sa vyplývajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačenou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak platobná inštitúcia svoju individuálnu účtovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov ú tujúcich v sústave podvojného účtovníctva (oznámenie č. 123/2003 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (platobná inštitúcia v rozsahu obmedzenom poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), predkladá výkaz, v ktorom sa vyplývajú stĺpce 1 až 3 a stĺpce 4 až 6 sa nevplývajú.

6. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva výlučne platobné služby, napríklad podľa § 2 ods. 1 písm. e) zákona (poukazovanie peňazí), táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

7. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva okrem iných činností aj platobné služby podľa § 2 ods. 1, táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

### 8. Použité skratky

. r. číslo riadku  
r. riadok



VZOR

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT platobnej inštitúcie**

Názov platobnej inštitúcie:	
I O platobnej inštitúcie:	
Druh hlásenia:	
Hlásenie ku d u:	
Typ platobnej inštitúcie:	

(údaje v tisícoch eur)

Názov vykazovanej položky	. r.	Celkom	Z toho: platobné služby
a	b	1	2
Tržby z predaja tovaru	1		
Náklady na obstaranie tovaru	2		
Tržby z výroby	3		
Výrobná spotreba	4		
Pridaná hodnota (r. 1 + r. 3 - r. 2 - r. 4)	5		
Osobné náklady	6		
Dane a poplatky	7		
Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku	8		
Zisk alebo strata z predaja dlhodobého majetku a materiálu	9		
Tvorba a zú tovanie opravných položiek k poh adávkam	10		
Ostatné výnosy a prevod výnosov z hospodárskej innosti	11		
Ostatné náklady a prevod nákladov z hospodárskej innosti	12		
<b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej innosti</b>	<b>13</b>		
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	14		
Predané cenné papiere a podiely	15		
Výnosy z dlhodobého finan ného majetku	16		
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej spoločnosti a v spoločnosti s podstatným vplyvom	17		
Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov	18		
Výnosy z ostatného dlhodobého finan ného majetku	19		
Výnosy z krátkodobého finan ného majetku	20		
Náklady na krátkodobý finan ný majetok	21		
Tvorba a zú tovanie opravných položiek k finan nému majetku	22		
Výnosové úroky	23		
Nákladové úroky	24		
Kurzové zisky	25		
Kurzové straty	26		
Ostatné výnosy a prevody finan ných výnosov	27		
Ostatné náklady a prevody finan ných nákladov	28		
<b>Výsledok hospodárenia z finan nej innosti</b>	<b>29</b>		
<b>Výsledok hospodárenia z bežnej innosti pred zdanením</b>	<b>30</b>		
Da z príjmov z bežnej innosti	31		
Mimoriadne výnosy	32		
Mimoriadne náklady	33		
<b>Výsledok hospodárenia z mimoriadnej innosti pred zdanením</b>	<b>34</b>		
Da z príjmov z mimoriadnej innosti	35		
<b>Výsledok hospodárenia za ú tovné obdobie pred zdanením</b>	<b>36</b>		
<b>Výsledok hospodárenia za ú tovné obdobie po zdanení</b>	<b>36</b>		
<b>Fixné prevádzkové náklady</b>	<b>37</b>		

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie, oprávnených kona v jej mene:	
1.	
2.	
Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:	Dátum odoslania:
Telefónne íslo:	

## Metodika na vypracovanie Výkazu ziskov a strát platobnej inštitúcie

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ platobnej inštitúcie“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vypláca platobná inštitúcia v obmedzenom rozsahu podľa § 63 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 79a ods. 4 zákona. V ostatných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak platobná inštitúcia svoju individuálnu útovnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje sa uvádzajú podľa prílohy č. 2 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej útovej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej útovej závierky na zverejnenie pre podnikateľov útujúcich v sústave podvojného útovníctva (oznámenie č. 123/2003 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (platobná inštitúcia v rozsahu obmedzenom poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona), predkladá sa výkaz, v ktorom sa vypláca a stpeň 1 a stpeň 2 sa nevypláca.

6. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva výlučne platobné služby, napríklad podľa § 2 ods. 1 písm. e) zákona (poukazovanie peňazí), táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stpeň 1 rovnajú údajom v stpeň 2.

7. Ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. a) zákona (platobná inštitúcia bez obmedzenia rozsahu poskytovaných činností), ktorá vykonáva okrem iných činností aj platobné služby podľa § 2 ods. 1, táto platobná inštitúcia predkladá výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stpeň 1 nerovnajú údajom v stpeň 2.

### 8. Použité skratky

. r. číslo riadku  
r. riadok

VZOR

## Hlásenie o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí I O platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí Druh hlásenia: Hlásenie ku d u: 

(údaje v tisícoch eur)

Názov	r.	Suma
a	b	1
<b>Vlastné zdroje celkom (r. 2 + r. 23 - r. 31)</b>	<b>1</b>	
<b>Základné vlastné zdroje (r. 3 - r. 12)</b>	<b>2</b>	
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov (r. 4 až r. 11)	3	
Splatené základné imanie	4	
Emisné ážio	5	
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, akonáhle sa vyskytnú	6	
Nerozdelený zisk minulých rokov, okrem zisku vyplývajúceho z budúcich príjmov zo sekuritizovaných aktív a umožňujúcich zníženie kreditného rizika v pozíciách v sekuritizácii	7	
Zisk z priebežnej účtovnej závierky a riadnej účtovnej závierky pred schválením a rozdelením hospodárskeho výsledku, ak je overená auditorom a ak inštitúcia preukáže Národnej banke Slovenska, že je vypracovaná v súlade so zákonom o účtovníctve*, znížený o predpokladané náklady a dividendy	8	
Zisk bežného účtovného obdobia	9	
Ostatné kapitálové fondy	10	
Ostatné položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	11	
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov (r. 13 až r. 22)	12	
Neuhradená strata z minulých rokov	13	
Výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata	14	
Strata bežného účtovného obdobia	15	
Nadobudnuté vlastné akcie v účtovnej hodnote	16	
50 % as predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % as predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy	17	
Goodwill	18	
istá účtovná hodnota programového vybavenia	19	
Hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára alebo spolovníka platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, ktorý má podiel na jej základnom imaní 5 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, ktoré sú v jeho vlastníctve, znížená o	20	
Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	21	
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	22	
<b>Dodatkové vlastné zdroje (r. 24 - r. 28)</b>	<b>23</b>	
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov (r. 25 až r. 27)	24	
Podriadené dlhy	25	
Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu	26	
Ostatné položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	27	
Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov (súčet na r. 29 až 30)	28	
50 % as predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % as predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy	29	
Ostatné položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	30	
<b>Položky znižujúce hodnotu sú tu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (r. 34 až r. 39 alebo r. 32 + r. 33)</b>	<b>31</b>	
<b>a) položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov</b>	<b>32</b>	
<b>b) položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>33</b>	
istá účtovná hodnota podielu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí na základnom imaní inej platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických pe azí alebo inej finančnej inštitúcie, ktorý je väčší ako 10 %	34	
istá účtovná hodnota podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí voči inej platobnej inštitúcii, inštitúcii elektronických pe azí alebo finančnej inštitúcii, ktoré sú súčasťou vlastných	35	
istá účtovná hodnota podielov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí na základnom imaní iných platobných inštitúcií, inštitúcií elektronických pe azí alebo finančných inštitúcií, ktoré nie sú vyššie ako 10 % základného imania týchto iných platobných inštitúcií, inštitúcií elektornických pe azí alebo finančných inštitúcií a podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí voči iným platobným	36	
istá účtovná hodnota majetkových účastí platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí v poisovníciach, zaisovníciach a poisovníciach holdingových spoločnostiach pod zákona o poisovníctve	37	
istá účtovná hodnota podriadených pohľadávok platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí voči poisovníciam, zaisovníciam a poisovnícim holdingovým spoločnostiam pod zákona o poisovníctve**, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektornických	38	
Ostatné položky znižujúce hodnotu sú tu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	39	

\* Zákon . 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

\*\* Zákon . 8/2008 Z. z. o poisovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, oprávnených konať v jej mene:	Dátum odoslania:
1.	
2.	
Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:	Telefónne číslo:

## Metodika na vypracúvanie

### Hlásenia o vlastných zdrojoch platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V hlásení sa vypĺňajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačkou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

3. V riadku 22 hlásenia sa uvedie aj istá útovná hodnota programového vybavenia, ak je toto programové vybavenie v obstaraní.

4. Hodnota podriadeného dlhu v r. 25 hlásenia sa vypĺňa bez prislúchajúcej hodnoty úroku z neho.

5. Ak ide o platobnú inštitúciu pod a § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných činností - vykonáva platobnú službu pod a § 2 ods. 1 písm. f) zákona), táto inštitúcia hlásenie nepredkladá.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických pe azí pod a § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických pe azí v obmedzenom rozsahu vydávania elektronických pe azí), táto inštitúcia hlásenie nepredkladá.

7. Použité skratky:

r. riadok

. r. číslo riadku

VZOR

**Hlásenie o ekonomickej a finan nej situácii  
platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí**

Názov platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí:

I O platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí:

Druh hlásenia:

Hlásenie ku d u:

1/2

AS A

(údaje v tisícoch eur)

Názov klienta platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí v poradí podľa výšky aktuálneho zostatku poskytnutého úveru	.r.	Dátum poskytnutia úveru	Výška poskytnutého úveru	Výška zabezpe enia poskytnutého úveru	Druh zabezpe enia poskytnutého úveru	Výška zlyhaného úveru	Po et dní omeškania zlyhaného úveru
a	b	1	2	3	4	5	6

**AS B** (údaje v tisícoch eur)

Názov klienta platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí v poradí pod a výšky aktuálneho zostatku finančných prostriedkov na účte klienta	.r.	Aktuálny zostatok finančných prostriedkov na účte klienta	Počet vykonaných platobných operácií s finančnými prostriedkami pre klienta	Objem vykonaných platobných operácií s finančnými prostriedkami pre klienta	Objem najväčšej vykonanej platobnej operácií s finančnými prostriedkami pre klienta	Objem obchodov vykonaných v hotovosti	Počet obchodov vykonaných v hotovosti
a	b	1	2	3	4	5	6

Mená a priezviská dvoch členov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, oprávnených konať v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Dátum odoslania:

Telefónne číslo:

**Metodika na vypracúvanie**  
**Hlásenia o ekonomickej a finan nej situácii platobnej inštitúcie**  
**alebo inštitúcie elektronických pe azí**

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Úverom sa rozumie úver pri platobných službách podľa § 77 ods. 5 a § 81 ods. 2 písm. b) zákona.

3. Zabezpečením poskytnutého úveru sa rozumie

- a) záväzok tretej osoby, že bude na vyzvanie veriť a plniť za dlžníka alebo emitenta, ak tento nebude plniť svoj záväzok podľa zmluvy,
- b) určená vec alebo právo, ktorými alebo z výťažku ktorých bude úver uspokojený, ak tak neurobí dlžník alebo emitent.

4. Zlyhaným úverom sa rozumie úver, u ktorého platobná inštitúcia alebo inštitúcia elektronických pe azí usúdi, že

- a) dlžník si pravdepodobne nesplní voči nej svoj záväzok bez toho, aby prišlo napríklad k realizácii zabezpečenia, alebo
- b) dlžník je v omeškaní s plnením svojim rozsahom významného záväzku voči platobnej inštitúcii alebo inštitúcii elektronických pe azí ako 90 dní; pri prekročení oznámeného limitu na úverovanie z kontokorentného účtu, dlžník sa dostáva do omeškania v deň prekročenia vopred oznámeného limitu na úverovanie alebo v deň, keď bol dlžníkovi oznámený nový limit na úverovanie, pričom v oboch prípadoch oznámenia už novostanovený limit prekračoval, alebo v deň, keď úverpal úver bez povolenia a dlžná suma je významná; oznámený limit na úverovanie znamená limit, o ktorom bol dlžník upovedomený; dni po termíne splatnosti sa pri kreditných kartách začínajú v deň prvej dohodnutej splátky; významným záväzkom sa rozumie omeškaný záväzok rovný alebo väčší ako 10 % celkového záväzku dlžníka; dlžnou sumou sa rozumie omeškaná dlžná suma rovná alebo väčšia ako 10 % celkovej dlžnej sumy dlžníka.

5. V časti A v stupnici 4 pri zabezpečeniach formou záruk sa uvádza znak „ZK“, pri zabezpečeniach formou kreditných derivátov sa uvádza znak „KD“, pri zabezpečení formou zálohu sa uvádza znak „ZL“, pri zabezpečení formou zabezpečovacieho prevodu práva sa uvádza znak „ZP“ a pri ostatných formách zabezpečenia sa uvádza znak „OST“.

6. Názvom klienta sa rozumie, ak je klientom

- a) fyzická osoba meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu podnikateľa a obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,
- b) právnická osoba obchodné meno.

7. V časti B v stupnici 2 až 6 sa uvádzajú údaje za sledované obdobie.

8. V časti B v stupnici 5 a 6 sa uvádzajú údaje, ak ich hodnota je rovná alebo vyššia ako 15 tis. eur.

9. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpiše nula.

10. Hlásenie sa nepredkladá, ak ide o platobnú inštitúciu pod a § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných inností vykonávajúca platobnú službu pod a § 2 ods. 1 písm. f) zákona).

11. Použité skratky:

. r.      íslo riadku  
tis.      tisíc





**Metodika na vypracúvanie  
Hlásenia o bezpečných, likvidných a nízkorizikových aktívach platobnej inštitúcie alebo  
inštitúcie elektronických peňažníc**

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. Údaje v hlásení sa uvádzajú v istej útovnej hodnote.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Hlásenie sa nepredkladá, ak ide o platobnú inštitúciu podľa § 63 písm. b) zákona (inštitúcia v obmedzenom rozsahu poskytovaných činností vykonávajúca platobnú službu podľa § 2 ods. 1 písm. f) zákona).

5. Použité skratky:

. r. číslo riadku

VZOR

**Hlásenie o platobných operáciách platobnej inštitúcie**Názov platobnej inštitúcie I O platobnej inštitúcie Hlásenie ku d ň u: 

1/1

(údaje v tisícoch eur)

Objem platobných operácií vykonaných za posledných 12 mesiacov	Priemerný objem platobných operácií (st pec 1 / 12)	Objem platobných operácií vykonaných za posledný mesiac	Po et vykonaných platobných operácií za posledný mesiac	Objem najvä šej vykonanej platobnej operácie za posledný mesiac
1	2	3	4	5

Mená a priezviská dvoch lenov štatutárneho orgánu platobnej inštitúcie alebo inštitúcie elektronických pe azí, oprávnených kona v jej mene: 1. 2.	
Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:	Dátum odoslania:
Telefónne íslo:	

**Metodika na vypracúvanie  
Hlásenia o platobných operáciách platobnej inštitúcie**

1. Hlásenie vyplní iba platobná inštitúcia podľa § 63 písm. b) zákona.
2. Predmetom hlásenia sú všetky vykonané platobné operácie vrátane platobných operácií vykonaných platobnou inštitúciou prostredníctvom agentov platobných služieb za sledované obdobie.
3. Do stĺpca 2 sa uvádza jednoduchý aritmetický priemer z celkového objemu peňažných prostriedkov v rámci platobných operácií (stĺpec 1) za posledných 12 mesiacov.
4. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

VZOR

## SÚVAHA inštitúcie elektronických pe aží

Názov inštitúcie elektronických pe aží: \_\_\_\_\_  
 I O inštitúcie elektronických pe aží: \_\_\_\_\_  
 Druh hlásenia: \_\_\_\_\_  
 Hlásenie ku d u: \_\_\_\_\_  
 Typ inštitúcie elektronických pe aží: \_\_\_\_\_

(údaje v tisícoch eur)

A K T Í V A	.r.	Údaje celkom			Z toho: vydávanie elektronických pe aží		
		Brutto	Oprávky a opravné položky	Netto	Brutto	Oprávky a opravné položky	Netto
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladni ná hotovos a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadani	1						
Poh adávky vo i bankám splatné na požiadani	2						
Ostatné poh adávky vo i centrálnym bankám a bankám	3						
Cenné papiere na obchodovanie	4						
Deriváty	5						
na obchodovanie	6						
na zabezpe enie	7						
Poh adávky vo i klientom a iným dlžníkom	8						
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	9						
štátnych orgánov	10						
ostatných subjektov	11						
Podiely na základnom imaní v pridružených ú tovných jednotkách	12						
z finan ného sektora	13						
ostatných ú tovných jednotkách	14						
Podiely na základnom imaní v dcérskych ú tovných jednotkách	15						
z finan ného sektora	16						
ostatných ú tovných jednotkách	17						
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	18						
Nehmotný majetok	19						
Hmotný majetok	20						
neodpisovaný	21						
odpisovaný	22						
Da ové poh adávky	23						
Ostatný majetok	24						
<b>AKTIVA CELKOM</b>	<b>25</b>						

P A S Í V A	.r.	1	2	CELKOM	4	5	Z toho:
							vydávanie elektronických pe aží
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Závazky</b>	<b>26</b>						
Závazky vo i centrálnym bankám splatné na požiadani	27						
Závazky vo i bankám splatné na požiadani	28						
Ostatné záväzky vo i centrálnym bankám a bankám	29						
Závazky vo i klientom a iným verite on	30						
splatné na požiadanie	31						
ostatné záväzky	32						
z r. 30 vydané elektronické peniaze	33						
Závazky z cenných papierov predaných na krátko	34						
Deriváty	35						
na obchodovanie	36						
na zabezpe enie	37						
Závazky z dlhových cenných papierov	38						
so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	39						
so zostatkovou dobou splatnosti nad jeden rok	40						
Ostatné záväzky	41						
Rezervy	42						
Podriadené finan né záväzky	43						
Da ové záväzky	44						
<b>Vlastné imanie</b>	<b>45</b>						
Vlastné imanie okrem kapitálových fondov (r. 47 až r. 49)	46						
Základné imanie	47						
Vlastné akcie	48						
Poh adávky za upísané vlastné imanie	49						
Kapitálové fondy	50						
Emisné ážio	51						
Ostatné kapitálové fondy	52						
Fondy tvorené zo zisku po zdanení	53						
Oce ovacie rozdiely	54						
z precenenia majetku	55						
z cenných papierov na predaj	56						
zo zabezpe ovacích derivátov	57						
z prepo tu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej men	58						
z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených ú tovných jednotiek	59						
Výsledok hospodárenia minulých rokov	60						
Zisk alebo strata v schva ovcom konaní	61						
Výsledok hospodárenia za ú tovné obdobie po zdanení	62						
<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>	<b>63</b>						

Mená a priezviská dvoch lenov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických pe aží, oprávnených kona v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Dátum odoslania:

Telefónne íslo:

## Metodika na vypracúvanie Súvahy inštitúcie elektronických pe azí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických pe azí“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplýva z inštitúcia elektronických pe azí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona. V iných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. V hlásení sa vyplývajú všetky kolónky okrem tých, ktoré sú vyznačené šedou tlačenou. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak inštitúcia elektronických pe azí svoju individuálnu úvodnú závierku nezostavuje podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje v hláseniach sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek úvodnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z úvodnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovníctvo a záisťovníctvo, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch úvodňovania a rámcovej úvodnej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení (oznámenie č. 111/2005 Z. z.).

5. Ak ide o inštitúciu elektronických pe azí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických pe azí v obmedzenom rozsahu vydávaných elektronických pe azí), ktorá vydáva elektronické peniaze alebo ktorá vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz, v ktorom sa vyplývajú stĺpcy 1 až 6; pričom, ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpcoch 1 až 3 sa nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických pe azí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických pe azí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických pe azí), ktorá vydáva len elektronické peniaze, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 rovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

7. Ak ide o inštitúciu elektronických pe azí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických pe azí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických pe azí), ktorá okrem vydávania elektronických pe azí vykonáva aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpcoch 1 až 3 nerovnajú údajom v stĺpcoch 4 až 6.

### 8. Použité skratky

. r. číslo riadku

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT inštitúcie elektronických pe aží

Názov inštitúcie elektronických pe aží: \_\_\_\_\_  
 I O inštitúcie elektronických pe aží: \_\_\_\_\_  
 Druh hlásenia: \_\_\_\_\_  
 Hlásenie ku d u: \_\_\_\_\_  
 Typ inštitúcie elektronických pe aží: \_\_\_\_\_

(údaje v tisícoch eur)

Názov vykazovanej položky	. r.	Celkom	Z toho: vydávanie elektronických pe aží
a	b	1	2
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		
Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
isté úrokové výnosy	3		
Výnosy z odplát a provízií	4		
Náklady na odplaty a provízie	5		
istý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		
Výnosy z vkladov do základného imania	7		
Dcérskech ú tovných jednotiek a pridružených ú tovných jednotiek	8		
Ostatných ú tovných jednotiek	9		
istý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		
Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
istý zisk alebo strata z prevodu majetku	13		
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných inností	14		
Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných poh ádávok	15		
Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných inností	16		
Náklady na tvorbu opravných položiek, na oce ovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie	17		
Ostatné výnosy	18		
Ostatné náklady	19		
Personálne náklady	20		
Náklady na tvorbu rezerv	21		
Odpisy	22		
Iné ostatné náklady	23		
Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených ú tovných jednotkách	24		
<b>Zisk alebo strata za ú tovné obdobie pred zdanením</b>	<b>25</b>		
Da z príjmov	26		
<b>Zisk alebo strata za ú tovné obdobie po zdanení</b>	<b>27</b>		

Mená a priezviská dvoch lenov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických pe aží, oprávnených kona v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Dátum odoslania:

Telefónne íslo:

## Metodika na vypracúvanie Výkazu ziskov a strát inštitúcie elektronických pe azí

1. V kolónke označenej „Druh hlásenia:“ sa uvádza, ak ide o hlásenie k poslednému dňu kalendárneho roka, či ide o hlásenie predbežné, riadne alebo mimoriadne.

2. V kolónke označenej „Typ inštitúcie elektronických pe azí“ sa uvedie znak „OBM“, ak hlásenie vyplýva z inštitúcia elektronických pe azí v obmedzenom rozsahu podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona, na ktorú sa vzťahuje § 87 zákona. V iných prípadoch sa v kolónke uvedie znak „BEZ OBM“.

3. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

4. Ak inštitúcia elektronických pe azí nezostavuje svoju individuálnu ročnú účtovnú závierku podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002, údaje v hláseniach sa uvádzajú podľa prílohy č. 1 k opatreniu Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označení položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovníctvo a záisťovníctvo, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení (oznámenie č. 111/2005 Z. z.).

5. Ak ide o inštitúciu elektronických pe azí podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona (inštitúcia elektronických pe azí v obmedzenom rozsahu vydávaných elektronických pe azí), ktoré vydávajú elektronické peniaze alebo ktoré vykonávajú aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz, v ktorom sa vyplývajú údaje v stĺpci 1 aj v stĺpci 2, pričom, ak táto inštitúcia len vydáva elektronické peniaze, údaje v stĺpci 1 sa rovnajú údajom v stĺpci 2, ak vykonáva aj ďalšie činnosti, údaje v stĺpci 1 sa nerovnajú údajom v stĺpci 2.

6. Ak ide o inštitúciu elektronických pe azí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických pe azí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických pe azí), ktoré vydávajú len elektronické peniaze, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 rovnajú údajom v stĺpci 2.

7. Ak ide o inštitúciu elektronických pe azí podľa § 81 ods. 1 písm. a) zákona (inštitúcia elektronických pe azí bez obmedzenia rozsahu vydávaných elektronických pe azí), ktoré okrem vydávania elektronických pe azí vykonávajú aj ďalšie činnosti, predkladá sa výkaz v plnom rozsahu, pričom sa údaje v stĺpci 1 nerovnajú údajom v stĺpci 2.

### 8. Použité skratky

. r. číslo riadku



## VZOR

**Hlásenie o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických pe azí**

Názov inštitúcie elektronických pe azí:

I O inštitúcie elektronických pe azí:

Hlásenie ku d u:

Priemer dĺžnych elektronických pe azí za všetky obchodné innosti v tisícoch eur:

Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov v tisícoch eur:

Názov majite a elektronických pe azí v poradi pod a výšky vydaných elektronických pe azí alebo výšky prekra enia dĺžnych elektronických pe azí	Celková hodnota vydaných elektronických pe azí v obehu v tisícoch eur		Hodnota vydaných elektronických pe azí za sledované obdobie v tisícoch eur		Celkový po et vydaných nosí ov elektronických pe azí v obehu		Po et vydaných nosí ov elektronických pe azí v obehu za sledované obdobie							
	a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			z toho: celková hodnota vydaných elektronických pe azí	z toho: celková hodnota vydaných elektronických pe azí	z toho: hodnota vydaných elektronických pe azí	z toho: hodnota vydaných elektronických pe azí	z toho: celkový po et vydaných platobných prostriedkov, ktoré uchovávali na inom nosí i	z toho: celkový po et vydaných platobných prostriedkov, ktoré uchovávali na inom nosí i za sledované obdobie	z toho: celkový po et vydaných iných nosí ov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie	z toho: celkový po et vydaných iných nosí ov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie	z toho: po et vydaných platobných prostriedkov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie	z toho: po et vydaných iných nosí ov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie	z toho: po et vydaných platobných prostriedkov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie	z toho: po et vydaných iných nosí ov, ktoré uchovávali elektronické peniaze za sledované obdobie

Mená a priezviská dvoch lenov štatutárneho orgánu inštitúcie elektronických pe azí, oprávnených kona v jej mene:

1.

2.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu:

Telefónne íslo:

Dátum odoslania:

## **Metodika na vypracúvanie Hlásenia o elektronických peniazoch inštitúcie elektronických pe azí**

1. Hlásenie sa vyp a inštitúciou elektronických pe azí pod a § 81 ods. 1 písm. a) zákona aj inštitúciou elektronických pe azí pod a § 81 ods. 1 písm. b) zákona.

2. Hlásenie sa vyp a iba ak hodnota vydaných elektronických pe azí uchovávaných na platobnom prostriedku alebo na inom nosi i jedného majite a elektronických pe azí za sledované obdobie je viac ako 100 eur.

3. V kolónke „Priemer dlžných elektronických pe azí“ sa uvádza hodnota pod a § 85b ods. 3 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

4. V kolónke „Priemer z celkovej sumy platobných operácií za posledných 12 mesiacov“ sa uvádza hodnota pod a § 87 ods. 5 zákona. Priemerom sa rozumie jednoduchý aritmetický priemer.

5. Názvom majite a sa rozumie, ak je majite om

a) fyzická osoba meno a priezvisko; ak ide o fyzickú osobu podnikate a obchodné meno, ak sa líši od mena a priezviska,

b) právnická osoba obchodné meno.

6. V hlásení sa vyp a každá jednotlivá výška prekro enia elektronických pe azí osobitne, pod a § 87 ods. 1 zákona. V st pci „a“ sa uvádza výška prekro enia elektronických pe azí vzostupne. Údaje v st pcoch 1 až 3 a 7 až 9 sa vykazujú kumulatívne.

7. Ak je údaj nulový, do príslušnej kolónky sa vpíše nula.

8. Použité skratky:

. r. íslo riadku.













































**14**  
**ROZHODNUTIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 25. novembra 2014**

**o ur ení ro ných príspevkov dohliadaných subjektov**  
**finan ného trhu na rok 2015**

Banková rada Národnej banky Slovenska pod a § 6 ods. 2 písm. d) zákona Národnej rady Slovenskej republiky . 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a pod a § 40 ods. 2 zákona . 747/2004 Z. z. o doh ade nad finan ným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ( alej len „zákon o doh ade“) rozhodla takto:

**§ 1**

Ro né príspevky je pod a § 40 ods. 1 zákona o doh ade povinný Národnej banke Slovenska uhrádza dohliadaný subjekt finan ného trhu, ktorý nadobudol oprávnenie na vykonávanie innosti v oblasti finan ného trhu pod a osobitného predpisu<sup>1)</sup> ( alej len

---

<sup>1)</sup> Napríklad zákon Slovenskej národnej rady . 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky . 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky . 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dop a zákon Slovenskej národnej rady . 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky . 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon . 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon . 147/2001 Z. z. o reklame v znení neskorších predpisov, zákon . 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon . 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon . 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investí ných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, zákon . 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon . 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon . 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon . 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebite a pri finan ných službách na dia ku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon . 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebite a a o zmene zákona Slovenskej národnej rady . 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, zákon . 8/2008 Z. z. o pois ovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 zákona . 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej innosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon . 186/2009 Z. z. o finan nom sprostredkovaní a finan nom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona . 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon . 129/2010 Z. z. o spotrebite ských úveroch a o iných úveroch a pôži kách pre spotrebite ov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení

„prispievate“). Pre prispievate ov sa ro né príspevky na rok 2015 ( alej len „ro ný príspevok“) a špecifické symboly ich platieb ur ujú takto:

Prispievate	Špecifický symbol	Výška príspevku	
		%-to z objemu aktív	najmenej však
Banka	2015111	0,0038%	1 000 eur
Pois ov a	2015311	0,0161%	1 000 eur
Zais ov a	2015313	0,0161%	1 000 eur
Dôchodková správcovská spoločnosť a ou spravované dôchodkové fondy	2015411	0,0104%	1 000 eur
Doplnková dôchodková spoločnosť a ou spravované doplnkové dôchodkové fondy	2015412	0,0218%	1 000 eur
Správcovská spoločnosť a ou spravované podielové fondy	2015211	0,0120%	1 000 eur
Obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou	2015219	0,1000%	1 000 eur
Pobo ka zahrani nej banky	2015112	0,0038%	1 000 eur
Pobo ka zahrani nej pois ovne	2015312	0,0161%	1 000 eur
Pobo ka zahrani nej zais ovne	2015314	0,0161%	1 000 eur
Pobo ka zahr. obchodníka s cen. papiermi, ktorý nie je bankou	2015220	0,1000%	1 000 eur
Platobná inštitúcia oprávnená poskytova platobné služby bez obmedzenia	2015815	0,0061%	1 000 eur
Inštitúcia elektr. pe azí oprávnená vydáva elektr.peniaze bez obmedzenia	2015811	0,0061%	1 000 eur
Pobo ka zahr.plat.inštitúcie oprávnená poskytova plat.služby bez obmedzenia	2015816	0,0061%	1 000 eur
Pobo ka zahr.inštitúcie elektr.pe azí oprávnená vydáva elektr.peniaze bez obmedzenia	2015812	0,0061%	1 000 eur

Prispievate	Špecifický symbol		Výška príspevku
Finan ný poradca - fyzická osoba	2015514	x	50 eur
Finan ný poradca - právnická osoba	2015513	x	200 eur
Samostatný finan ný agent - fyzická osoba	2015512	x	50 eur
Samostatný finan ný agent - právnická osoba	2015511	x	200 eur
Organiza ná zložka zahrani nej správcovskej spoločnosti	2015214	x	3 400 eur
Zahraní ná správ. spoločnosť, ktorá pôsobí na území SR bez zriadenia pobo ky	2015212	x	
Zahraní ná správ. spoločnosť, ktorá pôsobí na území SR prostredníctvom pobo ky	2015213	x	
Samospravovaná zahrani ná investí ná spoločnosť	2015221	x	6 600 eur
Inštitúcia elektr.pe azí oprávnená vydáva elektr.peniaze len v obmedzenom rozsahu	2015813	x	
Platobná inštitúcia oprávnená poskytova plat.služby len v obmedzenom rozsahu	2015817	x	
Pobo ka zahr.inštitúcie elektr.pe azí oprávnená vydáva elektr.peniaze len v obmedzenom rozsahu	2015814	x	
Pobo ka zahr.platobnej inštitúcia oprávnená poskytova plat.služby len v obmedzenom rozsahu	2015818	x	
Burza cenných papierov	2015215	x	
Centrálny depozitár cenných papierov	2015216	x	

neskorších predpisov, zákon . 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) . 924/2009 zo 16. septembra 2009 o cezhrani ných platbách v Spolo enstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) . 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9. 10. 2009) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) . 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27. 7. 2012) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) . 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investí né spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) . 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) . 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokia ide o vykazovanie inštitúciami na ú ely doh adu pod a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) . 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28. 6. 2014).



## § 2

(1) Základom sadzby pre ur enie výšky ro ného príspevku prispievate a pod a § 1 je objem aktív prispievate a vykázaných v jeho ú tovnjej závierke zostavenej pod a ú tovných pravidiel a ú tovných štandardov k 31.12.2013 a overenej audítorom pod a osobitného zákona<sup>2)</sup> ( alej len „objem aktív“), alebo sa ro ný príspevok ur uje pevnou sumou; do objemu aktív prispievate a sa na ú ely výpo tu ro ného príspevku prispievate a zah a aj majetok iných osôb spravovaný prispievate om, ktorý prispievate o len iasto ne využíva na uskuto ovanie inností podliehajúcich doh adu nad prispievate om.

(2) Ak údaj o objeme aktív pod a odseku 1 neexistuje a prispievate ovi vznikla v roku 2015 povinnos uhrádza ro ný príspevok, základom pre ur enie výšky ro ného príspevku je objem aktív prispievate a vykázaných v ú tovníctve k poslednému d u štvrtého kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievate nadobudol oprávnenie na vykonávanie innosti v oblasti finan ného trhu pod a osobitného predpisu<sup>1)</sup>; objem týchto aktív je prispievate povinný písomne oznámi Národnej banke Slovenska najneskôr do 20. d a piateho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievate nadobudol oprávnenie na vykonávanie innosti v oblasti finan ného trhu pod a osobitného predpisu.<sup>1)</sup>

(3) Ak dohliadaný subjekt nadobudol viac oprávnení na vykonávanie innosti v oblasti finan ného trhu pod a osobitného predpisu,<sup>1)</sup> pri ktorých sa výška príspevkov vypo ítava z objemu aktív, takýto dohliadaný subjekt platí iba jeden ro ný príspevok, ktorý je pod a výpo tu najvyšší.

## § 3

(1) Národná banka Slovenska vykoná v súlade s postupom ustanoveným v § 2 ods. 1 a 2 kontrolný výpo et výšky ro ného príspevku jednotlivých prispievate ov. Každému prispievate ovi preukázate ne zašle informatívne oznámenie o výške jeho ro ného príspevku. Informatívne oznámenie bude obsahova odkaz na webové sídlo Národnej banky Slovenska [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk), na ktorom toto rozhodnutie bude zverejnené.

(2) Na základe tohto rozhodnutia si prispievate sám vypo íta výšku svojho ro ného príspevku a výšku jednotlivých splátok ro ného príspevku.

(3) Pri výpo te výšky ro ných príspevkov pod a tohto rozhodnutia sa sumy zaokrúh ujú na celé eurá nadol.

## § 4

(1) Prispievate uhradí ro ný príspevok alebo jeho splátky a úroky z omeškania prevodom alebo vkladom pe ažných prostriedkov pod a § 40 ods. 10 zákona o doh ade na ú et Národnej banky Slovenska . 2508 kód banky 0720; IBAN: SK12 0720 0000 0000 0000 2508; prispievate , ktorý je právnickou osobou, musí uvies ako variabilný symbol svoje identifika né íslo (I O) a prispievate , ktorý je fyzickou osobou, musí uvies ako variabilný symbol svoje rodné íslo v tvare bez lomky. Zárove prispievate musí uvies špecifický symbol v súlade s § 1.

<sup>2)</sup> Zákon . 431/2002 Z. z. o ú tovníctve v znení neskorších predpisov.

(2) Prispievate je povinný uhradiť ročný príspevok podľa § 40 ods. 6 zákona o dohode takto:

- a) ak ročný príspevok prevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v štyroch rovnakých splátkach; prvá splátka sa uhrádza do 20. januára 2015, druhá splátka do 20. apríla 2015, tretia splátka do 20. júla 2015 a štvrtá splátka do 20. októbra 2015,
- b) ak ročný príspevok neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou do 20. januára 2015.

(3) Prispievateovi vzniká povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa § 1 od prvého d a šiesteho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievate nadobudol oprávnenie na vykonávanie inosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.<sup>1)</sup>

(4) Prispievate, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok po as kalendárneho roka, uhrádza pomernú časť ročného príspevku od prvého d a kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla, takto:

- a) ak pomerná časť ročného príspevku prevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa v rovnomerných štvrtročných splátkach do 20. d a prvého mesiaca kalendárneho štvrtroka, okrem prvej splátky, ktorá sa uhrádza do 20. d a kalendárneho mesiaca, v ktorom prispievateovi táto povinnosť vznikla; pomerná časť ročného príspevku sa vypočíta pre kalendárny rok 2015 ako násobok  $1/365$  z výšky ročného príspevku a potom dní od prvého d a v kalendárnom mesiaci, v ktorom prispievateovi vznikla povinnosť platiť, do posledného d a kalendárneho roka,
- b) ak pomerná časť ročného príspevku neprevyšuje sumu 300 eur, uhrádza sa jednou splátkou, a to do 20. d a kalendárneho mesiaca, v ktorom mu táto povinnosť vznikla.

(5) Ak prispievateovi v priebehu kalendárneho roka bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho oprávnenie na vykonávanie inosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> je na alej povinný uhradiť ročný príspevok alebo tú štvrtročnú splátku ročného príspevku za štvrtrok, v ktorom mu oprávnenie bolo odobraté, alebo inak zaniklo.

(6) Ak prispievateovi, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa odseku 3 alebo odseku 4, bolo na základe jeho žiadosti zmenené oprávnenie na vykonávanie inosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> v takom rozsahu, že základom sadzby pre určenie výšky príspevku nie je objem aktív, ale výška príspevku sa určí pevnou sumou alebo naopak, tento prispievate je povinný

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

(7) Uhradený ročný príspevok alebo splátka ročného príspevku sa podľa § 40 ods. 6 zákona o dohode za obdobie, v ktorom prispievateovi bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho oprávnenie alebo sa zmenilo jeho oprávnenie na vykonávanie inosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> nevracia.

## § 5

(1) Ak ro ný príspevok alebo splátky ro ného príspevku neboli zaplatené riadne a v as, prispievate je povinný zaplati úroky z omeškania vo výške pod a osobitného predpisu<sup>3)</sup> z dlžnej sumy ro ného príspevku za každý de omeškania.

(2) Národná banka Slovenska je pod a § 40 ods. 9 zákona o dohode oprávnená na základe svojich evidencií, aj bez upovedomenia prispievate a, vyhotovi výkaz nedoplatkov prispievate a o nezaplatenej sume istiny a príslušenstva ro ného príspevku alebo splátky ro ného príspevku; úroky z omeškania sa vypoítavajú vždy len z dlžnej sumy istiny ro ného príspevku a pri výpo te úrokov z omeškania sa neúro í suma úrokov z omeškania za predchádzajúce obdobie. Úroky z omeškania sa nevymáhajú, ak neprevyšujú sumu 5 eur.

## § 6

Ro ný príspevok, jeho splátky alebo úroky z omeškania sú pod a § 4 uhradené d om pripísania peážnych prostriedkov na ú et Národnej banky Slovenska.<sup>4)</sup> Splátku ro ného príspevku, jeho as alebo preplatok príspevku Národná banka Slovenska prispievate ovi nevráti, ak suma, ktorá sa má vráti , neprevyšuje 5 eur.

## § 7

Pri platení a vymáhaní ro ných príspevkov za predchádzajúce roky alebo splátok ro ných príspevkov za predchádzajúce roky sa postupuje pod a príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov a pod a doterajších rozhodnutí Národnej banky Slovenska alebo Úradu pre finan ný trh o ro ných príspevkoch.

## § 8

D om 1. januára 2015 sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska . 8/2013 z 19. novembra 2013 o ur ení ro ných príspevkov dohliadaných subjektov finan ného trhu na rok 2014.

## § 9

Toto rozhodnutie nadobúda právoplatnos a vykonate nos d om jeho zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska. Toto rozhodnutie sa uplat uje od 1. januára 2015.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor finan ného riadenia  
Vypracoval: RNDr. Jozef Pleška, CSc. tel. . 5787 2888

<sup>3)</sup> § 517 ods. 2 Ob ianskeho zákonníka.  
§3 nariadenia vlády Slovenskej republiky . 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Ob ianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

<sup>4)</sup> § 492 a 567 ods. 2 Ob ianskeho zákonníka.

## Metodické usmernenie Útvary dohľadu nad finančným trhom z 15. decembra 2014 . 4/2014

### k vnútornému kontrolnému systému platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňažníc, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňažníc

#### Vymedzenie pojmov

Zákon	Zákon . 492/2009 o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Spoločnosť	Platobná inštitúcia, inštitúcia elektronických peňažníc, pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňažníc

#### Účel metodického usmernenia

(1) Podľa § 70 ods. 1 zákona je platobná inštitúcia povinná vypracovať a udržiavať iný systém vnútornej kontroly. Za vnútornú kontrolu sa na účely tohto zákona považuje kontrola dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, stanov platobnej inštitúcie, pravidiel obchodného podnikania a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

(2) Inštitúcia elektronických peňažníc, pobočka zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňažníc je povinná upraviť systém vnútornej kontroly a určiť zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly primerane podľa rozsahu a zložitosti vykonávaných činností.

(3) Cieľom tohto metodického usmernenia je určiť jednotné pravidlá, ktorými by sa mala riadiť štruktúra systému vnútornej kontroly spoločnosti.

#### Obsah metodického usmernenia

1. Definícia vnútorného kontrolného systému, základné členenie kontroly
2. Zodpovednosť spoločnosti za vnútorný kontrolný systém
3. Nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly
4. Výkon nezávislej kontroly

### 1. Definícia vnútorného kontrolného systému a základné členenie kontroly

(1) Vnútorný kontrolný systém je komplex všetkých kontrolných postupov a mechanizmov vytvorených vedením spoločnosti na všetkých jej organizačných stupňoch s cieľom zaisťovať:

- súlad činností spoločnosti s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, regulačnými opatreniami a vlastnými vnútornými predpismi,
- vykonávanie činností v súlade s cieľmi spoločnosti pri optimálnom vynaložení nákladov,

- aktuálnosť, ucelenosť a spoľahlivosť informácií používaných spoločnosťou pre rozhodovacie procesy,
- ochranu práv klientov, majiteľov a zamestnancov spoločnosti a zamedziť nezákonným a neetickým praktikám.

### **Priama procesová kontrola**

Priamou procesovou kontrolou sa rozumejú všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch spoločnosti, ktoré sú priamo súčasťou pracovných postupov na dennej báze, pričom bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesovú kontrolu by mali vykonávať zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa zúčastňujú na jednotlivých pracovných postupov.

### **Nepriama procesová kontrola**

Nepriamou procesovou kontrolou sa rozumejú všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch spoločnosti, ktoré sú nepriamo (sprostredkovanou) súčasťou pracovných postupov. Nepriamu procesovú kontrolu by mali vykonávať vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov spoločnosti zodpovední za kontrolované procesy alebo nimi poverení zamestnanci.

### **Mimoprocsová kontrola**

Mimoprocsovou kontrolou sa rozumie kontrola nezávislá na prevádzkových a obchodných postupoch. Mimoprocsovú kontrolu vykonáva samostatný nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly.

## **2. Zodpovednosť spoločnosti za vnútorný kontrolný systém**

(1) Podľa § 69 ods. 1 zákona je platobná inštitúcia povinná v stanovách rozdeliť a upraviť právomoci a zodpovednosť za systém vnútornej kontroly vrátane samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly.

(2) Podľa § 69 ods. 3 zákona musí byť v organizačnej štruktúre platobnej inštitúcie zahrnutý zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly. Platobná inštitúcia je povinná zabezpečiť zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly prístup ku všetkým informáciám a podkladom potrebným na riadny výkon jeho činnosti.

(3) Za riadny výkon činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly zodpovedá štatutárny orgán.

(4) Podľa § 70 ods. 2 zákona je dozorná rada oprávnená požiadať zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly o vykonanie kontroly platobnej inštitúcie v rozsahu alebo vymedzenom.

### **Zložky (prvky) vnútorného kontrolného systému v spoločnosti**

(1) Vnútorný kontrolný systém platobnej inštitúcie zahŕňa tieto zložky:

- dozorná rada,
- štatutárny orgán,
- nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly,
- útvar alebo zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík,
- zamestnanec zodpovedný za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej inosti a pred financovaním terorizmu,
- vedúci zamestnanci.

(2) Pre inštitúciu elektronických pe azí, pobo ku zahrani nej platobnej inštitúcie a pobo ku zahrani nej inštitúcie elektronických pe azí platia ustanovenia vz ahujúce sa na platobnú inštitúciu primerane pod a rozsahu a zložitosti inností a pod a organiza ného riadenia.

### **Vnútorne predpisy spoločnosti upravujúce vnútorný kontrolný systém**

(1) Vnútorne predpisy spoločnosti majú preh adne upravi organiza ný rámec, pravidlá vz ahov, zodpovednos , kompetencie a výkon inností v rámci vnútorného kontrolného systému. Obvykle ide o nasledovné vnútorné predpisy:

- stanovy,
- organiza ný poriadok a organiza ná štruktúra,
- predpisy o systéme riadenia rizík,
- predpis (manuál) pre nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo pre výkon innosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly,
- program vlastnej innosti povinnej osoby pod a § 20 zákona 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej innosti a o ochrane pred financovaním terorizmu,
- etický kódex,
- iné predpisy v závislosti od ve kosti, rozsahu spoločnosti a zložitosti jej inností, pravidiel implementovaných materskou spoločnosťou a pod.

(2) Predpis (manuál) pre nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo pre výkon innosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly má upravova procesnú stránku výkonu kontroly. Tento vnútorný predpis má obsahova štandardný rámec profesionálnej praxe vnútorného auditu, ako princíp nezávislosti, procesy plánovania, vykonávania kontrol a auditov, komunikovania výsledkov kontrolnej innosti, postup pri návrhoch a odporú aniach na nápravu nedostatkov, monitorovanie odstra ovania zistených nedostatkov, následnú kontroly a formu správ z vykonanej kontroly.

### **3. Nezávislý útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly**

#### **Úlohy nezávislého útvaru vnútornej kontroly alebo zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly**

(1) Kontrolná innosť nezávislého útvaru kontroly alebo zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly by mala zah a všetky prevádzkové a obchodné postupy spoločnosti.

Zodpovedá za kontrolu a hodnotenie:

- funkčnosti, účinnosti a primeranosti celkového vnútorného kontrolného systému,
- funkčnosti, účinnosti a primeranosti jednotlivých riadiacich a kontrolných systémov a zložiek vnútorného kontrolného systému,
- funkčnosti, účinnosti a primeranosti systému riadenia rizík,
- dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov,
- dodržiavania vnútorných predpisov v spoločnosti.

(2) Podľa § 70 ods. 3 zákona, zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať dozornú radu a Národnú banku Slovenska o skutočnostiach, ktoré v priebehu svojej činnosti zistí, svediacich o porušení povinnosti platobnej inštitúcie ustanovenej zákonmi, stanovami platobnej inštitúcie, pravidlami obozretného podnikania, ktorá môže ovplyvniť riadny výkon činnosti platobnej inštitúcie.

(3) Útvary vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly vnútorného auditu by mal byť zodpovedný aj za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a realizáciu návrhov (odporúčaní) na nápravu nedostatkov. Svojou činnosťou by mal plniť aj osobitné funkcie podporujúce riadiacu úroveň spoločnosti; na tento účel môže v rámci svojich úloh vykonávať poradenskú činnosť vo vedení spoločnosti (dozorná rada, predstavenstvo) alebo vo jednotlivom organizačnom útvarom za predpokladu zaručenia jeho nezávislosti.

### Nezávislosť

(1) Útvary vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal byť samostatným vnútorným organizačným útvarom spoločnosti, ktorý z poverenia vedenia spoločnosti vykonáva mimoprocesovú vnútornú kontrolu podľa bodu 1.

(2) Útvary vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal byť nezávislý na kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupoch spoločnosti. Títo zamestnanci by preto zásadne:

1. nemali byť poverovaní úlohami a aktivitami, ktoré nesúvisia s vnútornou kontrolou a nie sú v súlade s ich kontrolnou činnosťou,
2. nemali podieľať na prevádzkových a obchodných postupoch spoločnosti,
3. nemali zodpovedať za výsledok kontrolovaných procesov.

(3) Zamestnanci iných útvarov spoločnosti by zásadne nemali byť poverovaní úlohami v súvislosti s vnútornou kontrolou; týmto sa nevyklúča, aby boli zamestnanci iných útvarov z dôvodu ich osobitných znalostí v odôvodnených prípadoch poverení činnosťami pre útvary vnútornej kontroly.

(4) Podľa § 70 ods. 3 zákona (druhá veta), zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly nemôže byť súčasne zamestnancom zodpovedným za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

(5) Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly nemôže byť súčasne zamestnancom zodpovedným za riadenie rizík. Podľa § 77a ods. 4 zákona, funkciu riadenia

rizík vykonáva jeden alebo viacerí zamestnanci platobnej inštitúcie alebo iné osoby na základe zmluvy, a to nezávisle od iných organizačných útvarov platobnej inštitúcie a od orgánov platobnej inštitúcie.

(6) Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal byť priamo podriadený štatutárnemu orgánu, ktorý mu zaisťuje nezávislosť, dostatočnú právomoc, komunikáciu s organizačnými zložkami.

(7) Útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal mať právo samostatne a nezávisle:

1. určiť svoje úlohy; oprávnenie dozornej rady požiadať v súvislosti s vnútornou kontrolou o vykonanie kontroly spoločnosti v ohraničenom rozsahu podľa § 70 ods. 2 zákona týmto nie je dotknuté,
2. vypracúvať správy a hodnotenia výsledkov kontrol.

### **Odbornosť (priebežný profesijný rozvoj)**

(1) Kvalifikácia (znalosti a schopnosti) zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly by mala zodpovedať najnovšiemu stavu a rizikám kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov.

(2) Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by sa mal minimálne jedenkrát ročne zúčastniť odborného školenia v oblasti rámca profesionálnej praxe interného auditu.

## **4. Výkon nezávislej kontroly**

### **Plánovanie**

(1) Podľa § 70, ods. 4 zákona zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly je povinný do 31. decembra kalendárneho roka predložiť Národnej banke Slovenska plán kontrolnej činnosti na nasledujúci rok.

(2) Plán kontrolnej činnosti by mal zodpovedať rozsahu a zložitosti činností spoločnosti, zohľadňovať všetky druhy rizík, ktoré podstupuje spoločnosť pri svojej činnosti a mal byť vychádzať z vyhodnotenia podnetov štatutárneho orgánu, dozornej rady a zamestnancov spoločnosti.

(3) Plán kontrolnej činnosti by mal byť prerokovaný a schválený v dozornej rade a v štatutárnom orgáne. V záznamoch zo zasadnutí dozornej rady a štatutárneho orgánu je potrebné uvádzať výsledok prerokovania a schválenia plánu kontrolnej činnosti.

(4) Všetky prevádzkové a obchodné postupy spoločnosti by mali podliehať periodicite kontroly, ktorá by nemala byť dlhšia ako tri roky. Prevádzkové a obchodné činnosti s osobitnými rizikami by mali podliehať kontrole najmenej raz ročne. Spoločnosť by mala do ročného plánu kontrolnej činnosti zahrnúť nezávislú komplexnú preverku na oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.



(5) Spoločnosť by mala zabezpečiť možnosť okamžitého vykonania akékoľvek osobitnej kontroly mimo plánu kontrolnej činnosti.

### **Zameranie kontrolnej činnosti**

Zameranie kontrolnej činnosti vyplýva z úloh útvaru vnútornej kontroly alebo zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly. Kontrolná činnosť by mala zahŕňať všetky prevádzkové a obchodné postupy spoločnosti, najmä samotný systém vnútornej kontroly, systém úctovníctva, výkazníctva, informačný systém, systém riadenia rizík a oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Druh, rozsah, periodicita (frekvencia), spôsoby a metódy kontrolnej činnosti by mali byť zamerané na to, aby útvar vnútornej kontroly alebo zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly zistil a opísal stupeň správnosti a primeranosti kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov spoločnosti a odhalil prípadný vzniknutých nežiaducich javov.

### **Výkon kontroly**

(1) Podľa § 69, ods. 3 zákona (druhá veta) je platobná inštitúcia povinná zabezpečiť zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly prístup ku všetkým informáciám a podkladom potrebným na riadny výkon jeho činnosti.

(2) Spoločnosť by mala pre zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly zabezpečiť možnosť zúčastniť sa na zasadnutiach rozhodovacích pracovných orgánov. Je nevyhnutné zabezpečiť tomuto zamestnancovi možnosť úplného a neobmedzeného prístupu k dokumentom, informáciám, údajom, podkladom, prevádzkovým a obchodným postupom spoločnosti, všetkým pokynom a rozhodnutiam spoločnosti a osobám a fyzickým hodnotám, ktoré majú alebo by mohli mať priamy alebo nepriamy význam pre vnútornú kontrolu.

(3) Všetky organizačné útvary spoločnosti by mali byť povinné poskytnúť zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly všetky dokumenty a informácie v prípade vzniku závažných nedostatkov.

### **Písomné správy z kontroly**

#### **Správa (jednotlivá) o vykonanej kontrole**

Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly by mal o každej vykonanej kontrole vypracovať písomnú správu a predložiť ju vedeniu spoločnosti. Správa o vykonanej kontrole by mala obsahovať :

- a) predmet kontroly (organizačný útvar, prevádzkový a obchodný postup a pod.),
- b) zistenia kontroly, najmä popis podstatných zistených nedostatkov,
- c) riziká pre spoločnosť ,
- d) zhodnotenie výsledkov kontroly, najmä návrhy (odporúčania) na nápravu nedostatkov,
- e) stanovisko kompetentných zamestnancov kontrolovaného útvaru spoločnosti k zisteným, nedostatkom a k návrhom a odporúčaniam.

### **Ro ná správa o výsledku kontrolnej innosti**

(1) Pod a § 70 ods. 5 zákona je zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly povinný predklada štatutárnemu orgánu a dozornej rade platobnej inštitúcie aspo raz ro ne písomnú správu o plnení plánu kontrolnej innosti.

(2) Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly po skon ení kalendárneho roka vypracuje správu o výsledku svojej innosti za predchádzajúci kalendárny rok.

(3) Ro ná správa o výsledku kontrolnej innosti má obsahova :

- a) dodržanie plánu kontrolnej innosti na kalendárny rok,
- b) informáciu o všetkých kontrolách vykonaných v priebehu kalendárneho roka,
- c) informáciu o závažných nedostatkoch zistených zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly, o prijatých opatreniach na ich nápravu a o plnení týchto opatrení.

(4) Štatutárny orgán by mal venova dostato nú pozornos správam z vykonanej kontroly a plneniu odporú aní.

### **Monitoring (kontrola odstra ovania nedostatkov)**

Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly (nezávislý útvar vnútornej kontroly) by mal by zodpovedný za sledovanie odstra ovania zistených nedostatkov a realizáciu odporú aní na nápravu nedostatkov. V prípade, ak nedôjde v primeranom ase k odstráneniu zistených nedostatkov a realizácii odporú aní na nápravu nedostatkov, mal by o tom bezodkladne informova štatutárny orgán a dozornú radu.

### **Dokumentácia a archivácia**

Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly (nezávislý útvar vnútornej kontroly) by mal by povinný zabezpe i zdokumentovanie každej ním vykonanej kontroly tak, aby boli aj spätne overite né vykonané kontrolné innosti, zistenia kontroly (zistené nedostatky) a zhodnotenie výsledkov kontroly. Spolo nos by mala zabezpe i , aby sa správy a dokumentácia z kontrol uchovávali najmenej 10 rokov, postup a podmienky by mali by ur ené vo vnútorných predpisoch upravujúcich vnútorný kontrolný systém a vnútornú kontrolu.

### **Záveré né ustanovenia**

Toto metodické usmernenie sa uplat uje odo d a jeho schválenia výkonným riadite om útvaru doh adu nad finan ným trhom Národnej banky Slovenska. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto metodického usmernenia sú uvedené na webovom sídle Národnej banky Slovenska ([www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)).

**Vladimír Dvo á ek v. r.**  
**len bankovej rady a výkonný riadite útvaru**  
**doh adu nad finan ným trhom**

**Odporú anie**  
**Útvaru doh adu nad finan ným trhom Národnej banky Slovenska**  
**z 15. decembra 2014 . 2/2014**

**k používaniu identifikátora právnickej osoby (LEI kód)**  
**pre pois ovne, zais ovne, pobo ky zahrani ných pois ovní a pobo ky**  
**zahrani ných zais ovní**

Národná banka Slovenska týmto odporú aním preberá Usmernenia k používaniu identifikátora právnickej osoby vydané Európskym orgánom pre pois ovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov ( alej len „orgán EIOPA“) pod íslom EIOPA-BoS-14-026 SK.

**lánok I**  
**Úvod**

1. Toto odporú anie sa týka pois ovní, zais ovní, pobo iek zahrani ných pois ovní (resp. ich zakladate ov) a pobo iek zahrani ných zais ovní (resp. ich zakladate ov), alej len „*príslušné subjekty*“.
2. Cie om je zavies konzistentné, efektívne a ú inné postupy doh adu, a to harmonizáciou identifikácie právnických osôb s cie om zabezpe i kvalitné, spo ahlivé a porovnate né údaje.
3. Identifikátor právnickej osoby (Legal Entity Identifier, alej „*LEI kód*“) je 20-ciferný alfanumerický kód, ktorý sa spája s k ú ovou referen nou informáciou, ktorá umož uje jednozna nú a jedine nú identifikáciu spoločností zú ast ujúcich sa na globálnych finan ných trhoch.
4. LEI kód spoločnostiam pride uje *miestna opera ná jednotka*. Aktuálny zoznam schválených miestnych opera ných jednotiek ako aj alšie informácie o LEI kódoch sa nachádzajú na [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org).

**lánok II**  
**Usmernenia**

**Usmernenie . 1 – Žiados o pridelenie LEI kódu**

1. Príslušné subjekty potrebujú získa LEI kód.
2. Príslušné subjekty, ktoré predkladajú Národnej banke Slovenska informácie v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o za tí a vykonávaní poistenia a zaistenia ( alej „smernica Solventnos II“), majú získa LEI kód pre všetky subjekty v skupine pod a lánku 212 ods. 1 písm. c) smernice Solventnos II, o ktorej sa od týchto príslušných subjektov vyžadujú informácie.

**Usmernenie . 2 – Overovanie podania žiadosti o pridelenie LEI kódu**

Príslušné subjekty, ktoré do pôsobnosti smernice Solventnos II

- a. spadajú, musia požiada o pridelenie LEI kódu najneskôr do 30. júna 2015,
- b. nespadajú, musia požiada o pridelenie LEI kódu najneskôr do 30. júna 2016.

Národná banka Slovenska overí podanie žiadostí príslušných subjektov o pridelenie LEI kódu vo vyššie uvedení lehotách.

**Usmernenie . 3 – Poskytovanie pokynov o používaní LEI kódu**

Pokyny k používaní LEI kódov pre príslušné subjekty budú zverejnené a priebežne aktualizované na webovom sídle Národnej banky Slovenska, a to najmä formou vysvetliviek k informáciám predkladaným Národnej banke Slovenska.

**Usmernenie . 4 – Zabezpečenie používania LEI kódu pri podávaní správ orgánu EIOPA**

Príslušné subjekty sú povinné uvádzať LEI kódy pri komunikácii s orgánmi, ktoré používanie LEI kódov vyžadujú, vrátane hlásení predkladaných Národnej banke Slovenska alebo orgánu EIOPA.

**lánok III  
Ú innos**

Toto odporú anie nadobúda ú innos 20. decembra 2014.

**Vladimír Dvo á ek  
len bankovej rady a výkonný riadite ú tvaru  
doh adu nad finan ným trhom**

**v. z. Tatiana Dubinová v. r.  
generálna riadite ka  
odboru doh adu nad bankovníctvom a platobnými službami**

**Odporú anie**  
**Útvaru doh adu nad finan ným trhom Národnej banky Slovenska**  
**z 15. decembra 2014 . 3/2014**

**k používaniu identifikátora právnickej osoby (LEI kód) pre inštitúcie**  
**zamestnaneckého dôchodkového zabezpe enia („IORP“)**

Národná banka Slovenska týmto odporú aním preberá Usmernenia k používaniu identifikátora právnickej osoby vydané Európskym orgánom pre pois ovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov ( alej len „orgán EIOPA“) pod íslom EIOPA-BoS-14-026 SK.

**lánok I**  
**Úvod**

1. Toto odporú anie sa týka inštitúcií zamestnaneckého dôchodkového zabezpe enia - doplnkových dôchodkových spoločností, spadajúcich pod reguláciu upravenú Smernicou 2003/41/ES Európskeho parlamentu a Rady o innostiach a doh ade nad inštitúciami zamestnaneckého dôchodkového zabezpe enia ( alej len „IORP“), patriace do právomoci doh adu Národnej banky Slovenska, vrátane doplnkových dôchodkových fondov spravovaných doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami ( alej len „príslušné subjekty“).
2. Ú elom tohto odporú ania je rozšírenie použitia identifikátorov právnickej osoby ako jedine ných identifika ných kódov príslušných subjektov a zabezpe enie konzistentného používania identifikátora právnických osôb pri plnení si povinností podávania hlásení a správ.
3. Cie om je zavies konzistentné, efektívne a ú inné postupy doh adu, a to harmonizáciou identifikácie právnických osôb a zabezpe í tak kvalitné, spo ahlivé a porovnateľné údaje.
4. Identifikátor právnickej osoby (Legal Entity Identifier, alej „LEI kód“) je 20-ciferný alfanumerický kód, ktorý sa spája s k ú ovou referen nou informáciou, ktorá umož ňuje jednozna nú a jedine nú identifikáciu spoločností zú ast ujúcich sa na globálnych finan ných trhoch.
5. LEI kód spoločnostiam pride uje *miestna opera ná jednotka*. Aktuálny zoznam schválených miestnych opera ných jednotiek ako aj alšie informácie o LEI kódoch sa nachádzajú na [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org).

## **lánok II** **Postup podania a Usmernení EIOPA**

### **Usmernenie . 1 – Žiadosť o pridelenie LEI kódu**

Príslušné subjekty musia požiadať a následne získať LEI kód pridevaný miestnou operačnou jednotkou schválenou Výborom pre regulačný dohľad.<sup>1)</sup> Táto povinnosť sa bude vzťahovať aj na jednotlivé doplnkové dôchodkové fondy spravované doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami, ktoré pridelenie LEI zabezpečia.

### **Usmernenie . 2 – Overovanie podania žiadosti o pridelenie LEI kódu**

Príslušné subjekty sú povinné požiadať o pridelenie LEI kódov najneskôr 30. júna 2016. Národná banka Slovenska bude overovať dodržiavanie vyššie uvedenej požiadavky.

### **Usmernenie . 3 – Poskytovanie pokynov o používaní LEI kódu**

Pokyny k používaniu LEI kódov pre príslušné subjekty budú zverejnené a priebežne aktualizované na webovom sídle Národnej banky Slovenska, a to najmä formou vysvetliviek k informáciám predkladaným Národnej banke Slovenska.

### **Usmernenie . 4 – Zabezpečenie používania LEI kódu pri podávaní správ orgánu EIOPA**

Príslušné subjekty sú povinné uvádzať LEI kódy pri komunikácii s orgánmi, ktoré používanie LEI kódov vyžadujú, vrátane hlásení predkladaných do Národnej banky Slovenska a orgánu EIOPA.

## **lánok III** **Účinnosť**

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 20. decembra 2014.

**Vladimír Dvořák**  
**člen bankovej rady a výkonný riaditeľ útvary**  
**dohľadu nad finančným trhom**

**v. z. Tatiana Dubinová v. r.**  
**generálna riaditeľka**  
**odboru dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami**

---

<sup>1)</sup> Zoznam schválených miestnych operačných jednotiek nájdete tu:  
[http://www.leiroc.org/publications/gls/lou\\_20131003\\_2.pdf](http://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf)

## Oznámenie Národnej banky Slovenska

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

**oznámenie Národnej banky Slovenska z 25. novembra 2014 o vydaní strieborných zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 10 eur s tematikou Svetové prírodné dedičstvo – Karpatské bukové pralesy.**

Za dátum vydávania: marec 2015.

Oznámenie NBS je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 369/2014 Z. z.

