

14
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 25. novembra 2014

o určení ročných príspevkov dohliadaných subjektov
finančného trhu na rok 2015

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

§ 1

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

¹⁾ Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, § 6, 7, 11 až 13, 24 a 24a zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, § 22 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame v znení neskorších predpisov, zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov, zákon č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 18 ods. 2 a 5 a § 29 ods. 3 až 5 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63 až 87 a 89 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších

„prispievateľ“). Pre prispievateľov sa ročné príspevky na rok 2015 (ďalej len „ročný príspevok“) a špecifické symboly ich platieb určujú takto:

Prispievateľ	Špecifický symbol	Výška príspevku	
		%-to z objemu aktív	najmenej však
Banka	2015111	0,0038%	1 000 eur
Poisťovňa	2015311	0,0161%	1 000 eur
Zaisťovňa	2015313	0,0161%	1 000 eur
Dôchodková správcovská spoločnosť a ňou spravované dôchodkové fondy	2015411	0,0104%	1 000 eur
Doplnková dôchodková spoločnosť a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy	2015412	0,0218%	1 000 eur
Správcovská spoločnosť a ňou spravované podielové fondy	2015211	0,0120%	1 000 eur
Obchodník s cennými papiermi, ktorý nie je bankou	2015219	0,1000%	1 000 eur
Pobočka zahraničnej banky	2015112	0,0038%	1 000 eur
Pobočka zahraničnej poisťovne	2015312	0,0161%	1 000 eur
Pobočka zahraničnej zaisťovne	2015314	0,0161%	1 000 eur
Pobočka zahr. obchodníka s cen. papiermi, ktorý nie je bankou	2015220	0,1000%	1 000 eur
Platobná inštitúcia oprávnená poskytovať platobné služby bez obmedzenia	2015815	0,0061%	1 000 eur
Inštitúcia elektr. peňazí oprávnená vydávať elektr. peniaze bez obmedzenia	2015811	0,0061%	1 000 eur
Pobočka zahr. plat.inštitúcie oprávnená poskytovať plat.služby bez obmedzenia	2015816	0,0061%	1 000 eur
Pobočka zahr.inštitúcie elektr.peňazí oprávnená vydávať elektr.peniaz bez obmedzenia	2015812	0,0061%	1 000 eur

Prispievateľ	Špecifický symbol		Výška príspevku
Finančný poradca - fyzická osoba	2015514	x	50 eur
Finančný poradca - právnická osoba	2015513	x	200 eur
Samostatný finančný agent - fyzická osoba	2015512	x	50 eur
Samostatný finančný agent - právnická osoba	2015511	x	200 eur
Organizačná zložka zahraničnej správcovskej spoločnosti	2015214	x	3 400 eur
Zahraničná správ. spoločnosť, ktorá pôsobí na území SR bez zriadenia pobočky	2015212	x	
Zahraničná správ. spoločnosť, ktorá pôsobí na území SR prostredníctvom pobočky	2015213	x	
Samospravovaná zahraničná investičná spoločnosť.	2015221	x	6 600 eur
Inštitúcia elektr.peňazí oprávnená vydávať elektr.peniaz len v obmedzenom rozsahu	2015813	x	
Platobná inštitúcia oprávnená poskytovať plat.služby len v obmedzenom rozsahu	2015817	x	
Pobočka zahr.inštitúcie elektr.peňazí oprávnená vydávať elektr.peniaz len v obmedzenom rozsahu	2015814	x	
Pobočka zahr.platobnej inštitúcia oprávnená poskytovať plat.služby len v obmedzenom rozsahu	2015818	x	
Burza cenných papierov	2015215	x	
Centrálny depozitár cenných papierov	2015216	x	

predpisov, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009 zo 16. septembra 2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 2560/2001 (Ú. v. EÚ L 266, 9. 10. 2009) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27. 7. 2012) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení, vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28. 6. 2014).

§ 2

(1) Základom sadzby pre určenie výšky ročného príspevku prispievateľa podľa § 1 je objem aktív prispievateľa vykázaných v jeho účtovnej závierke zostavenej podľa účtovných pravidiel a účtovných štandardov k 31.12.2013 a overenej audítorom podľa osobitného zákona²⁾ (ďalej len „objem aktív“), alebo sa ročný príspevok určuje pevnou sumou; do objemu aktív prispievateľa sa na účely výpočtu ročného príspevku prispievateľa zahŕňa aj majetok iných osôb spravovaný prispievateľom, ktorý prispievateľ čo len čiastočne využíva na uskutočňovanie činností podliehajúcich dohľadu nad prispievateľom.

(2) Ak údaj o objeme aktív podľa odseku 1 neexistuje a prispievateľovi vznikla v roku 2015 povinnosť uhrádzať ročný príspevok, základom pre určenie výšky ročného príspevku je objem aktív prispievateľa vykázaných v účtovníctve k poslednému dňu štvrtého kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾; objem týchto aktív je prispievateľ povinný písomne oznámiť Národnej banke Slovenska najneskôr do 20. dňa piateho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

(3) Ak dohliadaný subjekt nadobudol viac oprávnení na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ pri ktorých sa výška príspevkov vypočítava z objemu aktív, takýto dohliadaný subjekt platí iba jeden ročný príspevok, ktorý je podľa výpočtu najvyšší.

§ 3

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

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

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

§ 4

(1) Prispievateľ uhradí ročný príspevok alebo jeho splátky a úroky z omeškania prevodom alebo vkladom peňažných prostriedkov podľa § 40 ods. 10 zákona o dohľade na účet Národnej banky Slovenska č. 2508 kód banky 0720; IBAN: SK12 0720 0000 0000 0000 2508; prispievateľ, ktorý je právnickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje identifikačné číslo (IČO) a prispievateľ, ktorý je fyzickou osobou, musí uviesť ako variabilný symbol svoje rodné číslo v tvare bez lomky. Zároveň prispievateľ musí uviesť špecifický symbol v súlade s § 1.

²⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(2) Prispievateľ je povinný uhradiť ročný príspevok podľa § 40 ods. 6 zákona o dohľade 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) Prispievateľovi vzniká povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa § 1 od prvého dňa šiesteho kalendárneho mesiaca po mesiaci, v ktorom prispievateľ nadobudol oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu.¹⁾

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

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

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

(6) Ak prispievateľovi, ktorému vznikla povinnosť uhrádzať ročný príspevok podľa odseku 3 alebo odseku 4, bolo na základe jeho žiadosti zmenené oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu¹⁾ v takom rozsahu, že základom sadzby pre určenie výšky príspevku nie je objem aktív, ale výška príspevku sa určí pevnou sumou alebo naopak, tento prispievateľ 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 dohľade za obdobie, v ktorom prispievateľovi bolo odobraté alebo inak zaniklo jeho oprávnenie alebo sa zmenilo jeho oprávnenie na vykonávanie činnosti v oblasti finančného trhu podľa osobitného predpisu,¹⁾ nevracia.

§ 5

(1) Ak ročný príspevok alebo splátky ročného príspevku neboli zaplatené riadne a včas, prispievateľ je povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške podľa osobitného predpisu³⁾ z dlžnej sumy ročného príspevku za každý deň omeškania.

(2) Národná banka Slovenska je podľa § 40 ods. 9 zákona o dohl'ade oprávnená na základe svojich evidencií, aj bez upovedomenia prispievateľa, vyhotoviť výkaz nedoplatkov prispievateľa o nezaplatenej sume istiny a príslušenstva ročného príspevku alebo splátky ročného príspevku; úroky z omeškania sa vypočítavajú vždy len z dlžnej sumy istiny ročného príspevku a pri výpočte úrokov z omeškania sa neúročí suma úrokov z omeškania za predchádzajúce obdobie. Úroky z omeškania sa nevymáhajú, ak neprevyšujú sumu 5 eur.

§ 6

Ročný príspevok, jeho splátky alebo úroky z omeškania sú podľa § 4 uhradené dňom pripísania peňažných prostriedkov na účet Národnej banky Slovenska.⁴⁾ Splátku ročného príspevku, jeho časť alebo preplatok príspevku Národná banka Slovenska prispievateľovi nevráti, ak suma, ktorá sa má vrátiť, neprevyšuje 5 eur.

§ 7

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

§ 8

Dňom 1. januára 2015 sa zrušuje rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 8/2013 z 19. novembra 2013 o určení ročných príspevkov dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2014.

§ 9

Toto rozhodnutie nadobúda právoplatnosť a vykonateľnosť dňom jeho zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska. Toto rozhodnutie sa uplatňuje od 1. januára 2015.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor finančného riadenia
Vypracoval: RNDr. Jozef Pleška, CSc. tel. č.: 5787 2888

³⁾ § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka.
§ 3 nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ § 492 a 567 ods. 2 Občianskeho zákonníka.